

Tobis forretningsbetingelser

1. Indledning

- 1.1. Tobi yder investeringsrådgivning i henhold til sin tilladelse fra Finanstilsynet. Som kunde i Tobi kan du oprette en Tobi-konto, som er en opsparingskonto oprettet til fordel for et barn. Til forskel fra den traditionelle børneopsparingskonto, er der ikke nogen beløbsmæssig begrænsning i størrelsen på indskud til Tobi-kontoen. Tobi-kontoen oprettes af barnets forældre, men barnets bedsteforældre eller andre har også mulighed for at indsætte beløb på Tobi-kontoen.
- 1.2. Formålet med Tobi-kontoen er således langsigtet opsparing til børn. Tobi yder investeringsrådgivning i forbindelse med beslutning om placering af de midler, der indsættes på Tobi-kontoen. Tobis investeringsrådgivning sker på baggrund af Tobi-kontoens individuelle og aktuelle Investeringsprofil ved hjælp af en algoritme, som er udviklet af Tobi.
- 1.3. Tobi samarbejder med Fundmarket A/S (CVR-nummer: 38257080), Agern Alle 24, 2970 Hørsholm ("Handelsplatform"), der er investeringsforvaltningsselskab for de Investeringsafdelinger, som midlerne på Tobi-kontoen kan placeres i. Når du i Tobi app'en har truffet beslutning om investering af midler på Tobi-kontoen, kommunikerer Tobi din ordre til Handelsplatformen i form af en Modelportefølje, som vil blive anvendt ved fremtidige Indbetalinger til Tobi-kontoen.
- 1.4. Tobi tilbydes alene til privatpersoner, som er bosat i Danmark og fuldt skattepligtige til Danmark. Det er ikke muligt for en virksomhed at oprette en Tobi-konto. Det er endvidere ikke muligt at have en Tobi-konto, hvis du eller dit barn er helt eller delvist skattepligtige i USA.
- 1.5. Du har pligt til at holde Tobi orienteret, hvis du eller dit barn flytter ud af Danmark eller ikke længere er fuldt skattepligtig til Danmark. Hvis vi bliver opmærksom på, at du eller dit barn er flyttet til udlandet eller ikke længere har fuld skattepligt til Danmark kan vi vælge at lukke Tobi-kontoen for Indbetalinger. Hvis vi bliver bekendt med, at du eller dit barn er flyttet til USA vil dit aftaleforhold med Tobi blive opsagt.

2. Rådgivningsaftale

- 2.1. For at anvende Tobi er det en betingelse, at du har indgået en Rådgivningsaftale med Tobi. Rådgivningsaftalen er først tiltrådt af Tobi, når alle lovpligtige kundeoprettelsesprocedurer er gennemført med tilfredsstillende resultat. Tobi vil som led i kundeoprettelsesprocessen bede om oplysninger om dig og dit barn, herunder navn, adresse og CPR-nummer samt verificere disse oplysninger eksempelvis ved at modtage kopi af sundhedskort, kørekort og/eller pas.
- 2.2. I forbindelse med oprettelse af en Tobi-konto opretter Tobi et kundeforhold mellem dig og Handelsplatformen og mellem dit barn og Handelsplatformen (læs mere herom nedenfor i punkt 8). Rådgivningsaftalen er endvidere først bindende for Tobi, når Tobi fra Handelsplatformen har modtaget bekræftelse af, at kundeoprettelsesproceduren ligeledes er gennemført af Handelsplatformen.
- 2.3. Aftaleforholdet med Tobi omfatter disse forretningsbetingelser, Rådgivningsaftalen med tilhørende bilag, fuldmagt til kundeoprettelse hos Handelsplatformen med tilhørende handelsbetingelser.
- 2.4. Rådgivningsaftalen underskrives digitalt.

3. Behandling af dine personoplysninger

- 3.1. Fra oprettelsen af Tobi-kontoen og i forbindelse med leveringen af Tobis ydelser indhenter og anvender vi personoplysninger, herunder CPR-nummer om dig og dit barn. I Tobis privatlivspolitik kan du læse alt om, hvordan vi behandler dine og dit barns personoplysninger, herunder hvilke oplysninger vi behandler, hvem vi deler oplysningerne med og hvordan du kan kontakte os, hvis du ønsker at vide mere. Vores privatlivspolitik er tilgængelig på www.tobi.dk/privatlivspolitik.

4. Betaling og investering

- 4.1. Indbetalinger til Tobi-kontoen kan foretages ved bankoverførsel via netbank fra indbetalerens bankkonto til den bankkonto, der er tilknyttet Tobi-kontoen. Det er ikke muligt at indbetale beløb i andre valutaer end danske kroner. Det er indbetalerens eget ansvar at sikre, at der indbetales til det korrekte kontonummer samt at det indbetalte beløb er korrekt. Tobi har intet ansvar for, om en Indbetaling gennemføres eller afvises af indbetalerens bank. Hver gang der gennemføres en Indbetaling til en Tobi-konto, vil der blive dannet en kvittering herfor, som indehaveren af Tobi-kontoen vil kunne se i Tobi app'en.
- 4.2. Når en Indbetaling til en Tobi-konto er gennemført, vil det indbetalte beløb blive investeret af Handelsplatformen i overensstemmelse med den gældende Modelportefølje således som beskrevet i Rådgivningsaftalen.

5. Ingen fortrydelsesret

- 5.1. Du har ikke fortrydelsesret med hensyn til oprettelsen af din Tobi-konto. Dette skyldes, at Tobis vederlag udgør en procentdel af indeståendet på Tobi-kontoen og vederlaget afhænger dermed af udsving på kapitalmarkedet, som Tobi ikke har nogen indflydelse på.

6. Ændringer

- 6.1. Du får besked via Tobi app'en og på den e-mailadresse, du har oplyst til os, hvis vi ændrer disse forretningsbetingelser. Ændringer, som er til din fordel kan ske uden forudgående varsel. Andre ændringer vil ske med tre måneders varsel.
- 6.2. Såfremt du ikke ønsker at være bundet af varslede ændringer i forretningsbetingelserne, kan du vælge at opsige hele aftaleforholdet med Tobi på de vilkår, der er beskrevet i Rådgivningsaftalen.

7. Opsigelse og ophør

- 7.1. Du kan opsige Aftalen med øjeblikkelig virkning ved skriftlig meddelelse herom til Tobi.
- 7.2. Tobis investeringsrådgivning ophører med øjeblikkelig virkning i tilfælde af opsigelse. I perioden fra opsigelse og ind til indeståendet på Tobi-kontoen måtte blive udbetalt i medfør af vilkårene herfor i Rådgivningsaftalen vil Tobi ikke yde rådgivning af nogen art og ikke have noget ansvar for indestående på Tobi-kontoen.
- 7.3. Hvis Tobi modtager besked om, at du (eller dit barn efter dette er blevet myndigt og har overtaget rådigheden over Tobi-kontoen) er afgået ved døden, eller om at du (eller dit barn efter dette er blevet myndigt og har overtaget rådigheden over Tobi-kontoen) er erklæret konkurs eller indleder forhandling om gældsernæring, gennemføres Anbefalinger, der er accepteret forud for Tobis modtagelse af sådan besked. Herefter ophører aftaleforholdet med Tobi, og Tobi yder ikke yderligere investeringsrådgivning for så vidt angår Indbetalinger, som modtages på Tobi-kontoen herefter. Såfremt der måtte være opsat faste overførsler via netbank til Tobi-kontoen, skal boet eller den relevante bank selv sørge for at disse slettes. Indeståendet på Tobi-kontoen forbliver på Tobi-kontoen indtil Tobi modtager besked fra

boet/arvingen om Udbetaling eller at Tobi-kontoen er overdraget til en anden. Tobi kan i den forbindelse forlange at se dokumentation for boet/arvingens adkomst til Tobi-kontoen samt at boet/arvingen legitimerer sig.

- 7.4. Tobi kan med tre måneders varsel vælge at ophøre med at udbyde Tobi, såfremt Handelsplatformen ophører med eller foretager væsentlige ændringer i de ydelser, som Tobi modtager som led i samarbejdet med Handelsplatformen.

8. Oprettelse af kundeforhold hos Handelsplatformen

- 8.1. Placering af de midler, der indbetales på Tobi-kontoen finder sted gennem Handelsplatformen, som Tobi samarbejder med. For at kunne anvende Tobi er det derfor nødvendigt at du og dit barn oprettes som kunder hos Handelsplatformen med henblik på oprettelse af Investeringskonto hos Handelsplatformen. Det er i øjeblikket ikke muligt at anvende Tobi uden oprettelse af de nævnte kundeforhold hos Handelsplatformen.
- 8.2. I forbindelse med oprettelse af Tobi-kontoen giver du Tobi fuldmagt til på dine vegne at oprette et kundeforhold mellem dig og Handelsplatformen og et kundeforhold mellem dit barn og Handelsplatformen. Handelsplatformens ydelser og vilkår fremgår af et separat aftalegrundlag, som du har modtaget ifm. indgåelse af Rådgivningsaftalen.

9. Handelsplatformens ansvar

- 9.1. Som led i oprettelsen af Tobi-kontoen bliver du og dit barn kunder hos Handelsplatformen. Tobi har intet ansvar for tab som følge af Handelsplatformens handlinger eller undladelser. Handelsplatformens handelsbetingelser er tilgængelige på Handelsplatformens hjemmeside: www.fundmarket.dk/dokumenter.

10. Immaterielle rettigheder

- 10.1. Tobi har alle immaterielle rettigheder til Tobi, herunder men ikke begrænset til ophavsretten og ejendomsret til Tobi og alle Tobis funktioner, Tobi app'en og Tobis hjemmeside. For så vidt angår hjemmesiden og Tobi app'en omfatter Tobis ejendom blandt andet struktur, design og opsætning, metadata og enhver anden oplysning som Tobi app'en og hjemmesiden måtte indeholde samt al tilhørende dokumentation. Bortset fra i det omfang, det måtte være tilladt efter ophavsretsloven, er du uberettiget til at foretage dekompile, reverse-engineering eller disassembling af Tobis hjemmeside eller på anden måde sætte dig i besiddelse af kildekoden.
- 10.2. Du må ikke uden Tobis forudgående skriftlige og udtrykkelige tilladelse foretage gengivelse, kopiering, fremvisning, overdragelse eller offentliggørelse af indhold som tilhører Tobi eller på anden måde anvende, udnytte, fjerne eller destruere indhold, som tilhører Tobi. Forbuddet i forrige punktum gælder ikke opbevaring af informationer til personlig og ikke-kommerciel brug.
- 10.3. Varemærker eller logoer må under ingen omstændigheder gengives, kopieres, fremvises, overdrages eller offentliggøres i nogen form uden forudgående skriftligt og udtrykkeligt samtykke fra Tobi.

11. Tobis hjemmeside

- 11.1. Oplysninger på Tobis hjemmeside udgør ikke investeringsrådgivning eller skatterådgivning og kan ikke i sig selv danne grundlag for beslutning om investering i Investeringsafdelinger eller andre finansielle instrumenter. Alle informationer på Tobis hjemmeside læses på eget ansvar og Tobi er uden ansvar for direkte og indirekte tab i forbindelse med de investeringer du foretager alene på baggrund af oplysninger på Tobis hjemmeside.

- 11.2. Tobi opdaterer hjemmesiden løbende, men giver ingen garantier for, at oplysningerne til enhver tid er opdaterede og fri for fejl.
- 11.3. I det omfang Tobis hjemmeside indeholder links til eksterne hjemmesider, er Tobi ikke ansvarlig for indholdet af disse hjemmesider og du bør derfor læse vilkårene for brug af disse hjemmesider.

12. Fortrolighed

- 12.1. Tobi behandler alle oplysninger om dig, dit barn og Tobi-kontoen i fortrolighed, også efter aftaleforholdets ophør. Tavshedspligten viger for ufravigelige retsfor skrifter og krav fra offentlige myndigheder.

13. Fuldmagt

- 13.1. Hvis du har meddelt en anden fysisk eller juridisk person fuldmagt til at repræsentere dig, gælder fuldmagten indtil Tobi har modtaget skriftlig meddelelse om, at fuldmagten er tilbagekaldt.

14. Betaling og modregning

- 14.1. Betaling for Tobis investeringsrådgivning afregnes månedligt som en procentdel af indestående på dit barns Tobi-konto. Medmindre andet er aftalt, opgør Tobi sit tilgodehavende den sidste arbejdsdag i hver måned som et gennemsnit af indeståendet på Tobi-kontoen i den indeværende kalendermåned og afregner ved modregning i indeståendet på Tobi-kontoen uden forudgående varsel ved hver måneds ultimo. Modregning sker ved afståelse af Investeringsbeviser svarende til Tobis tilgodehavende ud fra Tobi-kontoens aktuelle beholdning i Investeringsafdelingerne.
- 14.2. Ved forsinket betaling pålægges morarenter efter rentelovens regler ligesom Tobi kan vælge at iværksætte sædvanlig rykkerprocedure ved fortsat manglende betaling.

15. Kontaktoplysninger

- 15.1. Du har altid mulighed for at kontakte Tobis kundeservice via:

E-mail: support@tobi.dk

Telefon: 70 60 56 40

Chat på Tobis hjemmeside og i Tobi app'en.