

Information om regler på värdepappers- marknaden

Kundkategorisering, riktlinjer och avtal med mera

Folksam

Innehåll

1. Allmän information om Folksam Spar AB (publ) och handel med fondandelar	3
2. Information om kundkategorisering.....	6
3. Godkännande av riktlinjer för hantering av order	7
4. Hantering av intressekonflikter i Folksam Spars värdepappersrörelse.....	8
5. Förvar av kunders fondandelar med mera	9
6. Information om egenskaper och risker med investeringar i fonder.....	10
7. Avtal	11
8. Individuellt pensionssparande (IPS).....	14

1. Allmän information om Folksam Spar AB (publ) och handel med fondandelar

Kontaktuppgifter

Folksam Spar AB publ (Folksam Spar) är ett värdepappersbolag inom Folksamgruppen. Vår postadress är Folksam Spar, 106 60 Stockholm.

Besöksadressen är Bohusgatan 14 i Stockholm. Telefon 0612-852 80.

Det går också bra att vända sig till närmaste Folksamkontor eller gå in på Folksams hemsida folksam.se.

Tillsynsmyndighet

Folksam Spar står under Finansinspektionens tillsyn. Inspektionens postadress är Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm. Besöksadressen är Brunngsgatan 3 i Stockholm.

Tillstånd

Vi har tillstånd att bedriva följande investeringstjänster:

1. Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument.
2. Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag.
3. Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument.

Vi har tillstånd att bedriva följande sidotjänst:

1. Förvara finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet.

Vi har dessutom tillstånd att

- bedriva pensionssparrörelse enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande
- registreras som förvaltare av fondandelar.

Språk

All kommunikation med kunden kommer att ske på svenska. Avtal som ingås med, och information som lämnas till, kunden är avfat-

tade på svenska språket. Vi kan kommunicera med kunden via brev, e-post eller via Folksams hemsida.

Lämnande av order med mera

Order om köp eller försäljning avseende direkt fondsparande kan lämnas via Folksams internetkontor eller på något av Folksams kontor.

Order om fondbyte avseende individuellt pensionssparande (IPS) kan lämnas via angivna internetkontor eller på något av Folksams kontor.

Rapportering

När Folksam Spar utför en order avseende fondandelar, genom att vidarebefordra kundens order till det fondbolag som förvaltar fonden, får kunden en bekräftelse på affären från fondbolaget. Folksam Spar skickar ingen rapportering.

Kunder som har IPS via Folksam Spar får ett årsbesked från bolaget med det innehåll som framgår av Allmänna villkor för IPS. Årsbeskedet läggs ut på Mina sidor på folksam.se om kunden inte meddelat annat. Dessutom skickar vi en avräkningsnota i samband med:

- första köp
- extra engångsinsättningar
- fondbyte
- byte av pensionssparinstitut.

Observera att avräkningsnota inte skickas för transaktioner som sker via Mina sidor.

Avgifter

Uppgifter om vilka förvaltningsavgifter, samt eventuellt andra avgifter som respektive fond

tar ut, finns i fondens faktablad, informationsbroschyr och fondbestämmelser. Vi tar inte ut någon avgift av kund för vår vidareförmedling av order.

För de kunder som har IPS tillkommer en årsavgift enligt pensionssparavtalet.

Risker

Beträffande risker med att investera i fonder, se avsnitt 6 nedan, samt respektive fondsfaktablad, informationsbroschyr och fondbestämmelser.

Intressekonflikter

Vi söker att undvika intressekonflikter i samband med tillhandahållande av investerings- och sidotjänster. Skulle ändå en intressekonflikt uppstå mellan Folksam Spar och kunden, eller mellan kunder, vidtar vi alla rimliga åtgärder för att inte kundernas intressen ska påverkas negativt. Vi har upprättat interna riktlinjer för hur intressekonflikter ska identifieras och hanteras. För mer information hänvisas till den sammanfattande information om identifiering och hantering av intressekonflikter som vi upprättat. Se avsnitt 4.

Incitament

Folksam Spar förmedlar order avseende fondandelar till Swedbank Robur Fonder AB. Förmedlingen avser fondandelar i de av Swedbank Robur förvaltade Folksamfonderna och KPA-fonderna. För denna förmedling får Folksam Spar provision. Provisionen beräknas som en årlig ersättning i form av en procentsats på det förvaltade kapitalet i fonderna.

Folksam Spar får även förmedla order avseende fondandelar som förvaltas av andra fondbolag. Folksam Spar kan även då få provision på försäljning av fondandelar från respektive fondbolag. Provisionen kan beräknas som:

- en engångsersättning vid försäljning i form av en procentsats på det investerade beloppet
- en årlig ersättning i form av en procentsats på det förvaltade kapitalet eller
- en kombination av dessa.

Provisionen kan variera mellan olika fondbolag och mellan olika fonder förvaltade av samma fondbolag.

Du som kund betalar endast avgift till fondbolaget. Den ersättning som Folksam Spar får innebär således inte någon ytterligare kostnad för dig.

Utebliven passandeprövning

När Folksam Spar endast mottar och vidareförmedlar en order avseende fondandelar i värdepappersfonder (som är underkastade UCITS-direktivets regler) till ett fondbolag eller motsvarande utländskt fondföretag inom EES för utförande kommer vi inte att bedöma om kundens investering i fondandelar, eller den tjänst som vi tillhandahåller, passar kunden.

Ångerrätt

Om kund, som inte är näringsidkare, träffat ramavtal om handel med andelar i fonder på distans gäller ångerrätt. Mer information kan fås via Folksam kundtjänst. Ångerrätt gäller dock inte för redan utförda order eller order som inte utförts men lämnats till fondbolaget.

Klagomål

Om kunden inte är nöjd med vårt agerande ska han eller hon vända sig till närmaste Folksamkontor eller ta kontakt med kundtjänst via telefon. Folksam har också en centralt placerad klagomålsansvarig och en kundombudsman till vilka kunden kan vända sig. Klagomålsansvarig är chefsjurist Björn Siljeholm, telefonnummer 08 - 772 74 53.

Kostnadsfri information kan också fås från Konsumenternas Bank- och finansbyrå.

2. Information om kundkategorisering

Bakgrund

Enligt lagen om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar värdepapper, köper eller säljer fondandelar, eller gör andra transaktioner på värdepappersmarknaden, indelas i olika grupper för att anpassa skyddsnivån. Skyddet är olika för olika grupper av investerare beroende på investerarens kunskaper, erfarenhet och övriga förhållanden.

Kunderna indelas i icke-professionella investerare, professionella investerare eller jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de icke-professionella investerarna och lägst de som är jämbördiga motparter. För att hålla nere vårt avgiftsuttag försöker vi, som är ett lågprisalternativ, alltid finna de mest kostnadseffektiva lösningarna. Eftersom den allra största delen av kunderna är konsumenter, det vill säga icke-professionella kunder som har rätt till det högsta kundskyddet, har bolaget valt att kategorisera alla kunder som icke-professionella. Detta gör förenklade IT-lösningar möjliga, vilket sparar kostnader och gör att avgifterna kan hållas på en fortsatt låg nivå. Vi hoppas att de kunder som skulle kunna klassificeras som professionella investerare eller jämbördiga motparter har förståelse för denna bedömning, trots att de kommer att få information med mera som går utöver vad regelverket kräver för dessa kundkategorier.

Icke-professionell investerare

Den som kategoriserats som icke-professionell investerare kommer att ha den högsta skyddsnivån enligt lagen om värdepappersmarknaden. Detta innebär bland annat att vi kommer att informera om vårt företag och våra tjänster. När vi till exempel tillhandahåller tjänsten investeringsrådgivning gör vi en lämplighetsbedömning mot bakgrund av kundens syfte

med investeringen, finansiella ställning samt erfarenhet av och kunskap om tjänsten. Icke-professionella investerare kan under vissa omständigheter flyttas till gruppen professionella investerare. För en sådan flytt gäller dock speciella förutsättningar. Att tillhöra gruppen professionella investerare gör att skyddsnivån minskar. För närmare upplysningar om byte av kategori och ytterligare information om reglerna, se kontaktuppgifter ovan.

Professionell investerare

Professionella investerare förväntas normalt ha sådana kunskaper att de själva kan avgöra vilken information de behöver för att kunna fatta ett investeringsbeslut. Det innebär att vi inte är skyldiga att lämna lika utförlig information till den professionella investeraren jämfört med vad som gäller för den icke-professionella investeraren.

Vid vår bedömning av om en tjänst eller produkt är lämplig för den professionella investeraren tar vi inte hänsyn till dennes kunskap, erfarenhet eller finansiella ställning. Professionella investerare kan på begäran, och efter medgivande, flyttas till gruppen icke-professionella investerare och därmed höja skyddsnivån.

Professionella investerare kan också på begäran, och efter medgivande, flyttas till gruppen jämbördiga motparter och därmed sänka skyddsnivån.

Jämbördig motpart

Jämbördiga motparter har minst skydd. Jämbördig motpart kan på begäran, och efter medgivande, flyttas till gruppen professionella investerare eller till gruppen icke-professionella investerare och därmed höja skyddsnivån.

3. Godkännande av riktlinjer för hantering av order

De riktlinjer för hantering av order som Folksam Spar fastställt måste godkännas av dig. Det sker genom att du efter du fått denna information handlar med fondandelar. Även en stående överföring avseende köp av fondandelar innebär att du godkänt riktlinjerna.

Riktlinjer för hantering av order

1. Bakgrund med mera

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och Finansinspektionens föreskrifter är värdepappersinstitut – däribland Folksam Spar – skyldiga att vidta alla rimliga åtgärder för att uppnå bästa möjliga resultat för sina kunder när institutet tillhandahåller bland annat någon av investeringstjänsterna utförande av order och mottagande och vidarebefordran av order.

2. Specifika instruktioner

Lämnar kunden en specifik instruktion kan det innebära att vi inte kan vidta de åtgärder som anges i dessa riktlinjer.

3. Bästa orderutförande

Vi hanterar endast order som avser andelar i investeringsfonder. När en order om köp eller inlösen av fondandelar tas emot ska den vidarebefordras till det fondbolag (eller motsvarande) som förvaltar den fond som ordern avser. Fondbolaget (eller motsvarande företag) utför därefter ordern i enlighet med de fondbestämmelser (eller motsvarande) som gäller för fonden.

4. Orderhantering

Vi ska vidarebefordra en kunds order snabbt, effektivt och rättvist. Jämförbara order ska vidarebefordras omgående och i den tidsordning de togs emot, såvida detta inte omöjlig-

görs av orderns egenskaper eller rådande marknadsförhållanden, eller om något annat krävs på grund av kundens intressen. Om det uppstår väsentliga svårigheter med att vidareförmedla en order ska kunden informeras.

Vi kan lägga samman en kunds order med andra kunders order. För att detta ska få ske ska det vara osannolikt att sammanläggningen generellt kommer att vara till nackdel för kunden. I undantagsfall kan sammanläggningen med avseende på en enskild order dock vara till nackdel för någon kund.

En sammanlagd order går alltid till avslut i sin helhet samma dag och fördelas till fondkursen den dagen.

5. Störningar i marknaden eller i tekniska system

Vid störningar i marknaden eller i de tekniska system som vi använder kan det, enligt vår bedömning, vara omöjligt eller olämpligt att vidarebefordra en kunds order i enlighet med riktlinjerna. Vi ska då vidta alla rimliga åtgärder för att uppnå bästa möjliga resultat för kunden.

6. Kontroll och uppföljning

Vi ska årligen, och vid behov, se över dessa riktlinjer och göra de ändringar som behövs för att kunna fortsätta att ge kunderna det bästa resultatet vid hantering av order. Riktlinjerna och ändringar i dessa ska finnas tillgängliga på hemsidan folksam.se. Ändringar träder i kraft 30 kalenderdagar efter det att kunden mottagit meddelande om ändringen. Om ändringen är till kundens fördel eller av ringa betydelse räcker det med att ändringen publiceras på hemsidan med angivande av från vilken dag ändringen gäller.

4. Hantering av intressekonflikter i Folksam Spars värdepappersrörelse

Folksam Spar är ett helägt dotterbolag till Folksam ömsesidig sakförsäkring (Folksam Sak), som är ett ömsesidigt försäkringsbolag som ägs av försäkringstagarna. Folksam Spar ingår i Folksamgruppen som består av två koncerner med Folksam Sak och Folksam ömsesidig livförsäkring (Folksam Liv) som moderbolag i vardera koncernen (Sakkoncernen respektive Livkoncernen).

Styrelserna i de båda moderbolagen Folksam Liv och Folksam Sak har fastställt riktlinjer för hantering av intressekonflikter. Därfter har även dotterbolagens styrelser fastställt riktlinjerna i tillämpliga delar.

Verksamheten inom Folksamgruppen bedrivs i stor utsträckning som en enhet (ett Folksam) genom att man samordnar och utnyttjar gemensamma resurser. Personalen i Folksamgruppens bolag är tillika anställd i samtliga bolag i gruppen.

Beslutsfattare/handläggare i Folksam har ofta att ta hänsyn till flera olika intressen. Dessa kan vara motstridiga och till skada för någon grupp eller gemensamma och till gagn för samtliga kundgrupper.

De ovan nämnda riktlinjerna hanterar den förstnämnda situationen (intressekonflikter) och innebär, som en generell regel, att varje transaktion som kan innebära en intressekonflikt ska hanteras på ett sådant sätt att negativa följder av intressekonflikten inte uppstår. I riktlinjerna regleras vad som gäller beträffande

- intressekonflikter mellan Folksam Spar och dig eller mellan dig och en annan kund
- koncerninterna transaktioner
- gemensamma affärer med en extern part
- frågor där beslutsfattare/handläggare representerar mer än ett intresse
- ersättning till den anställde
- jäv.

Om våra åtgärder inte räcker till för att förhindra att dina intressen kan komma att påverkas negativt får du information om intressekonflikten innan vi åtar oss att genomföra det uppdrag du lämnat till Folksam Spar.

5. Förvar av kunders fondandelar med mera

Direktsparande i fonder

När vi på ditt uppdrag utför order av fondandelar, genom att vidarebefordra ordern till det fondbolag som förvaltar den eller de fonder som din order avser, registreras ditt fondinnehav i fondbolagets andelsägarregister. Dina fondtillgångar förvaras av fondbolaget. En fonds tillgångar kan inte tas i anspråk vid en eventuell konkurs i fondbolaget eller i Folksam Spar.

Individuellt pensionssparande i fonder

När vi utför order av fondandelar, genom att vidarebefordra ordern till det fondbolag som förvaltar den eller de fonder som ordern avser inom ramen för IPS, registreras ditt fondinnehav tillsammans med andra kunders innehav i Folksam Spars namn för kunders räkning i fondbolagets andelsägarregister. Dina fondtillgångar kan inte tas i anspråk i fondbolagets eller i Folksam Spars eventuella konkurs. Vi håller dina fondtillgångar avskilda från våra egna tillgångar.

Investerarskydd

Vi har tillstånd att ta emot medel med redovisningsskyldighet. Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om Folksam Spar skulle gå i konkurs, rätt till ersättning med högst 250 000 kronor om han eller hon inte skulle få ut pengar som finns på vårt kundmedelskonto. Kunder som vill ha ersättning ska senast inom ett år från dagen för konkursbeslutet begära det hos Riksgälden som prövar frågan och betalar ut pengarna. Investerarskyddet gäller inte för fondinnehav eftersom dessa tillgångar är skyddade genom annan lagstiftning.

6. Information om egenskaper och risker med investeringar i fonder

En investeringsfond är en fond vars andelar kan lösas in på begäran av andelsägare och som består av finansiella instrument, till exempel aktier eller obligationer, och som bildats genom kapitaltillskott från allmänheten eller från en särskilt angiven och avgränsad krets av investerare. Investeringsfonder delas upp i värdepappersfonder, som följer UCITSDirektivets regler om riskspridning och placeringsbestämmelser och specialfonder, till exempel hedgefonder, som på något sätt avviker från reglerna i nämnda direktiv. Normalt går det att köpa och sälja fondandelar varje bankdag. Vissa fonder, till exempel hedgefonder, har dock regler som innebär att det endast går att köpa eller sälja sina andelar vid vissa bestämda tidpunkter.

En del fonder placerar i aktier eller aktierelaterade finansiella instrument (aktiefonder), medan andra placerar i obligationer och andra räntebärande finansiella instrument (räntefonder).

Vissa fonder förvaltas aktivt genom att förvaltaren följer en viss placeringsinriktning, medan andra förvaltas passivt såtillvida att förvaltaren följer sammansättningen i ett visst index, vanligtvis ett aktieindex. Sistnämnda fonder kallas ofta för indexfonder. Det finns även fonder som endast placerar i andra fonder (fond i fond). Dessa kan ses som ett alternativ till att placera i flera olika fonder. Det finns även så kallade hedgefonder. Hedgefonder har ofta som mål att ge en positiv avkastning oberoende av hur aktie- eller räntemarknaden går. För att nå detta mål använder sig hedgefonderna av derivat och blankning i större utsträckning än traditionella fonder. Namnet ”hedge” talar för att investeraren genom att placera kapital i en sådan fond uppnår ett skydd mot oväntade kursrörelser.

Detta är dock inte säkert. Sådana fonder är ibland högt belånade och en investering i dessa kan innebära en hög risk. Eftersom dessa fonder har en komplicerad placeringsfilosofi är det särskilt viktigt att noggrant informera sig om deras placeringsregler och risknivå.

Genom att fonden placerar sitt kapital i flera olika aktier eller obligationer får investeraren en riskspridning som minskar risken i investeringen jämfört med att placera i endast en eller ett fåtal aktier eller obligationer. Investeraren slipper alltså att själv välja ut vilka finansiella instrument som kapitalet ska placeras i. Risken i olika fonder varierar beroende på vilken placeringsinriktning fonden har. För att få en uppfattning om fondens risknivå bör du som investerare nogla läsa fondens fondbestämmelser, informationsbroschyr och faktablad innan du fattar ditt investeringsbeslut. Där får du också information om vilka avgifter du måste betala.

Tänk på att

- värdet på de fondandelar du köpt kan både öka och minska
- de investeringar du gör i fondandelar sker på din egen risk
- du själv måste sätta dig in i vilken risk du är beredd att ta
- om du lånar pengar för att investera i fonder så ökar din ekonomiska risk avsevärt
- löpande kontrollera värdeutvecklingen på ditt innehav
- du själv måste säga till när du vill köpa eller sälja fondandelar
- reklamera omedelbart om din order inte blivit korrekt utförd.

Vill du ha ytterligare information om placeringar i fonder kan du vända dig till ditt Folksamkontor eller gå in på Folksams hemsida, folksam.se

7. Avtal

De regler som gäller på värdepappersmarknaden ålägger bland annat Folksam Spar att ingå avtal med alla icke-professionella kunder. Avtalet innehåller de regler som gäller när vi utför en order avseende fondandelar genom att vidarebefordra ordern till det fondbolag som förvaltar den fond som ordern avser.

Avtalet har följande lydelse:

Ramavtal för handel med fondandelar

1. Avtal

Mellan kunden och Folksam Spar träffas följande ramavtal avseende utförande av order genom mottagande och vidareförmedling av order avseende andelar i fonder till det fondbolag som förvaltar den fond som ordern avser. Kunden förbinder sig att följa dessa villkor samt vid var tid gällande villkor för respektive fonds fondbestämmelser, informationsbroschyr och faktablad. Detta avtal anses ingånget i och med att kunden gör sin första transaktion efter att han eller hon erhållit avtalet.

2. Handel

Kunden uppdrar åt Folksam Spar att efter kundens önskemål förmedla order avseende köp eller försäljning av fondandelar till det fondbolag som förvaltar den fond ordern avser.

3. Hantering av order

Kunden godkänner att Folksam Spar kommer att utföra order avseende fondandelar genom att vidarebefordra ordern till det fondbolag som förvaltar den fond som ordern avser och att Folksam Spar därvid följer sina riktlinjer för hantering av order. Genomförandet av köp- eller säljorden kommer att ske av fondbolaget i enlighet med vad som framgår av

respektive fonds fondbestämmelser, informationsbroschyr och faktablad.

4. Bekräftelse

Bekräftelse på genomförd affär lämnas till kunden av fondbolaget i enlighet med respektive fondbolags rutiner.

5. Register över fondinnehav

Respektive fondbolag för, eller låter föra, ett register över samtliga andelsägare och deras innehav i respektive fond. Folksam Spar förvarar inte kundens fondinnehav avseende direkt fondsparande.

För den som har IPS i Folksam Spar registreras fondinnehavet tillsammans med andra kunders innehav i Folksam Spars namn för kunders räkning i fondbolagets andelsägarregister. Vi förvarar kundens fondinnehav inom ramen för IPS.

6. Avgifter med mera

Vilka avgifter respektive fond tar ut framgår av fondens faktablad och informationsbroschyr. Där finns också en beskrivning av relevanta skatter.

7. Annullering av order

Begäran om annullering av lämnad order måste ske omedelbart. Kommer sådan begäran in efter det att Folksam Spar vidarebefordrat ordern till fondbolaget förlorar kunden rätten att hos Folksam Spar annullera lämnad order, att begära ersättning och att kräva andra åtgärder.

8. Adressuppgifter

Folksam Spar har kontrollerat kundens identitet. Adressuppdateringar görs via centralt adressregister.

9. Villkorsändring

Ändringar av detta avtal ska ha verkan mot kunden från och med den trettionde kalenderdagen efter det att kunden mottagit meddelande om ändringen. Om ändringen är till kundens fördel eller av ringa betydelse räcker det med att ändringen publiceras på hemsidan med angivande av från vilken dag ändringen gäller.

10. Meddelanden

Meddelande som sänts av Folksam Spar i vanligt eller rekommenderat brev ska anses ha kommit kunden tillhanda senast den femte bankdagen efter den dag brevet sänts till känd adress.

11. Ansvarsbegränsning

Folksam Spar är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet ifråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Folksam Spar självt är föremål för, eller vidtar, sådan konfliktåtgärd. Folksam Spar är enligt regelverket skyldigt att informera kunden om vissa förhållanden. Det rör information om Folksam Spar, om kundkategorisering, om hantering av order, om handel i fondandelar, om intressekonflikter och om incitament. Folksam Spar ansvarar inte för skada som uppkommer till följd av fel eller brister i informationen. Inte heller ansvarar Folksam Spar för skada som uppkommer på

grund av att Folksam Spar inte följt det som står i informationen. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Folksam Spar, om Folksam Spar varit normalt aktsamt. Folksam Spar ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Folksam Spars grova oaktsamhet. Folksam Spar ansvarar inte heller för skada som förorsakats av det fondbolag till vilket ordern vidareförmedlats.

Föreligger hinder för Folksam Spar att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta avtal på grund av omständighet som anges i första stycket får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört.

12. Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till Folksam Spar eller annat bolag inom Folksamgruppen behandlas i datasystem i den utsträckning som behövs för att tillhandahålla tjänster eller administrera kundens engagemang i Folksam. Personuppgiftsansvarig är det bolag du har ingått avtal med. Personuppgifter kan även komma att behandlas för marknadsföringsändamål inom Folksamgruppen. Kunden har rätt att en gång per år få reda på vad som registrerats om kunden. Finns felaktigheter i de uppgifter som registrerats får kunden begära rättelse. Kunden ska då vända sig till närmaste Folksamkontor. Folksamgruppen kan till följd av lag eller myndighetsföreskrifter vara skyldig att till annan lämna ut uppgift om kunden och detta avtal.

13. Uppsägning

Part kan när som helst skriftligen eller muntligen säga upp detta avtal till omedelbart upphörande. Vid avtalets upphörande ska parterna genast reglera sina förpliktelser enligt dessa bestämmelser. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar till dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.

14. Tolkning och tillämpning

Tolkning och tillämpning av detta avtal ska ske enligt svensk rätt.

8. Individuellt pensionssparande

När Folksam Spar inom ramen för IPS utför order, genom att vidarebefordra ordern till det fondbolag som förvaltar den fond som ordern avser, gäller riktlinjer för hantering av order samt övrig information även för dig som har IPS i Folksam Spar. Även Ramavtal för handel med fondandelar gäller när Folksam Spar vidareförmedlar order inom ramen för IPS dock med följande undantag:

- Rapportering enligt punkt 4
Rapportering av affärer sker istället enligt pensionssparavtalet.
- Avgifter enligt punkt 6
Förutom avgifter till fonden betalar kunden en årsavgift till Folksam Spar enligt pensionssparavtalet.
- Uppsägning enligt punkt 13
Frågor om villkorsändring med mera finns i pensionssparavtalet.

Om det i Ramavtalet finns bestämmelser som strider mot det avtal om IPS som träffats mellan dig och Folksam Spar ska pensionssparavtalet gälla.

Folksam
106 60 Stockholm
0771-950 950
folksam.se

Folksam