

Allmänna villkor – Portföljförvaltning (individuell)

Ägare: Legal Counsel

1 ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

1.1 Wictor Family Office AB med organisationsnummer 556984-3567 (nedan kallat "Bolaget") är ett svenskt värdepappersbolag med tillstånd från Finansinspektionen för bland annat diskretionär portföljförvaltning och investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Wictor Family Office AB ägs till 100 % av Wictor Holding AB.

1.2 Detta avtal om Portföljförvaltning och dess "Allmänna villkor - Portföljförvaltning (individuell)", liksom kommande förändringar i desamma, gäller vid var tid mellan Bolaget och Kunden som tagit del av och accepterat avtalet och dess allmänna villkor. Detta avtal om portföljförvaltning är ett tilläggsavtal till depåavtal och/eller avtal om investeringssparkonto och reglerar närmare Kundens uppdrag till Bolaget om portföljförvaltning av Kundens finansiella instrument och likvida medel på viss överenskommen depå/konto.

1.3 Bolaget gör för varje kund en lämplighetsbedömning för att avgöra huruvida vald portföljförvaltning anses lämplig för Kunden.

2 FÖRVALTNINGSUPPDRAG

2.1 Kunden är ägare av en värdepappersdepå, ett investeringssparkonto eller är placeringsberättigad avseende tillgångarna i en försäkringsägd depå- eller fondförsäkring (alla varianterna benämns härmed "Depån"). Kunden uppdrar härmed åt Bolaget att för Kundens räkning självständigt förvalta Kundens tillgångar i Depån i enlighet med de villkor och riktlinjer som anges i gällande avtal och inom ramen för kundens behörighet och befogenhet enligt eventuellt försäkringsavtal.

2.2 Bolagets förvaltning av Depån och de tillgångar som vid var tid finns på Depån skall ske i enlighet med de riktlinjer och limiter som vid var tid gäller för den modellportfölj som Kunden valt för sin portföljförvaltning. Dessa riktlinjer och limiter framgår av, vid var tid gällande, mandatbeskrivningen för aktuell modellportfölj som kunden tagit del av i fysiskt eller elektroniskt exemplar eller via länk till informationssidan på Bolagets hemsida, www.wictorfamilyoffice.com, under rubriken "Juridisk information". Om Kunden genom sitt/sina försäkringsavtal eller på annat sätt har tillgång till fler än en (1) Depå skall avtal om portföljförvaltning upprättas för varje enskild Depå.

2.3 Om ej annat framgår skall Bolaget självständigt och utan att i förväg samråda med Kunden kunna vidtaga ny- och omplaceringar av det anförtrödda kapitalet på sätt och vid tidpunkter Bolaget bedömer lämpligt inom ramen för de riktlinjer som anges i detta avtal.

2.4 Kunden ger Bolaget i uppdrag att ingå de eventuella avtal, upptagande av lån eller ställande av säkerhet för krediter (pantsättning) som erfordras för att Bolaget ska kunna genomföra handel med derivatinstrument eller liknande för kundens räkning i den valda modellportföljen.

2.5 Om förvaltningen gäller en försäkringsägd depå eller fondförsäkring och kundens möjligheter att utöva sin placeringsrätt inskränks av försäkringsavtalet, helt eller delvis, tillfälligt eller permanent, inskränks Bolagets åtagande enligt detta avtal i motsvarande mån.

3 PLACERINGSINRIKTNING OCH UTFALL

3.1 Portföljens placeringsinriktning framgår av vald mandatbeskrivning och den kan från tid till annan komma att avvika från i mandatbeskrivningen angiven viktning, investeringsstrategi osv på grund av faktorer som är kopplade till bland annat storleken på de förvaltade tillgångarna, valet och kombinationen av tillgångsslag, snabba och/eller stora kursförändringar i de finansiella instrument som är föremål för portföljförvaltning eller liknande förhållanden som Bolaget inte råder över. Samma sak gäller när Kunden sätter in nytt kapital, överför tillgångar eller begär uttag från Depån. Kunden är medveten om och accepterar att den i mandatbeskrivningen angivna placeringsinriktningen och att viktningen mellan de olika tillgångsslagen kan variera över tid med hänvisning till bland annat det som angivits ovan.

3.2 Kunden är medveten om att värdet av tillgångarna på Depån och dess avkastning kan påverkas av ett antal faktorer såsom exempelvis olika marknadsfaktorer eller andra omständigheter som påverkar värdet av finansiella instrument och att utfallet av placeringar som sker enligt detta avtal därmed kan bli positivt eller negativt. Bolaget lämnar således inte någon garanti

och ikläder sig inte heller något ansvar för värdeutvecklingen av tillgångarna på Depån eller att visst resultat uppnås.

3.3 Bolaget friskriver Försäkringsbolaget från ansvar för all skada som har sin grund i Bolagets förvaltning.

4 RAPPORTERING TILL KUNDEN

4.1 Kunden erhåller, via inloggning till Bolaget hemsida, regelbundet en sammanställning av innehavet på Depån och dess värde samt en sammanställning som utvisar utförda transaktioner under den senaste perioden. Därutöver kallar Bolaget kontinuerligt till ett eller flera uppföljningsmöten per år (beroende på Kundens önskemål och behov) där Bolaget går igenom utvecklingen i Kundens valda modellportfölj/er. Alla kunder får inloggning till Wictor Online där kunden löpande kan följa redovisningen av portföljen och, med en enkel knapptryckning, själv skapa olika rapporter avseende transaktioner, positioner, värdeutveckling, tillgångsallokering, skatter, avgifter mm. Kunden kan sålunda löpande följa värdeutvecklingen i depån, alla arvoden, avgifter och kostnader som Kunden betalat under en viss angiven period. Vidare ska Kunden årligen erhålla ett årsbesked, s k Ex Post-rapport, som visar alla arvoden, avgifter och kostnader som Kunden betalat under perioden och hur avgifterna och kostnaderna påverkat avkastningen i Kundens investering. Kunden ska även, innan en investering sker, erhålla en s k Ex Ante-rapport som visar framtida uppskattade avgifter och kostnader för investeringen och hur de påverkar avkastningen i investeringen. Rapporter enligt ovan ska vara Kunden tillhanda senast 35 bankdagar efter utgången av respektive rapporteringsperiod om inget annat anges särskilt.

4.2 Kunden godkänner att rapportering sker via Bolaget Online i samband med undertecknande av Depåavtalet.

4.3 Bolaget är skyldig att informera Kunden om totala värdet för Kundens portföljförvaltning har minskat med minst 10 procent och därefter med multiplar om 10 procent sedan senaste rapporteringstillfälle.

5 FÖRVALTNINGSARVODE; KOSTNADER

5.1 Bolaget äger rätt att som förvaltningsarvode för portföljförvaltning ta ut ett årligt fast procentuellt arvode och/eller ett prestationsbaserat arvode. Arvoden debiteras i efterhand av Bolaget och kan tas ut månadsvis.

5.2 Det eventuellt årliga fasta procentuella förvaltningsarvode baseras på marknadsvärdet på det förvaltade kapitalet, ett kalenderår om 360 dagar samt justeras ifall förvaltningen inte pågått under hela debiteringsperioden. Det prestationsbaserade arvodet beräknas på positiv avkastning som genereras i Kundens Depå med s k high water-mark utan indexuppräknings.

5.3 Kunden svarar för samtliga arvoden, kostnader och avgifter som är förknippade med eller i framtiden kan uppkomma i samband med transaktioner över Depån som är föremål för portföljförvaltning, såsom exempelvis courtage, bankkostnader, avgifter vid köp eller försäljning av fondandelar, förvaltningsavgift för underliggande fonder, räntekostnader vid belåning eller blankning och andra sedvanliga transaktionskostnader avseende transaktioner över Depån.

5.4 Bolaget skall äga rätt att ta ut kostnader, avgifter och förvaltningsarvoden enligt detta avtal genom att belasta Depån. För det fall likvida medel ej finns på Depån för att Bolaget skall kunna ta ut kostnader, avgifter och förvaltningsarvoden enligt ovan har Bolaget rätt att utan föregående samråd med Kunden sälja tillgångar på Depån i sådan mån att erforderliga likvida medel frigörs. Bolaget har även rätt att fakturera Kunden ifall hinder uppstår att belasta Depån med ovanstående kostnader, avgifter och förvaltningsarvoden.

5.5 Bolaget reserverar sig för eventuella prisförändringar.

6 KUNDENS PLACERINGSRÄTT TILL KONTOT

6.1 Kunden äger ej, så länge detta avtal gäller, utöva sin placeringsrätt avseende tillgångarna på Depån utan föregående samråd och skriftligt medgivande i varje särskilt fall från Bolaget. Detta avtal utgör dock inget hinder för eventuellt försäkringsbolag att vidta åtgärder avseende tillgångarna i Depån i enlighet med reglerna i försäkringsavtalet.



Allmänna villkor – Portföljförvaltning (individuell)

Ägare: Legal Counsel

7 SKATTER M.M.

7.1 Kunden ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på försäkringsavtalet eller värdepapper förtecknade på Depån, t.ex. preliminärskatt respektive kupongskatt på utdelning.

7.2 Bolaget ansvarar inte för Kundens skatterättsliga status och de bedömningar av denna status som Skatteverket och andra myndigheter kan komma att göra. Bolaget svarar heller inte för de skatterättsliga konsekvenser som kan uppkomma för Kunden till följd av detta avtal och de transaktioner som företas enligt avtalet.

8 BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

8.1 Bolaget behandlar personuppgifter i enlighet med gällande dataskyddslagstiftning såsom EU:s dataskyddsförordning (GDPR) och andra lagar eller myndighetsföreskrifter inom dataskydd liksom utbildad sedvänja eller praxis inom dataskydd.

8.2 Bolaget behandlar både personuppgifter som Kunden lämnar själv och sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll. Behandlingen sker bl.a. för att vi ska kunna fullgöra och administrera ingångna avtal, för att kunna vidta de åtgärder du begärt innan eller efter det att avtal träffats, samt för att vi ska kunna fullgöra vissa rättsliga skyldigheter. Behandling sker också för att vi ska kunna förhindra och utreda brottsliga attacker och incidenter, lämna information om regel och villkorsändringar, produkter och tjänster m.m. och omfattar även anteckningar av frågor och klagomål. Personuppgifterna kan vidare utgöra underlag för Bolagets marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt riskhantering och statistik.

8.3 Personuppgifter kan för angivna ändamål, inom ramen för gällande sekretessregler, ibland komma att lämnas ut till eller hämtas från andra bolag inom Wictor-koncernen eller bolag som koncernen samarbetar med, t.ex. andra svenska eller utländska försäkringsbolag, banker, värdepappersbolag, depåbanker, clearingorganisationer eller motsvarande samt till rättsvårdande myndigheter. I syfte att tillhandahålla nyhetsinformation mm överlämnar Bolaget uppgifter om kunder till leverantörer av sådana tjänster. Behandling av personuppgifter kan komma att ske i moderbolaget Wictor Holding AB, samt därtill hörande dotterbolag, för ändamål som avser direkt marknadsföring. I vissa fall är Bolaget också skyldigt enligt lag att lämna uppgifter, t.ex. till Finansinspektionen, Skatteverket och Försäkringskassan. I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan Bolaget komma att komplettera personuppgifterna med information från privata och offentliga register, t.ex. uppdatering av adressuppgifter med hjälp av statens person- och adressregister, SPAR.

8.4 Enligt GDPR har Kunden rätt att bl.a. begära information om och rättelse av de personuppgifter vi behandlar. Kunden kan kostnadsfritt ta del av de registrerade uppgifterna genom en skriftlig och undertecknad begäran med vidimerad ID-kopia som skickas till vår adress (Wictor Family Office AB, GDPR, Kaptensgatan 6, 302 45 Halmstad). Det är också till denna adress Kunden kan vända sig om denne vill begära rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift eller om Kunden vill anmäla att denne inte vill erhålla direktreklam. För mer information om hur vi hanterar personuppgifter och Kundens rättigheter, se vår Integritetspolicy på "www.wictorfamilyoffice.com" under rubriken "Juridisk information".

8.5 Genom dessa Villkor godkänner du som kund, vid var tid gällande, Bolagets integritetspolicy som finns att hämta på www.wictorfamilyoffice.com, under rubriken "Juridisk information".

9 LEGAL ENTITY IDENTIFIER (LEI-KOD)

9.1 Om Kunden är en juridisk person så är Kunden, enligt EU-reglering, skyldig att ha en LEI-kod för att Bolaget ska kunna göra en värdepapperstransaktion. Om sådan kod saknas får inte Bolaget utföra transaktionen åt Kunden och det är Kunden som ansvarar för att införskaffa sådan kod.

10 BEGRÄNSNING AV BOLAGETS ANSVAR

10.1 Bolaget är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget självt är föremål eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

10.2 Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Bolaget om Bolaget varit normalt aktsamt. Bolaget är inte ansvarigt för skada indirekt skada utom vid grov vårdslöshet. Bolaget svarar inte för skada eller andra negativa ekonomiska effekter som Kunden drabbas av till följd av tredje mans insolvens i annat fall än om Bolaget varit grovt vårdslöst.

10.3 Föreligger hinder för Bolaget att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt dessa bestämmelser på grund av omständighet som anges i punkterna 9 eller 10.1 får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Bolaget till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning, ska Bolaget inte vara skyldigt att erlägga dröjsmålsränta.

11 MEDDELANDEN

11.1 Meddelanden från Bolaget till Kunden får avsändas genom post, e-post eller via Bolagets Online system. Meddelande från Kunden till Bolaget ska ställas till den adress som vid var tid finns tillgänglig på www.wictorfamilyoffice.com.

11.2 Meddelanden som avsänds av Bolaget till Kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Kunden senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit till Bolaget. Meddelanden genom e-post ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgiven e-postadress. Om ett e-postmeddelande når Kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit Kunden tillhanda vid påföljande bankdag. Meddelanden från Kunden till Bolaget ska anses ha kommit Bolaget tillhanda den bankdag meddelandet kommit till den i punkten 11.1 angivna adressen.

11.3 Med bankdag avses dag då affärsbanker i Sverige håller öppet för allmänheten.

11.4 Kunden godkänner genom detta avtal att all kommunikation avseende detta avtal och portföljförvaltningen framöver får ske till den/de e-postadress/er som Kunden meddelat Bolaget. Kunden ska underrätta Bolaget om ändring av adress eller andra kontaktuppgifter samt skattehemvist.

12 AVTALSTID

12.1 Detta avtal ska gälla tills vidare efter att avtalet har undertecknats av båda parter med en möjlighet till en ömsesidig uppsägning till upphörande två månader efter det att upp-sägningen enligt punkt 11.2 kommit den andra parten tillhanda.

12.2 Vid tidpunkten för detta avtals upphörande eller vid uppsägning av en enskild Depå övertar Kunden ansvaret för den befintliga behållningen på Depån efter avdrag för eventuellt upplupet förvaltningsarvode. Bolaget ska således inte försälja värdepapper och andra tillgångar utan att Kunden skriftligen givit särskild instruktion härom.

12.3 I de fall Kunden har öppnat fler än en (1) Depå kan Kunden säga upp förvaltningen, avseende en enskild Depå utan att detta avtal sägs upp i sin helhet.

12.4 Bolaget äger rätt, vid utebliven betalning att begära ersättning för betalningspåminnelser, inkassokostnader och dröjsmålsränta enligt lag.

12.5 Förvaltningsuppdraget upphör automatiskt om Bolagets avtal med försäkrings-bolaget upphör samt om kund avslutar sin Depå dit förvaltningen är kopplad.

12.6 Bolaget har rätt att överlåta detta avtal till en annan förvaltare under Wictor Holding AB.

13 ÄNDRINGAR

13.1 Bolaget får ändra detta Avtal genom att meddela Kunden därom minst trettio (30) dagar innan ändringen träder i kraft.

13.2 Bolaget har rätt att ändra pris och avgifter i prislistan genom att meddela Kunden därom minst trettio (30) dagar innan ändringen träder i kraft. Ändring av arvode eller grunderna för beräkning av arvode ska ha verkan mot Kunden en månad efter det att Kunden enligt detta avtal ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen, har Kunden rätt att säga upp avtalet till upphörande med omedelbar verkan.



Allmänna villkor – Portföljförvaltning (individuell)

Ägare: Legal Counsel

13.3 Kunden kan begära förändringar eller byte av strategi/portfölj. För att sådan förändring ska kunna ske måste Kunden och Bolaget komma överens om ny placeringsinriktning som framgår av en nytt "Avtal - Portföljförvaltning", överenskommelse av placeringsinriktning, vilken ska ersätta den tidigare gällande "Avtal - Portföljförvaltning".

14 ÖVERLÅTELSE

14.1 Bolaget har rätt att överlåta avtalet till annat bolag inom Bolagets koncern. Sådan överlåtelse skall meddelas kunden senast 30 dagar innan överlåtelser genomförs.

15 INFORMATION

15.1 Kunden bekräftar härmed att Kunden tagit del av all dokumentation som ligger till grund för startande av aktuellt förvaltningsuppdrag.

15.2 Bolaget har rätt att inhämta värden, andelar och historik för kundens räkning.

15.3 Kunden har i och med att avtal tecknats om förvaltningsuppdrag blivit informerad om och godkänt, att sälj-/köpuppdrag kan ta längre tid än vad som anges i depåinstitutets eller försäkringsbolagets villkor beroende på förvaltningsuppdragets storlek, att förvaltningsuppdraget tillhandahålls av Bolaget och är en fristående tjänst från försäkringsbolaget eller depåinstitutet och att försäkringsbolaget eller depåinstitutet kan ta ut extra avgifter för handel.

Extern

Allmänna villkor – Portföljförvaltning (individuell), version 2023-12-01

