

## Villkor för rådgivningstjänsten BrightSave

Detta dokument reglerar fysisk persons användning av den rådgivningstjänst som tillhandhålls av Navista Fond & Försäkring AB, organisationsnummer: 556782-4155 på webb-adressen [Brightsave.se](https://Brightsave.se).

### 1. BESKRIVNING AV TJÄNSTEN

Tjänsten ger råd till kunden avseende placeringar i fonder, inom ramen för försäkringssparande. Råden baseras på uppgifter om kundens befintliga innehav, ålder, riskpreferens, andra preferenser, marknadsuppskattningar, samt en modell för att optimera avkastning och risk.

Råden och analyserna avser kundens innehav i en eller flera försäkringar.

### 2. VEM HAR RÄTT ATT ANVÄNDA TJÄNSTEN

Följande personer har rätt att använda tjänsten

- personer med svenskt personnummer och BankID, som också är
- anställda eller medlemmar hos företag eller organisationer som tecknat företagsavtal om tjänsten för sina anställda eller medlemmars räkning

### 3. ANSLUTNING TILL TJÄNSTEN

Kund ansluter sig till tjänsten sker genom att teckna avtal om tjänsten på webb-platsen [Brightsave.se](https://Brightsave.se).

### 4. TILLGÄNGLIGHET

Tjänsten erbjuds löpande, året runt, med avbrott för uppdateringar och support. Tjänsten erbjuds dock i befintligt skick, utan särskilda åtagande avseende tillgänglighet.

### 5. OM TJÄNSTEN INTE FUNGERAR

Om tjänsten inte fungerar i enlighet med avtalet och dessa villkor, har den betalande rätt att begära reducering av avgiften i proportion till det produktionsbortfall som uppstått.

Reducering begränsas till ett belopp motsvarande 75 % av betalda avgifter, maximalt för sex månader. Anspråk på reducering ska framställas senast tio dagar från det att felet påträffades. För att den betalande ska ha rätt till reducering av licensavgiften måste kunna påvisa att tjänsten inte fungerat och lett till produktionsbortfall samt hur produktionsbortfallet påverkat tjänsten. Rätt till reducering föreligger inte när felaktighet i tjänsten eller produktionsbortfallet orsakats av en omständighet som inte beror på leverantören, såsom fel hos kommunikationsoperatör, eller om det beror på en sådan extraordinär omständighet som omnämns i punkten 6 i dessa villkor. Någon annan påföljd kan inte göras gällande

## 6. ANSVARSBEGRÄNSNINGAR

Tjänsten genererar ett råd om hur investeringarna kan placeras för att optimera risk och avkastning, givet de förutsättningar som ges vid rådgivningstillfället, vilket baseras på tillgångsklassers historiska korrelation risk och avkastning och kategorisering, ranking av fonder och marknadsförutsättningar. I tjänsten redovisas en övre gräns och en undre gräns för förväntad avkastning. Dessa gränser utgör en prognos baserad på 95 %konfidensintervall. Givet att prognoserna stämmer, så är sannolikheten att avkastningen i 95 % av fallen hamnar inom detta intervall.

Prognoserna, analyserna och råden erbjuds i befintligt skick. Leverantören ger inte någon garanti för att prognoserna är riktiga. Leverantören ger inte heller någon garanti för att avkastningen hamnar inom det beräknade intervallet.

Kunden bär den finansiella risken i föreslagna placeringar. Kunden är medveten om att utfallet i placeringarna kan bli såväl positivt som negativt.

Leverantören ansvarar inte, utöver vad som uttryckligen följer av tvingande lag, för eventuella direkta eller indirekta skador, inklusive ersättningskrav från tredje part, som uppstår på grund av tjänsten, tjänstens innehåll, användningen av tjänsten eller omständighet utanför leverantörens kontroll. Under alla omständigheter ska leverantören ansvar vara begränsat till ett belopp motsvarande 75 % av betalda avgifter under de senaste sex månaderna.

Om leverantören förhindras att fullgöra sina åtaganden enligt avtalet på grund av omständighet utanför leverantörens kontroll som leverantören inte skäligen kunde förväntas ha räknat med och vars följder inte heller skäligen kunde ha undvikits eller övervunnits, ska detta utgöra befrielsegrund för tillhandahållande av tjänsten och befrielse från skadestånd och andra påföljder. Följande icke-uttömmande uppräknning ska anses utgöra befriande omständighet; krig, arbetskonflikt, naturkatastrof, åska, blixtnedslag, eldsvåda, storm, myndighetsbestämmelse eller annan offentlig reglering, fel i operatörs nät, DoS-attack, allmän knapphet på transporter, varor eller energi, förändringar i de anslutna elektroniska identifieringstjänsterna, anslutna roll-register och företagsupplysningstjänster som omöjliggör för leverantören att leverera sina tjänster, eller annan liknande omständighet.

## 7. AVSTÄNGNING FRÅN TJÄNSTEN

Kunden, kan bli avstängd från användning av tjänsten, om

- 1) förfallna avgifter, inte betalats,
- 2) kundens avtal är baserat på ett företagsavtal och kunden upphör att vara anställd eller medlem hos det företag som tecknat företagsavtal om tjänsten,
- 3) leverantören har starka skäl att anta att kunden använder tjänsten för att förvalta ekonomiska medel som används för penningtvätt, finansiering av terrorism eller andra brott mot svensk och internationell lag eller myndighets föreskrifter.

## 8. AVSLUTNING AV TJÄNSTEN

Kunden har endast rätt att använda tjänsten om kunden tecknat avtal om tjänsten och inte blivit avstängd eller sagt upp tjänsten.

Om tjänsten avslutas kommer leverantörer upphöra med kommunikation till kunden, vilket bl.a. innebär att förslag på förändringar i kundens placeringar inte kommer skickas. Det är efter tjänstens avslutande kundens ansvar att säkerställa att de placeringar som kunder gör passar kunders preferenser, sparhorisont och riskprofil.

## 9. ERSÄTTNING OCH BETALNINGSVILLKOR

Ersättning framgår av avtalet till vilket dessa villkor är en bilaga.

Ersättning betalas i efterskott.

Betalning ska då ske inom trettio dagar från fakturans mottagande. Vid försenad betalning tillkommer dröjsmålsränta i enlighet med räntelagen (1975:635) tills dess betalning till fullo skett. Lagstadgad mervärdeskatt och andra lagstadgade pålagor tillkommer på priserna.

## 10. IMMATERIELLA RÄTTIGHETER

Leverantören äger samtliga immateriella rättigheter till tjänsten. Genom avtalet ges kunden en icke-exklusiv, icke överlåtbar, icke upplåtbar, tidsbegränsad samt återkallbar rätt att använda de rättigheter som behövs för att kunna använda tjänsten i enlighet med dessa villkor.

Kunden äger ingen rätt att i övrigt förfoga över tjänsten eller programvaran på ett sätt som gör intrång i leverantören immateriella rättigheter, såsom att hävda äganderätt till, kopiera, publicera, överlåta, licensiera eller annars på annat immaterialrättsligt sätt förfoga över dem eller på annat sätt använda tjänsten eller programvaran i strid med lagar och regler.

Inget i kundens avtal med leverantören eller dessa villkor ska förstås som att äganderätten till någon av leverantörens immateriella rättigheter övergår på kunden.

## 11. PERSONUPPGIFTER

När kunden godkänner dessa villkor godkänner kunden att kundens personuppgifter lagras och bearbetas av leverantören.

Personuppgifterna kommer att hanteras i enlighet med Svensk lag och EU-förordning 2016/679 (GDPR).

Leverantören har rätt att anlita underleverantörer för personuppgiftshantering, om underleverantören har ett personuppgiftsbiträdesavtal med Leverantören enligt EU-förordning 2016/679 (GDPR).

Syftet med hanteringen av personuppgifter är

- att kunna leverera tjänsten,
- och att göra analyser i syfte att förbättra tjänstens kvalitet, tillhandahållandet av tjänsten samt kommunikationen om tjänsten till nya och befintliga kunder. Dessa analyser inkluderar även profilering av befintliga kunder.

Leverantören har även rätt att säkra kvaliteten i personuppgifterna genom att inhämta information från externa tjänster, som t ex upplysningstjänsten SPAR,

Leverantören kommer även att inhämta information om försäkringar och sparande hos tredjepart, enligt de villkor som anges i en separat informationsfullmakt.

## 12. ÄNDRINGAR I TJÄNSTEN

Leverantören utvecklar och förbättrar tjänsten löpande. Därför kan tjänsten och dessa villkor ändras över tiden av leverantören. Om en ändring väsentligen påverkar kundens nuvarande användning av tjänsten eller tjänstens villkor kommer leverantören att meddela detta i rimlig tid via de kontaktuppgifter som registrerats i tjänsten.

## 13. TILLÄMPLIG LAG M M

Svensk lag ska tillämpas på avtalet och dessa villkor.

Om tvist uppstår avseende avtalet och dessa villkor, så skall dessa avgöras av svensk domstol med Stockholms tingsrätt som första instans.

## 14. DEFINITIONER

### **Avtalet**

Ett avtal mellan kunden och leverantören om användandet av tjänsten enligt dessa villkor.

### **Företagsavtal**

Ett avtal mellan en juridisk person (företag eller organisation) och leverantören om att den juridiska personens anställda eller medlemmar skall få använda tjänsten på vissa villkor och till viss ersättning.

### **Innehav**

Innehav av finansiella instrument för vilka tjänsten tillämpas.

### **Kunden**

En fysisk person som tecknat avtal om att ansluta sig till tjänsten

### **Leverantören**

Navista Fond & Försäkring AB, organisationsnummer: 556782-4155, som erbjuder tjänsten.

### **Spartjänst**

En tjänst där kunden har ett innehav. Exempel på spartjänst kan vara en kapitalförsäkring, en tjänstepensionsförsäkring hos en leverantör av sådana tjänster.

**Tjänsten**

Den rådgivningstjänst vars användning regleras av dessa villkor.

Godkännes (Brandsign):

---

Individens namn