

Kundavtal för Levler-plattformen

Levler, en del av Söderberg & Partners Wealth Management AB, org. nr 556674-7456, ("Levler", "vi", "oss") tillhandahåller en digital plattform där du på ett enkelt sätt kan starta och därefter upprätthålla ett långsiktigt sparande (plattformen tillsammans med tillhörande tjänster refereras till som "**Levler-plattformen**"). Levler-plattformen tillhandahålls av Levler genom www.levler.se ("**hemsidan**") och genom en mobilapplikation ("**appen**"). Innan du börjar använda Levler-plattformen måste du läsa igenom detta kundavtal så att du vet vilka rättigheter och skyldigheter respektive part har. Detta kundavtal ersätter alla tidigare avtal och överenskommelser mellan dig och Levler rörande Levler-plattformen (såsom tidigare accepterade användarvillkor). All kommunikation från Levler sker på svenska.

Levler har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. Tillsynsmyndighet för tjänster utförda enligt nämnd lag är Finansinspektionen.

Du som använder Levler-plattformen

För att använda Levler-plattformen måste du vara minst 18 år gammal och ha Sverige som skatterättslig hemvist. I det fall du inte har, eller upphör att ha, Sverige som skatterättslig hemvist äger Levler rätt att med omedelbar verkan säga upp detta kundavtal.

Du får registrera och använda ett (1) användarkonto på Levler-plattformen. Du ansvarar för all aktivitet som sker via ditt användarkonto och för att ingen annan än du använder det. Du ska vid ditt användande av Levler-plattformen följa det här kundavtalet, våra övriga regler och policys samt inte upplåta ditt användarkonto till någon annan.

Du ska alltid tillse att den information som du från tid till annan förser oss och våra samarbetspartners med är korrekt samt uppdatera sådan information i det fall den skulle bli inaktuell eller på annat sätt inkorrekt.

Du ska inte använda programmeringsspråk eller kommandon (inklusive, men inte begränsat till, avancerade typsnitt, Java, tabeller och/eller HTML) i meddelanden och annan kommunikation på Levler-plattformen.

Kontotyper som erbjuds på Levler-plattformen

Efter att du har skapat ett användarkonto på Levler-plattformen har du möjlighet att öppna följande kontotyper (gemensamt benämnda "**Konto**"):

- Depå (så som definierat i de Allmänna villkoren) med tillhörande konto som uppfyller kraven i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto ("**ISK-konto**")
När du väljer att öppna ett ISK-konto ger du oss en fullmakt (som signeras med Bank-ID) att för din räkning öppna ett ISK-konto.
- "**Depå**" (så som definierat i de Allmänna villkoren, även benämnt "**Aktiefondkonto**")
När du väljer att öppna ett Aktiefondkonto ger du oss en fullmakt (som signeras med Bank-ID) att för din räkning öppna ett Aktiefondkonto.

Villkoren för ISK-konto respektive Depå framgår av de Allmänna villkoren (se nedan).

Bilagor

De handlingar som anges nedan är bilagda till detta kundavtal och vi ber dig läsa igenom dem. Bilagorna utgör en del av kundavtalet och ska tillämpas i sin vid varje tidpunkt gällande lydelse.

[Allmänna villkor](#)

[Bankgirovillkor](#)

Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument

Innan detta kundavtal börjar tillämpas ska du, i enlighet med Del I punkt 3.1 i de Allmänna villkoren, ha tagit del av och till fullo förstått innebörden av den information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument som finns i Del IV i de Allmänna villkoren. Handel med finansiella instrument innebär ett risktagande. Tidigare värdeutveckling och avkastning inte ger någon säker vägledning i fråga om den framtida utvecklingen och avkastningen.

Dina uppgifter

För att kunna använda Levler-plattformen krävs att du tillhandahåller viss information i enlighet med de instruktioner som ges på Levler-plattformen från tid till annan. Sådana uppgifter innefattar den information du måste lämna vid öppnande av Konto för att vi ska uppfylla kraven på kundkännedom enligt gällande lagstiftning. Vi hanterar dina personuppgifter i enlighet med gällande personuppgiftslagstiftning samt i enlighet med vår vid var tid gällande [Personuppgiftspolicy](#).

Levler förbehåller sig rätten att lämna information till fondbolag avseende data och beteenden på aggregerad nivå. Levler lämnar inte ut kundernas personuppgifter på individnivå.

Levler kan komma att medverka till att fondbolag kan kommunicera med kunder genom av Levler angivna kanaler. Detta sker utan att fondbolagen får del av kundernas kontaktuppgifter eller andra personuppgifter. Det innebär att fondbolagen skickar den information de vill att kunderna ska få del av till Levler som sedan vidarebefordrar informationen till kunderna. Kund har rätt att avstå från sådan information.

Tjänster som levereras enligt Kundavtalet

Genom detta kundavtal och användandet av Levler-plattformen kommer vi leverera följande investeringstjänster till dig i enlighet med de tillstånd som Levler har från Finansinspektionen:

1. Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument,
2. Utförande av order på kunds uppdrag,
3. Förvaring av finansiella instrument för kunds räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet, och
4. ta emot kunders medel på konto för att underlätta värdepappersrörelsen.

Avgifter och ersättning från fondbolag

Det är kostnadsfritt att skapa ett användarkonto på Levler-plattformen. Vid var tid aktuell [prislista](#) för Levlers tjänster finns att hitta på hemsidan. Det kan som en följd av detta kundavtal tillkomma andra skatter, avgifter eller kostnader som varken betalas genom Levler-plattformen eller påförs av oss.



Fondbolag återbetalar en del av fondernas förvaltningsavgifter till Levler som distributionsersättning och vi återför därefter en del av de distributionsersättningar som vi erhåller till dig. Återförda ersättningar refereras till som rabatt. Sådana ersättningar återförs kvartalsvis i efterskott till ditt konto.

Kontanta medel

Uttag av kontanta medel från Investeringsparkonton medges endast till andra av dig ägda konton eller till eget skattekonto.

Redovisningsmedel

Levler bedömer dagligen om inlåningsmedel som Levler tagit emot erfordras för fullgörandet av din betalningsskyldighet. Om bedömningen visar att dina medel inte behövs för att fullgöra din betalningsskyldighet avskiljs medlen omedelbart till Redovisningskonto (såsom definierat i de Allmänna villkoren).

Passandebedömning

Du informeras härmed om att Levler inte kommer genomföra någon Passandebedömning (såsom definierat i de Allmänna villkoren) vid handel med UCITS-fonder. Vid sådan handel kommer vi därmed inte bedöma om ett instrument passar för dig.

Vid handel med andra finansiella instrument genomförs en Passandebedömning i enlighet med vad som föreskrivs i de Allmänna villkoren.

Meddelanden

Du accepterar att Levler kan tillhandahålla dig meddelanden och information som är riktad till dig via Levler-plattformen eller via den e-postadress som du angivit på Levler-plattformen.

Du accepterar vidare att Levler har rätt att tillhandahålla dig eventuella fondfaktablad via Levler-plattformen samt att de avräkningsnotor som följer av vart och ett av de köp och försäljningar av fonder som du gör via Levler-plattformen distribueras via Levler-plattformen.

Ändringar, uppdateringar och begränsad tillgång

En tjänst som Levler-plattformen behöver kontinuerlig översyn, service och uppdateringar varför det kan komma att ske tillfälliga avbrott i tjänsten. Vidare kan det på grund av oplanerat underhåll, oförutsedda händelser eller handlingar av tredje man vara så att Levler-plattformen, från tid till annan, kan vara otillgänglig eller att vissa funktioner på Levler-plattformen inte är tillgängliga. Levler ska inte i något fall vara ansvarigt för skador som drabbar dig på grund av det föregående och vi kommer alltid att göra vårt bästa för att detta ska orsaka så lite störningar som möjligt för dig. Se vidare avsnittet Ansvarsbegränsning nedan.

Vi förbehåller oss rätten att när som helst ändra det visuella uttrycket och även i övrigt genomföra uppdateringar av Levler-plattformen. Vi förbehåller oss också rätten att ändra, avbryta och/eller avsluta funktioner på Levler-plattformen inklusive – men inte begränsat till – funktionalitet, funktioner och tjänster, oavsett om förvarning om detta sker eller inte. All ny funktionalitet, nya funktioner och/eller nya tjänster som lanseras på Levler-plattformen omfattas av de villkor som framgår i detta kundavtal.

Skulle du ha några synpunkter eller frågor rörande Levler-plattformen eller de ändringar som görs i tjänsten är du välkommen att kontakta oss genom de kontaktuppgifter som återfinns nedan.

.....
Levler, en del av Söderberg & Partners Wealth Management AB. org.nr: 556674-7456

hello@levler.se, 010-704 71 00

www.levler.se

Avstängning av användarkonto

Vi förbehåller oss rätten att omedelbart stänga av tillgången till ditt användarkonto om du, enligt vår bedömning, bryter mot villkoren i det här kundavtalet, Levlers övriga regler och policys eller om vi misstänker att du upplåter ditt användarkonto till någon annan.

Ansvarsbegränsning

Levler-plattformen tillhandahålls i befintligt skick och Levler garanterar inte någon särskild funktionalitet eller tillgänglighet, vilket du accepterar genom dessa villkor. Inget som publiceras på Levler-plattformen är att betrakta som finansiell rådgivning eller investeringsrådgivning utifrån en enskild investerares individuella förutsättningar. Vi förbehåller oss rätten att vid var tid bestämma vilka Finansiella Instrument (såsom definierat i de Allmänna villkoren) som kan köpas eller säljas på Levler-plattformen.

Levler ansvarar inte för de val du gör på Levler-plattformen eller de avtal som ingås därigenom. Detta innebär att vi inte tar något ansvar för de finansiella placeringar eller transaktioner du gör genom Levler-plattformen, att vi inte tar något ansvar för beslut som fattas baserat på information som finns tillgänglig i eller genom Levler-plattformen samt att vi inte tar något ansvar för våra samarbetspartners förpliktelser enligt de avtal du ingår med dessa.

Vi ansvarar däremot för att inte skicka felaktiga order från ditt Konto utan endast sådana som du själv lägger.

Immateriella rättigheter

Vi eller våra licensgivare äger samtliga rättigheter hänförliga till Levler-plattformen, inkluderat men inte begränsat till, upphovsrätt, varumärken, mönster, programvara, källkod, databaser och design, oavsett om rättigheterna är registrerade eller inte. All dokumentation, inklusive manualer, användarguider eller andra skriftliga, elektroniska eller icke-elektroniska beskrivningar av hur Levler-plattformen är uppbyggd och används anses vara en del av Levler-plattformen och är därmed föremål för samma restriktioner. Inget i dessa villkor ska tolkas så att någon av dessa rättigheter helt eller delvis överläts till dig.

Ångerrätt

Du har rätt att frånträda detta kundavtal inom 14 dagar från det att kundavtalet ingicks ("Ångerrätt"). För att utnyttja Ångerrätten ska du inom sådan tidsperiod ha meddelat Levler därom. Ångerrätten omfattar inte tjänster på Levler-plattformen, överlåtelser av finansiella instrument, eller deltagande i emission eller annan likartad aktivitet, där priset beror på sådana svängningar på finansmarknaden som Levler inte kan påverka och som kan inträffa under ångerfristen. Ångerrätten gäller inte heller om både du och vi, på din begäran, har fullgjort våra förpliktelser enligt kundavtalet.

Om du utövar din Ångerrätt ska du inom 30 dagar från det att meddelandet sändes betala tillbaka det belopp och sända tillbaka det material som du eventuellt erhållit från Levler. Levler ska inom 30 dagar från det att meddelandet mottagits betala tillbaka vad du eventuellt betalat till oss. Från det har vi rätt att avräkna ersättning för de tjänster som tillhandahållits enligt detta kundavtal innan Ångerrätten utövades, inklusive eventuella skäliga kostnader som uppstått till följd av kundavtalet. Eventuella tillgångar på Konto hanteras enligt bestämmelserna i de Allmänna villkoren.

[Support och kontaktuppgifter](#)

.....
Levler, en del av Söderberg & Partners Wealth Management AB. org.nr: 556674-7456

hello@levler.se, 010-704 71 00

www.levler.se



Vid frågor eller synpunkter på Levler-plattformen kan du höra av dig till oss på nedan kontaktuppgifter:

E-post: hello@levler.se

Telefon: 010-704 71 00

Klagomål

Om du som kund till Levler vill framföra ett klagomål i ett enskilt ärende hänvisas du till Levlers klagomålsansvarige, se de Allmänna villkoren för vidare information. Vi rekommenderar även att kundklagomål skickas till hello@levler.se.

Om klagomålsärendet avvisas av Levler och du vill föra det vidare har du möjlighet att framföra klagomålet till Allmänna Reklamationsnämnden ("ARN"). Detta gör du genom att fylla i en anmälan på deras hemsida, www.arn.se. Tvist kan även föras i allmän domstol, se de Allmänna villkoren för vidare information.

Levler, en del av Söderberg & Partners Wealth Management AB. org.nr: 556674-7456

hello@levler.se, 010-704 71 00

www.levler.se