



FUNDIOR GROUP

VÄLKOMMEN ATT TECKNA AKTIER I FUNDIOR AB (PUBL)

FO-nummer: 556695-0100

(2008-09-12 – 2008-09-30)

Det lönar sig alltid att spara!



Verksamhet

Fundiors affärsidé är att tillhandahålla spar- och investerings-tjänster till privatkunder, organisationer, institutioner samt försäkringsmäklare och investeringsrådgivare. Det huvudsakliga marknadsområdet är Norden. I synnerhet den kraftiga ökningen av långsiktiga sparprodukter för hushåll, som frivilliga pensions-försäkringar, kommer att fortsätta de närmaste åren. Fundiors Fond Supermarket är ett smart verktyg för att förvalta dessa spar- och investeringsprodukter. Det erbjuder småinvestorare ett portföljförvaltningssystem som motsvarar de system som redan finns hos stora institutioner. Via Fond Supermarket kan kunderna investera i över 1 000 fonder och kapitalsäkrade produkter.

För organisationer och institutionella investerare erbjuder Fundior skräddarsydda lösningar för optimering av kundernas investeringsportföljer. Fundiors experter har mångårig erfarenhet av investeringsmarknaderna och riskhantering, vilket ger kunderna en kompetent och effektiv service.

Fundior AB är sedan den 7 december 2007 listad på AktieTorget.

Motiv

Bolaget har beslutat sig för att genomföra en nyemission, 5 500 000 SEK, för att finansiera de utvecklingskostnader som utvecklandet av Fond Supermarket medför och trygga systemets framtida utveckling och därmed förutsättningarna för att uppnå en kraftig tillväxt och skal fördelar. Med skal fördelar menas i detta sammanhang möjligheten att via detta system förvalta stora mängder investeringar till relativt låga kostnader. Bolaget har som mål att bli en av de största självständiga leverantörerna av investeringstjänster i Norden.

ERBJUDANDET I SAMMANDRAG

Emissionsvolym	5 500 000 SEK
Antal aktier i emission	Erbjudandet omfattar högst 10 000 000 aktier.
Teckningstid	2008-09-12 – 2008-09-30
Teckningspost	Minsta teckningspost är 15 000 aktier.
Teckningskurs	0,55 per aktie, courtage utgår ej.
Betalning	Kontant likvid skall vara Fundior AB tillhanda inom sju dagar efter teckningen har bekräftats.
Handelspost	5 000 aktier
ISIN-kod	SE0001965013
Kortnamn	FUND

Rätt att teckna nya aktier skall, med avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt, tillkomma allmänheten och institutionella investerare. I första hand skall aktieägare tilldelas aktier i förhållande till den procentuella ägarandelen i bolaget på avstämningsdagen.

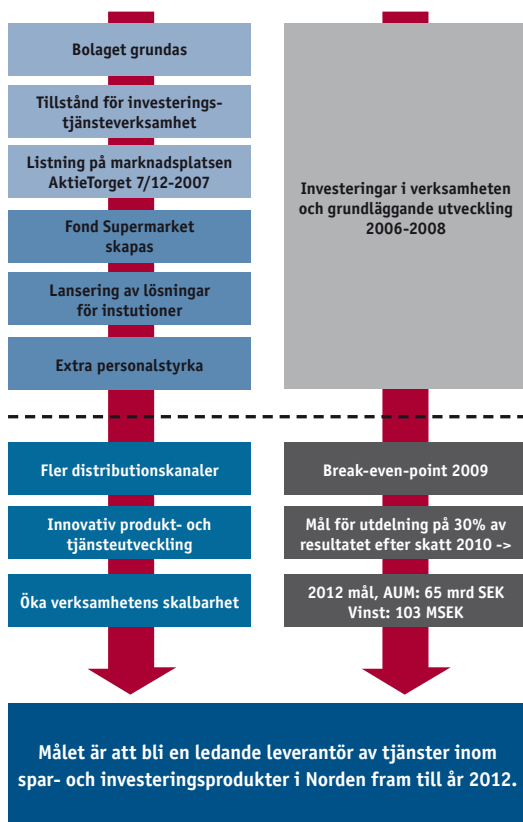
Emissionslikviden skall användas till utvecklingskostnader för Fond Supermarket och till att stärka bolagets kapitalstruktur. De totala beräknade kostnaderna för Fond Supermarket är 8 MSEK. Dessa kostnader består främst av personal- och programvarukostnader, som man hittills har investerat 3 MSEK i. Den återstående delen av kostnaderna, 5 MSEK, fördelas på år 2008–2010.

Aktieägare per den 5 september 2008 har således för varje innehavd aktie rätt till 0,47 nya aktier avrundat nedåt till jämna handelsposter. Aktieägare vars aktieinnehav på avstämningsdagen inte berättigar till tilldelning av en handelspost skall om möjligt ges tilldelning av en handelspost. Teckningsposten består dock minst av 15 000 aktier.

I andra hand tilldelas övriga tecknare och aktieägare – för den del av aktieägares teckning som överstiger deras berättigande andel – pro rata av den andel aktier som ej tilldelas till aktieägare i första hand. Vid tilldelning avrundas tilldelade aktier ned till närmsta hela handelspost, dock skall om möjligt samtliga tecknare erhålla lägst en handelspost. Överskjutande aktier fördelas genom lottning.

Mer upplysningar om nyemissionen finns i Memorandumet och på följande adress: www.fundior.se och www.aktietorget.se.

Utveckling



Mål

Hörnstenen i Fundior AB:s strategi har varit att vara ett ledande fullserviceföretag inom investerings- och spartjänster i Norden inom fem år.

Bolagets verksamhetsmässiga mål är:

- 65 mrd SEK i tillgångar förvaltade genom Fond Supermarket
- att uppnå en vinst på 35% av det egna kapitalet
- att göra en utdelning på 30% av resultatet efter skatt från och med år 2010.

VD har ordet

Trender kommer och går, men sparande och investeringar är alltid lika aktuellt. Fundior är specialiserade på spar- och investeringsprodukter och i synnerhet på verktyg som underlättar denna verksamhet. Det är viktigt för Fundior att företagets kunder får oberoende och sakkunnig service. Detta blir möjligt tack vare Fundiors internetbaserade fondvaruhus, Fond Supermarket, med vars hjälp man kan investera i över tusen fonder och andra investeringsprodukter. I systemet kan du dessutom följa utvecklingen för alla dina investeringar i realtid. Företagets personal, som har mångårig erfarenhet av sparande och placeringar, utvecklar även nya och innovativa produkter tillsammans med världens mest renommerade finansbolag. Genom att investera i Fundior investerar du i en bransch som växer och utvecklas hela tiden.



Det lönar sig alltid att spara!

Med vänlig hälsning

Jouni Parviainen

Styrelse och VD

Reijo Kirstua,
född 1963, styrelseordförande

Mattias Karlsson,
född 1972

Arto Leino,
född 1964

Jouni Parviainen,
född 1963, styrelsesekreterare

Revisor

Revisionsbolaget BDO Nordic AB, Stockholm, har varit Fundior AB:s revisor med Åke Jansson som huvudansvarig revisor och Jimmy Skoglund som biträdande revisor.

Finansiell översikt

Fundior har mellan 2006 och 2008 byggt upp Fond Supermarket-tjänsten, som öppnades i Finland i juni 2008 och i Sverige i september 2008. Bolaget erhöll de tillstånd för tillhandahållande av investeringstjänster som krävs i juni 2008. Fond Supermarket-tjänsten börjar generera intäkter åt bolaget från och med Kv3 2008. I september 2008 öppnades Solutions-tjänsten, som riktar sig till institutionella investerare, som väntas generera inkomster till bolaget från och med Kv4 2008. Som en följd av dessa tjänster väntas bolagets omsättning bli positivt på månadsbasis fram till slutet av 2008.

Den ökade omsättningen mellan åren 2009 och 2012 beror på ett utökat distributionsnätverk. Bolagets mål är att öka antalet investeringsrådgivare i distributionsnätverket från 20 till 300 personer i slutet av 2009. Det vidgade distributionsnätverket medför inga betydande kostnader för bolagen, eftersom nettoomsättningen stiger kraftigt till följd av den ökade omsättningen.

Omsättningsutvecklingen för 2008–2012 är baserad på nuvarande avtal om arvodesfördelning med fondbolagen och är i linje med de försäljningsvolymerna som presenteras under punkt 7 i Memorandum, Investment Services & Solutions.

BUDGET 2008-2012

FUNDIOR AB-KONCERNEN

(Alla siffror anges i MSEK)

		2007	2008	2009	2010	2011	2012
Rörelsens intäkter	1)	18,1	27,5	315,0	552,0	844,0	1 040,0
Rörelsens kostnader							
Försäljningskostnader	2)	–	-17,8	-240,0	-426,0	-652,0	-808,0
Fasta kostnader och avskrivningar	3)	-28,0	-22,7	-55,0	-75,0	-110,0	-130,0
Rörelseresultat		-9,9	-13,0	20,0	51,0	82,0	102,0
Resultat från finansiella poster		-0,3	1,7	0,2	0,5	0,8	1,2
Resultat efter finansiella poster	4)	-10,1	-11,3	20,2	51,5	82,8	103,2

1) Försäljningsintäkterna består främst av intäkter från avgifter för Fond Supermarket och institutionell försäljning.

2) Försäljningskostnaderna består av arvoden till samarbetspartner och den egna säljpersonalen.

Ingen uppdelning mellan försäljning och fasta kostnader har gjorts för 2007.

3) Tack vare den skalbara verksamhetsmodellen växer försäljningsintäkterna mer än de fasta kostnaderna.

4) Vi förväntar oss en vändning till ett positivt resultat för bolaget på månadsbasis under 2008.

Anmälan om köp av aktier i Fundior AB (publ)

FO-nummer: 556695-0100



FUNDIOR
GROUP

Skickas till:
Fundior AB
Smålandsgatan 2
SE-11434 Stockholm
Fax: +46 8 611 6923
nyemission@fundior.se

Teckningstid: 2008-09-12–2008-09-30
Teckningskurs: 0,55 SEK
Teckningspost: 15 000 st aktier + 5 000 st aktier

Undertecknad anmäler sig härmed för teckning av _____ st aktier i Fundior AB å 0,55 SEK.

De tecknade aktierna skall levereras till:

Depånummer:

Bank/Fondkommissionär:

Eller VP-konto:

Undertecknad är medveten om, samt medger att:

- Anmälan är bindande. Endast en teckningsedel per tecknare kommer att beaktas. Vid flera inlämnade teckningsedlar gäller den till bolaget senast inkomna.
- VP-konto eller depå hos bank/fondkommissionär måste vara öppnat vid inlämnandet av teckningssedeln.
- Inga ändringar eller tillägg får göras i förtryckt text på denna teckningsedel.
- Ofullständigt eller felaktigt ifylld teckningsedel kan komma att lämnas utan avseende.
- Leverans av aktier kommer att ske när betalning erlagts.
- Kopia av bolagsordningen samt kompletta villkor för emissionen hålls tillgänglig på bolagets kontor.
- Förvärv sker in enlighet med villkor angivna i offentliggjort memorandum i september 2008, av styrelsen i Fundior AB.
- **Teckningsedel måste vara Fundior AB tillhanda senast kl. 17.00 den 30 september 2008.**
- Efter att teckningen av aktierna har godkänts ska betalning ske inom 7 dagar efter att en bekräftelse har kommit från oss.

Ja, undertecknad var på avstämningsdagen den 5 september innehavare av aktier i Fundior AB.

Namn/Firma: Personnummer/organisationsnummer:

Utdelningsadress: Telefon nummer dagtid:

Post nummer: Postadress:

Underskrift, ort & datum: