

# Månadssparande fond



Köp genomförs den sjunde varje månad eller (om den sjunde är en helgdag) nästkommande bankdag. Garantum förbehåller sig rätten att ändra datum för månadsspar som dras via autogiro om det föreligger särskilda skäl för det. Kund ska informeras om en eventuell datumändring. Om tillgänglig likvid ej täcker samtliga köp angivna under "Stående köporder" försöker Garantum genomföra köpet upp till två efterföljande bankdagar. Handläggning av ärenden avseende nytt månadsspar sker skyndsamt (oftast inom tio dagar).

\*Minsta belopp per fondköp är 1 000 kr. Minsta belopp per fondportfölj är 5 000 kr.

Om likvid saknas fem månader i följd har Garantum rätt att annullera den stående köpordern.

**Observera att om nytt månadssparande kommer in på samma depå ersätts tidigare uppdrag om månadssparande och det nya börjar gälla från nästkommande köptillfälle.**

**För månadssparande gäller Garantums fondtorg, se fonder: [www.garantum.se/fonder](http://www.garantum.se/fonder).**

Garantum förbehåller sig rätten att ändra på fondtorget varvid kund kommer att meddelas om ersättningsfonder.

Fondbolag kan tillämpa olika regler och rutiner för till exempel när köp- och säljuppdrag kan utföras eller när utbetalning av försäljningslikvid sker.

Garantum ansvarar inte för sådant som beror på fondförvaltarens handläggning av ärendet.

<b>Kund</b>	Namn (efternamn, tilltalsnamn)   Firma (fullständigt namn)		Person-   organisationsnummer
	Utdelningsadress (gata, box eller motsvarande)		E-post
	Postnummer	Ort	Land (utom Sverige)
	Försäkringsbolag och försäkringsnummer i förekommande fall		Depå/ISK -nummer hos Garantum

<b>Stående köporder för fonder och fondportföljer</b>	<b>Jag har erbjudits Fondfaktabladd för nedanstående fonder eller Fondfaktabladd för de fonder som ingår i fondportföljen/fondportföljerna.</b> <b>JA NEJ</b>
	Om ni svarar Nej eller inte svarar alls så kommer ordern inte genomföras. Vi kommer då att skicka er ett fondfaktabladd, i första hand till den e-post adress som är angiven på denna blankett och i andra hand till er utdelningsadress. Vi ber er därefter att bekräfta er order.

**Rådgivaren bekräftar att kunden INTE inryms inom placeringens/placeringarnas negativa målgrupp:**  JA  NEJ  
(Bekräftas av kundens rådgivare. Om ni svarar Nej eller inte svarar alls så kommer ordern inte kunna genomföras.)

## Vänligen KÖP nedanstående fonder varje månad\*

Fondens namn	ISIN-kod	Belopp

**Kryssa i fondportföljen/fondportföljerna du önskar månadsspara i\*** Belopp för månadssparande. Minsta teckningsbelopp är 5 000 kr/portfölj.

Modellportfölj Koncept – Likviditet	
Modellportfölj Koncept – Räntor	
Modellportfölj Koncept – Mix 60/40	
Modellportfölj Koncept – Aktier	
Modellportfölj Koncept – Aktier Case	

<b>Autogiro</b>	<b>Jag vill månadsspara via autogiro</b> <b>JA</b> Vänligen säkerställ att belopp för önskat månadssparande finns tillgängligt på nedan angivet bankkonto senast två bankdagar före köpdagen. <b>NEJ</b> Vänligen säkerställ att likvid finns på din depå på köpdagen.
	Om ni svarar JA vänligen fyll i kontouppgifter nedan och läs igenom beskrivningen av tjänsten autogiro på sida 2. Observera att tjänsten ej kan nyttjas av försäkringsbolag. Om ni svarar NEJ kommer ditt månadssparande inte att kopplas till autogiro.

<b>Autogiro (kontouppgifter)</b>	Clearingnummer	Bankkontonummer
	Bankens namn och ort	
	Belopp att månadsspara	

## Kontohavare (om annan än kund) Bitlägg vidimerad kopia av ID-handling

Namn (efternamn, tilltalsnamn)	Personnummer
Underskrift	

<b>Medgivande</b>	<b>Medgivande till betalning via Autogiro</b>
	Undertecknad ("betalaren"), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av betalaren senare angivet konto, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag ("förfallodagen") via Autogiro. Betalaren samtycker till att behandling av personuppgifter som lämnats i detta medgivande behandlas av betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och Bankgirocentralen BGC AB för administration av tjänsten. Personuppgiftsansvariga för denna personuppgiftsbehandling är betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren samt betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalaren kan när som helst begära att få tillgång till eller rättelse av personuppgifterna genom att kontakta betalarens betaltjänstleverantör. Ytterligare information om behandling av personuppgifter i samband med betalningar kan finnas i villkoren för kontot och i avtalet med betalningsmottagaren. Betalaren kan när som helst återkalla sitt samtycke, vilket medför att tjänsten i sin helhet avslutas.

<b>Underskrift</b>	Datum	Underskrift	Namnförtydligande

<b>Marknadskontakt</b>	JA	Undertecknad ger härmed angiven marknadskontakt rätt att erhålla information om mina transaktioner i ovan angivna produkter
	NEJ	Angiven marknadskontakt äger inte rätt att erhålla information om mina transaktioner i ovan angivna produkter

# Villkor för betalning via autogiro

## Villkor

### Allmänt

Autogiro är en betaltjänst som innebär att betalningar utförs från betalarens konto på initiativ av betalningsmottagaren. För att betalaren ska kunna betala via Autogiro, ska betalaren lämna sitt medgivande till betalningsmottagaren om att denne får initiera betalningar från betalarens konto. Dessutom ska betalarens betaltjänstleverantör (t ex bank eller betalningsinstitut) godkänna att kontot kan användas för Autogiro och betalningsmottagaren ska godkänna betalaren som användare av Autogiro. Betalarens betaltjänstleverantör är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela betalaren i förväg om begärda uttag. Uttag belastas betalarens konto enligt de regler som gäller hos betalarens betaltjänstleverantör. Meddelande om uttag får betalaren från sin betaltjänstleverantör. Medgivandet kan på betalarens begäran överflyttas till annat konto hos betaltjänstleverantören eller till konto hos annan betaltjänstleverantör.

### Definition av bankdag

Med bankdag avses alla dagar utom lördag, söndag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton eller annan allmän helgdag.

### Information om betalning

Betalaren kommer av betalningsmottagaren att meddelas belopp, förfalldag och betalningssätt senast åtta bankdagar före förfalldagen. Detta kan meddelas inför varje enskild förfalldag eller vid ett tillfälle avseende flera framtida förfalldagar. Om meddelandet avser flera framtida förfalldagar ska meddelandet lämnas senast åtta bankdagar före den första förfalldagen. Detta gäller dock inte fall då betalaren godkänt uttaget i samband med köp eller beställning av vara eller tjänst. I sådant fall får betalaren meddelande av betalningsmottagaren om belopp, förfalldag och betalningssätt i samband med köpet och/eller beställningen. Genom undertecknandet av detta medgivande lämnar betalaren sitt samtycke till att betalningar som omfattas av betalningsmottagarens meddelande enligt denna punkt genomförs.

### Täckning måste finnas på kontot

Betalaren ska se till att täckning finns på kontot senast kl. 00.01 på förfalldagen. Har betalaren inte täckning på kontot på förfalldagen kan det innebära att betalningar inte blir utförda. Om täckning saknas för betalning på förfalldagen får betalningsmottagaren göra ytterligare uttagsförsök under de kommande bankdagarna. Betalaren kan på begäran få information från betalningsmottagaren om antalet uttagsförsök.

### Stoppa betalning (återkallelse av betalningsorder)

Betalaren får stoppa en betalning genom att kontakta antingen betalningsmottagaren senast två bankdagar före förfalldagen eller sin betaltjänstleverantör senast bankdagen före förfalldagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören. Om betalaren stoppar en betalning enligt ovan innebär det att den aktuella betalningen stoppas vid ett enskilt tillfälle. Om betalaren vill att samtliga framtida betalningar som initieras av betalningsmottagaren ska stoppas måste betalaren återkalla medgivandet.

### Medgivandets giltighetstid, återkallelse

Medgivandet gäller tills vidare. Betalaren har rätt att när som helst återkalla medgivandet genom att kontakta betalningsmottagaren eller sin betaltjänstleverantör. Meddelandet om återkallelse av medgivandet ska för att stoppa ännu inte genomförda betalningar vara betalningsmottagaren tillhanda senast fem bankdagar före förfalldagen alternativt vara betalarens betaltjänstleverantör tillhanda senast bankdagen före förfalldagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

### Rätten för betalningsmottagaren och betalarens betaltjänstleverantör att avsluta anslutningen till Autogiro

Betalningsmottagaren har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro trettio dagar efter det att betalningsmottagaren underrättat betalaren härom. Betalningsmottagaren har dock rätt att omedelbart avsluta betalarens anslutning till Autogiro om betalaren vid upprepade tillfällen inte har haft tillräcklig kontobehållning på förfalldagen eller om det konto som medgivandet avser avslutas eller om betalningsmottagaren bedömer att betalaren av annan anledning inte bör delta i Autogiro. Betalarens betaltjänstleverantör har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro i enlighet med de villkor som gäller mellan betalarens betaltjänstleverantör och betalaren.

### Force Majeure

Garantum är inte ansvarig för skada som beror på lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, lockout, blockad, pandemi, naturkatastrof eller annan likande händelse. Förbehållet i fråga om strejk och blockad gäller även om Garantum själv vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Skada som kan uppkomma i andra fall skall inte ersättas av Garantum om det förfarit med normal aktsamhet. Garantum ansvarar inte för indirekt skada såvida den inte uppstått genom att Garantum agerat grovt vårdslöst. Garantum ansvarar inte för oförutsägbara eller osedvanliga omständigheter vid genomförande av betaltjänster.

### Fond som inte längre finns att tillgå på fondtorget

För det fall en fond tas bort eller inte längre finns att tillgå på Garantum's fondtorget kommer beloppet som tidigare använts för att köpa andelar i den aktuella fonden att sättas in som likvidamedel på depåkontot istället. Ett köp kommer således inte att genomföras. För det fall kunden önskar ersätta den borttagna fonden skall en ny blankett om månadspar fyllas i och skickas in till Garantum. Det går även att ringa Garantum på +46 8 522 550 20.