Tobis forretningsbetingelser

Disse forretningsbetingelser gælder fra den 27. marts 2026 og erstatter alle tidligere versioner.

1. Indledning

1.1. Forretningsbetingelserne regulerer de praktiske og juridiske rammer for brugen af Tobi, mens selve investeringsrådgivningen er reguleret i rådgivningsaftalen.

1.2. Definitioner i disse forretningsbetingelser har samme betydning som i rådgivningsaftalen, medmindre andet fremgår.

1.3. I disse forretningsbetingelser henviser "du" til den kunde, der har indgået en rådgivningsaftale med Tobi, og "dit barn" til det barn, som Tobi-kontoen vedrører, medmindre andet fremgår af sammenhængen.

1.4. Tobi yder investeringsrådgivning i henhold til sin tilladelse fra Finanstilsynet. Som kunde i Tobi kan du oprette en Tobi-konto, som er en investeret opsparing oprettet til fordel for dit barn.

1.5. En Tobi-konto er ikke en traditionel børneopsparingskonto, men en investeringsløsning, hvor dit barns frie midler investeres.

1.6. Tobi-kontoen kan alene oprettes for et mindreårigt barn af en forælder eller værge. Ved oprettelsen bekræfter du, at du er barnets forælder eller værge, og at du er berettiget til at oprette og administrere Tobi-kontoen på vegne af barnet. Du kan via Tobis app give andre adgang til at se oplysninger om Tobi-kontoen, jf. nedenfor.

1.7. Til forskel fra den traditionelle børneopsparingskonto er der ikke nogen beløbsmæssig begrænsning på indbetalinger til Tobi-kontoen. Ud over forældrene kan dit barns bedsteforældre og andre indsætte beløb på Tobi-kontoen.

1.8. Formålet med Tobi-kontoen er langsigtet opsparing til børn. Tobi yder investeringsrådgivning i forbindelse med beslutninger 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.

1.9. Tobi samarbejder med Fundmarket A/S (CVR-nummer: 38257080) ("Handelsplatform"), der er investeringsforvaltningsselskab for de Investeringsafdelinger, som midlerne på Tobi-kontoen kan placeres i.

1.10. Når du i Tobi app'en har truffet beslutning om investering af midler på Tobi-kontoen, kommunikerer Tobi dit valg af Modelportefølje til Handelsplatformen. Ved valg af Modelportefølje forstås både dit eget valg og din accept af Tobis anbefaling. Den valgte Modelportefølje anvendes ved fremtidige Indbetalinger til Tobi-kontoen.

1.11. Tobi yder løbende investeringsrådgivning, herunder anbefalinger om ændringer af den valgte Modelportefølje. Hvis du accepterer en sådan anbefaling, gennemføres ændringen som en del af Tobis service, og de eksisterende investeringer på Tobi-kontoen rebalanceres i overensstemmelse med den valgte Modelportefølje. Hvis du vælger en anden Modelportefølje end den anbefalede, vil dette ligeledes medføre, at de eksisterende investeringer rebalanceres i overensstemmelse med dit valg.

1.12. Du handler uden for Tobis investeringsrådgivning, hvis du vælger en anden Modelportefølje end den, Tobi har anbefalet, undlader at acceptere en Anbefaling efter at Tobi har opfordret dig

herom via Tobi app'en og/eller e-mail, eller foretager ændringer direkte på Handelsplatformen. Når du handler uden for Tobis investeringsrådgivning, er Tobi ikke ansvarlig for investeringer, der foretages herefter.

1.13. Tobi anbefaler, at du løbende holder dig opdateret på gældende skattelovgivning, herunder regler om opsparing, investering, gaver og gaveafgift. Tobi yder ikke skatterådgivning og rådgiver heller ikke om anvendelsen af midlerne på Tobi-kontoen, herunder i relation til familieretlige forhold.

1.14. 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.

1.15. 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 oprette og administrere en Tobi-konto er det en betingelse, at du har indgået en rådgivningsaftale med Tobi. Rådgivningsaftalen er først tiltrådt af Tobi, når alle lovpligtige kundekendskabsprocedurer 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 kundeoprettelsesprocessen 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. Adgang til Tobi og brugerroller

3.1. Via Tobis app kan kunder administrere Tobi-konti og få indsigt i deres investeringer.

3.2. Den kunde, der har oprettet en Tobi-konto ("Kontoejeren"), kan via Tobis app give andre personer ("Adgangsbrugere") adgang til at se oplysninger om Tobi-kontoen.

3.3. Adgangsbrugere er ikke kunder hos Tobi og har ikke indgået en rådgivningsaftale med Tobi. Adgangsbrugere modtager ikke investeringsrådgivning og kan ikke foretage dispositioner på Tobi-kontoen.

3.4. Adgangsbrugere kan selv vælge at acceptere eller afvise invitationer samt til enhver tid tilbagekalde deres adgang.

3.5. Kontoejeren er ansvarlig for at give og tilbagekalde adgang til Adgangsbrugere. Tobi er ikke ansvarlig for tab som følge af Adgangsbrugeres brug af Tobi, medmindre andet følger af gældende ret.

3.6. Når Kontoejeren giver Adgangsbrugere adgang til Tobi-kontoen, kan der blive delt personoplysninger om Kontoejeren og barnet med Adgangsbrugerne. Kontoejeren er ansvarlig for, at Adgangsbrugere er berettigede til at modtage disse oplysninger.

3.7. Tobi kan til enhver tid ændre eller begrænse Adgangsbrugeres adgang til Tobi, herunder af sikkerhedsmæssige eller driftsmæssige hensyn.

4. Behandling af dine personoplysninger

4.1. 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 samt om Adgangsbrugere, i det omfang dette er relevant. I Tobis privatlivspolitik kan du læse om, hvordan vi behandler personoplysninger. Vores privatlivspolitik er tilgængelig på www.tobi.dk/privatlivspolitik.

5. Indbetaling og investering

5.1. Indbetalinger til Tobi-kontoen kan foretages ved bankoverførsel via netbank fra indbetalerens bankkonto til den bankkonto, der er tilknyttet Tobi-kontoen. Indbetalinger forudsættes at ske fra en bankkonto i Danmark. 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 beløbet er korrekt. Tobi er ikke ansvarlig for, om en Indbetaling gennemføres eller afvises af indbetalerens bank.

5.2. Når en Indbetaling til en Tobi-konto er modtaget, investeres det indbetalte beløb af Handelsplatformen i overensstemmelse med den valgte Modelportefølje. Når investeringen er gennemført, vil der blive dannet en kvittering, som vil være tilgængelig i Tobi app'en.

6. Ingen fortrydelsesret

6.1. Du har ikke fortrydelsesret med hensyn til oprettelsen af Tobi-kontoen. 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.

7. Ændringer

7.1. 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 træde i kraft uden forudgående varsel og uden særskilt besked til dig. Ændringer, som ikke er til din fordel, vil ske med mindst tre måneders varsel og træder i kraft på det tidspunkt, der fremgår af meddelelsen til dig, dog tidligst efter udløbet af varslet.

7.2. Når vi varsler ændringer, vil du blive oplyst om ændringernes indhold og ikrafttrædelsestidspunkt. Hvis du ikke ønsker at være bundet af ændringerne, kan du inden ikrafttrædelsen opsige hele aftaleforholdet med Tobi på de vilkår, der er beskrevet i forretningsbetingelserne og rådgivningsaftalen.

7.3. Hvis du ikke opsiger Aftalen inden ændringernes ikrafttræden, anses du for at have accepteret ændringerne. Ved fortsat brug af Tobi, herunder ved accept af Anbefalinger, anses du ligeledes for at have accepteret de til enhver tid gældende forretningsbetingelser.

8. Investeringsrådgivning og opdatering af kundeoplysninger

8.1. Tobi kan løbende anmode dig om at opdatere oplysninger, der er nødvendige for at kunne yde investeringsrådgivning, herunder til brug for egnethedsvurdering.

8.2. Du er forpligtet til at sikre, at de oplysninger, du har givet til Tobi, til enhver tid er korrekte og opdaterede.

8.3. Hvis du ikke inden for en rimelig frist giver de anmodede oplysninger, kan Tobi være forhindret i at yde investeringsrådgivning på et opdateret grundlag, og Tobi vil i sådanne tilfælde ikke kunne fremsætte nye Anbefalinger på et oplyst grundlag. Rådgivningen vil i sådanne tilfælde ikke blive opdateret. I sådanne tilfælde vil eksisterende investeringer fortsat blive forvaltet i overensstemmelse med den senest valgte Modelportefølje, og Indbetalinger vil fortsat blive placeret i overensstemmelse hermed.

8.4. Aftalen består uændret i sådanne tilfælde, og Tobi kan fortsat opkræve vederlag i overensstemmelse med forretningsbetingelserne. Tobi forbeholder sig retten til at opsige Aftalen, hvis de nødvendige oplysninger ikke modtages.

9. Kundekendskabsprocedurer (hvidvask)

9.1. Tobi er i medfør af gældende hvidvasklovgivning forpligtet til at indhente og løbende opdatere oplysninger om dig og dit barn som led i kundekendskabsprocedurer, herunder oplysninger om midlers oprindelse.

9.2. Du er forpligtet til at give de oplysninger og den dokumentation, som Tobi anmoder om, inden for den angivne frist.

9.3. Hvis de anmodede oplysninger eller den krævede dokumentation ikke modtages rettidigt, eller hvis Tobi ikke kan opnå tilstrækkeligt kendskab til dig, dit barn eller midlernes oprindelse, kan Tobi være forpligtet til at begrænse anvendelsen af Tobi, i det omfang dette er nødvendigt for at overholde gældende lovgivning. I sådanne tilfælde kan Tobi være forhindret i at levere investeringsrådgivning i overensstemmelse med punkt 8.

9.4. I de tilfælde, der er nævnt i punkt 9.3, kan Tobi opsige Aftalen med øjeblikkelig virkning. Tobi kan fortsat opkræve vederlag i overensstemmelse med forretningsbetingelserne, medmindre andet følger af ufravigelig lovgivning.

10. Opsigelse og ophør

10.1. Du og Tobi kan hver især opsige Aftalen med øjeblikkelig virkning ved skriftlig meddelelse til den anden part. Aftaleforholdet anses først for endeligt ophørt, når indeståendet på Tobi-kontoen er udbetalt.

10.2. Tobis investeringsrådgivning ophører med øjeblikkelig virkning i tilfælde af opsigelse. I perioden fra opsigelse og indtil indeståendet er udbetalt forbliver indeståendet investeret i overensstemmelse med den senest valgte Modelportefølje, og Tobi kan fortsat opkræve vederlag i overensstemmelse med forretningsbetingelserne. Det påhviler dig at medvirke til udbetaling af indeståendet, herunder at sikre, at dit barn har en registreret NemKonto. Ved aftaleforholdets endelige ophør ophører eventuelle Adgangsbrugeres adgang til Tobi-kontoen.

10.3. 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 gældssanering, 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.

10.4. 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.

11. Oprettelse af kundeforhold hos Handelsplatformen

11.1. 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.

11.2. 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.

12. Handelsplatformens ansvar

12.1. 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/handelsbetingelser.

13. Immaterielle rettigheder

13.1. 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 dekompilering, reverse-engineering eller disassembling af Tobis hjemmeside eller på anden måde sætte dig i besiddelse af kildekoden.

13.2. 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.

13.3. Varemærker eller logoer må under ingen omstændigheder gengives, kopieres, fremvises, overdrages eller offentliggøres i nogen form uden forudgående skriftligt og udtrykkeligt samtykke fra Tobi.

14. Tobis hjemmeside

14.1. 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.

14.2. Tobi opdaterer hjemmesiden løbende, men giver ingen garantier for, at oplysningerne til enhver tid er opdaterede og fri for fejl.

14.3. 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.

15. Fortrolighed

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

16. Fuldmagt

16.1. 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.

17. Betaling og modregning

17.1. Betaling for Tobis investeringsrådgivning afregnes månedligt som en procentdel af indeståendet på Tobi-kontoen. Medmindre andet er aftalt, opgør Handelsplatformen Tobis tilgodehavende den sidste bankdag i hver måned og afregner ved modregning uden forudgående varsel ved hver måneds udgang. Modregning sker ved afståelse af Investeringsbeviser svarende til Tobis tilgodehavende ud fra værdien af Tobi-kontoens aktuelle beholdning i Investeringsafdelingerne.

17.2. Ved forsinket betaling pålægges morarenter efter rentelovens regler, ligesom Tobi kan vælge at iværksætte sædvanlig rykkerprocedure ved fortsat manglende betaling.

18. Kontaktoplysninger

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

E-mail: hej@tobi.dk

Telefon: 70 60 56 40