

Wictor Family Office AB

Allmänna Villkor

1 Bakgrund

1.1 Detta avtal om Allmänna Villkor, liksom kommande förändringar i detsamma, gäller mellan Wictor Family Office AB (org.nr 556984 - 3567, nedan kallat "WFO") och Kunden som tagit del av de Allmänna Villkoren (fysiskt eller via hemsidan, "www.wictorfamilyoffice.com" under rubriken "Juridisk information") och accepterat villkoren i samband med undertecknande av depåavtal eller avtal om portföljförvaltning hos WFO.

1.2 Detta avtal om Allmänna villkor – Wictor Family Office AB (nedan kallat "Avtalet") är ett grundläggande tilläggsavtal till depåavtal, avtal om investeringssparkonto och/eller avtal om portföljförvaltning och reglerar närmare avtalsrelationen mellan WFO och Kunden avseende (1) Investeringsrådgivning om finansiella instrument och likvida medel på Kundens depå/konto samt (2) Portföljförvaltning av Kundens finansiella instrument och likvida medel på viss överenskommen depå/konto.

1.3 Kunden innehar hos WFO en/eller flera depå/er samt likvida medel som inestår på WFO:s klientmedelskonto (Depån och kontona kallas gemensamt "Depån"). För Depån gäller särskilda villkor.

2 Uppdrag angående investeringsrådgivning

2.1 Med investeringsrådgivning avses att WFO tillhandahåller Kunden en personlig rekommendation i fråga om en eller flera transaktioner i finansiella instrument.

2.2 Kunden ger WFO i uppdrag att, i enlighet med vad som anges i detta avtal, för Kundens räkning, tillhandahålla investeringsrådgivning om placering och omplacering av Kundens tillgångar på Kundens Depå/er. WFO åtar sig att, inom ramen för uppdraget, endast lämna investeringsrådgivning om finansiella instrument som inte emitterats av eller förvaltas av WFO, allt för att de rekommendationer som WFO lämnar ska ske i Kundens bästa intresse och inte otillbörligen gynna WFO. WFO tillhandahåller inte investeringsrådgivning på oberoende grund utan WFO:s investeringsrådgivning grundas på en begränsad analys av olika finansiella instrument producerade eller utgivna av andra företag som WFO, vid var tid, valt ut att arbeta med. Inget av dessa företag är närstående till WFO. WFO har kontinuerlig kontakt med Kunden men åtar sig inte att regelbundet bedöma lämpligheten avseende de finansiella instrument som har rekommenderats Kunden i vidare mån än i samband med möten med Kunden.

2.3 WFO har rätt att efter Kundens *medgivande*, företa de köp, försäljningar och andra transaktioner med finansiella instrument som WFO finner lämpliga. Således befullmäktigar Kunden WFO att för Kundens räkning och efter Kundens medgivande

a) köpa eller på annat sätt förvärva svenska och utländska finansiella instrument inom ramen för vad som vid var tid finns förtecknat i Depån och medel inestående på till Depån anslutet konto.

b) sälja eller på annat sätt förfoga över i Depån förtecknade finansiella instrument

c) vidta samtliga övriga förvaltningsåtgärder avseende de finansiella instrument som finns förtecknade i Depån och medel inestående på till Depån anslutet konto. Vid köp skall köpesumman belasta det till Depån anslutna kontot och vid försäljning skall inflytande belopp gottskrivas kontot. Även kostnader relaterade till köp, försäljning och WFO:s uppdrag får belasta kontot.

2.4 Kunden förbinder sig att på begäran av WFO lämna sådan ytterligare fullmakt och/eller behörighetshandling, som WFO bedömer behövligt för att fullgöra uppdraget. Kunden förbinder sig vidare att lämna WFO det biträde som WFO bedömer nödvändigt för att genomföra enskilda placeringar av de tillgångar som är föremål för investeringsrådgivning och att, i den omfattning WFO begär, underteckna avtal och andra dokument som är hänförliga till uppdraget.

2.5 WFO ikläder sig inte något ansvar för det ekonomiska utfallet av det uppdrag som lämnas i enlighet med detta avtal.



3 Uppdrag angående portföljförvaltning

3.1 Kunden ger WFO i uppdrag att, i enlighet med vad som anges i detta avtal, och vid var tid gällande uppdragsbeskrivning (Mandatbeskrivning), för Kundens räkning, på eget initiativ, självständigt och utan Kundens hörande eller medgivande i det enskilda fallet, besluta om placering och omplacering av Kundens tillgångar på Depån. Uppdraget innefattar bland annat rätt att köpa och sälja värdepapper liksom att avgöra om Kunden ska delta i emissioner, inlösen, återköp av aktier, offentliga erbjudanden eller liknande bolagshändelser och åtgärder.

3.2 WFO åtar sig att, inom ramen för uppdraget (Mandatbeskrivningen), endast placera i de värdepapper och i den utsträckning som framgår av, vid var tid gällande, mandatbeskrivningar och dess limiter. Godkända investeringstillgångar framgår av, vid var tid gällande, respektive mandatbeskrivning och de får inte emitterats av eller förvaltas av WFO, allt för att portföljförvaltningen ska ske i Kundens bästa intresse och inte otillbörligen gynna WFO.

3.3 WFO har kontinuerlig kontakt med Kunden men åtar sig inte att regelbundet bedöma lämpligheten avseende den/de förvaltningsstrategi/er som har rekommenderats Kunden i vidare mån än i samband med regelbundna möten med Kunden.

3.4 WFO åtar sig att fortlöpande bedöma sammansättningen av i Depån förtecknade finansiella instrument med beaktande av den mandatbeskrivning som Kunden valt som förvaltningsstrategi för sin depå/er och som framgår av "Avtal - Portföljförvaltning" och vid behov rebalansera portföljen. Om Kunden rekommenderas att investera i flera strategiportföljer ska "Avtal - Portföljförvaltning" upprättas för varje enskild depå. Om parterna kommer överens om byte eller ändringar av förvaltningsstrategin skall parterna komma överens om nytt "Avtal - Portföljförvaltning".

3.5 Vid köp skall köpesumman belasta det till Depån anslutna kontot och vid försäljning skall inflytande belopp gottskrivas kontot. Även kostnader relaterade till köp, försäljning och WFO:s uppdrag får belasta kontot.

3.6 Önskar Kunden disponera över i Depån ingående finansiella instrument och likvida medel skall WFO på ett så tidigt stadium som möjligt informeras om detta. WFO ska medverka till att så kan ske. Kunden är dock införstådd med att större uttag kan föranleda WFO att snabbt avyttra i Depån befintliga finansiella instrument, varvid det ekonomiska utfallet kan komma att påverkas negativt och att avsteg i samband härmed tillfälligtvis kan komma att ske från överenskommen placeringsinriktning och tillgångsfördelning.

3.7 Kunden förbinder sig att på begäran av WFO lämna sådan ytterligare fullmakt och/eller behörighetshandling, som WFO bedömer behövt för att fullgöra uppdraget. Kunden förbinder sig vidare att lämna WFO det biträde som WFO bedömer nödvändigt för att genomföra enskilda placeringar av de tillgångar som är föremål för portföljförvaltning och att, i den omfattning WFO begär, underteckna avtal och andra dokument som är hänförliga till uppdraget.

3.8 WFO ikläder sig inte något ansvar för det ekonomiska utfallet av det uppdrag som lämnas i enlighet med detta avtal.

4 Arvode, avgifter, kostnader mm

4.1 Arvode, avgifter, kostnader mm avseende investeringsrådgivning

4.1.1 WFO tar inte ut något fast arvode för utförande av investeringsrådgivning för Kunder med depå i WFO. WFO äger dock rätt att ta ut ett prestationsbaserat arvode (enligt vid var tid gällande prislista eller offert) på positiv avkastning som genereras i Kundens Depå med s k High Watermark utan indexuppräknings. Arvoden debiteras i efterhand av WFO och kan tas ut månadsvis.

4.1.2 Kunden svarar för samtliga kostnader som är förknippade med eller i framtiden kan uppkomma i samband med transaktioner över Depån som är föremål för investeringsrådgivning, såsom exempelvis courtage, bankkostnader, avgifter vid köp eller försäljning av fondandelar, förvaltningsavgifter för underliggande fonder, räntekostnader vid belåning eller



Ägare: Legal Counsel

blankning, skatter eller dylikt med anledning av WFO:s uppdrag enligt avtal avseende investeringsrådgivning. WFO äger rätt att belasta Depån med sådana kostnader, avgifter och skatter.

4.1.3 WFO har rätt att ta ut eventuellt arvode, Depåavgifter och andra transaktionsavgifter från Kundens depå/er enligt vid var tid gällande prislista. Om det saknas likvida medel för arvoden och/eller transaktionsavgifter äger WFO rätt att sälja innehav på Kundens Depå/er hos WFO för att täcka kostnader.

4.1.4 WFO erbjuder sina Kunder depåer i ett eget depåsystem till vilket Swedbank är anslutet som custodian bank vilket innebär att Kundernas finansiella instrument och likvida medel i depåerna förvaras på klientmedelskonto i Swedbank. WFO äger rätt att ta ut en årlig depåavgift av Kunderna för varje depå som Kunden innehar. Depåavgiften för rådgivande depå är procentuell och varierar enligt vid var tid gällande prislista eller offert. Depåavgiften beräknas på marknadsvärdet per dag (efter eventuell prestationsavgift) och den ackumulerade avgiften ska debiteras Kundens Depå hos WFO månadsvis i efterskott. Om avtalet upphör före visst kvartals utgång, skall arvode utgå för faktisk avtalstid.

4.1.5 Depåkunder har även möjlighet att få tillgång till WFO:s tjänster, på så sätt de redovisas nedan i punkten 5.6, avseende intern- eller extern ekonomisk- eller juridisk konsultation.

4.2 Arvode, avgifter, kostnader mm avseende portföljförvaltning

4.2.1 WFO erbjuder sina Kunder depåer i eget depåsystem till vilket Swedbank är anslutet som custodian bank vilket innebär att Kundernas finansiella instrument och likvida medel i depåerna förvaras på klientmedelskonto i Swedbank. WFO äger rätt att ta ut en årlig depåavgift av Kunderna för varje depå som Kunden innehar. Depåavgiften avseende portföljförvaltning är procentuell och varierar enligt vid var tid gällande prislista eller offert. Depåavgiften debiteras i efterhand av Bolaget och tas ut månadsvis. Den årliga fasta procentuella depåavgiften baseras på marknadsvärdet på det förvaltade kapitalet per dag (efter eventuellt prestationsarvode) baserat på ett kalenderår om 360 dagar samt justeras ifall förvaltningen inte pågått under hela debiteringsperioden.

4.2.2 WFO äger även rätt att ta ut ett prestationsbaserat förvaltningsarvode.

4.2.3 I diskretionära mandat som mäts mot ett benchmark utgår ett prestationsbaserat förvaltningsarvode enligt vid var tid gällande prislista eller offert. Detta tas över tid ut på positiv överavkastning över en (1) månadsperiod, dvs. då den ackumulerade avkastningen (TWR) för månaden överstiger den för jämförelseportföljen under samma månad. Vid beräkning av prestationsbaserat förvaltningsarvode tillämpas 'High Watermark', dvs. att prestationsbaserat förvaltningsarvode tas ut för månader då, utöver tidigare nämnda kriterier, den ackumulerade avkastningen (TWR) sedan start överstiger högsta nivå från föregående månader. Det prestationsbaserade förvaltningsarvodet dras månadsvis direkt i depån.

4.2.4 I diskretionära mandat som inte mäts mot ett benchmark utgår ett prestationsbaserat förvaltningsarvode enligt vid var tid gällande prislista eller offert. Detta tas ut över tid på den positiva avkastning som genereras i depån. Vid beräkning av prestationsbaserat förvaltningsarvode tillämpas 'High Watermark' utan indexuppräknings, dvs. att prestationsbaserat förvaltningsarvode tas ut för månader då värdet i mandatet för månaden överstiger värdet av mandatet under alla föregående månader i vilka mandatet varit aktivt. Det prestationsbaserade förvaltningsarvodet dras månadsvis direkt i depån.

4.2.5 Kunden svarar för samtliga kostnader 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, förvaltningsavgifter för underliggande fonder, räntekostnader vid belåning eller blankning, skatter, försäkringsavgifter eller dylikt med anledning av WFO:s uppdrag enligt avtal avseende



portföljförvaltning. WFO äger rätt att belasta Depån med sådana kostnader, avgifter och skatter. Transaktionskostnader samt övriga kostnader inom diskretionär portföljförvaltning redogörs för i respektive mandatbeskrivning.

4.2.6 WFO har rätt att ta ut arvoden, depåavgifter och andra avgifter från Kundens depå/er enligt vid var tid gällande prislista eller offert. Om det saknas likvida medel för arvoden, depå- eller transaktionsavgifter äger WFO rätt att sälja innehav på Kundens Depå/er hos WFO för att täcka dessa kostnader.

4.2.7 För depåer som är anslutna till pensionsförsäkringar gäller vad som stadgas ovan under punkterna 4.2.1 samt 4.2.5 – 4.2.6.

4.2.8 Portföljerna värderas varje dag. Fonderna värderas till NAV-kurs och aktier till marknadsvärdet. WFO använder sig av referensvärden som jämförelse mot portföljernas avkastning.

4.2.9 DepåKunder har även möjlighet att få tillgång till WFO:s tjänster, på så sätt de redovisas nedan i punkten 5.6, avseende intern- eller extern ekonomisk- eller juridisk konsultation.

5 Information om avgifter och ersättningar för förmedlade tjänster och produkter

WFO har distributionsavtal med ett urval av fondbolag men tar inte emot någon tredjepartsersättning från fondbolagen för egen räkning. All eventuell ersättning som WFO erhåller från fondbolag utbetalas till de Kunder som investerat i respektive fondbolag. WFO har vidare distributionsavtal med ett urval av försäkringsbolag men erhåller inte någon tredjepartsersättning från dessa försäkringsbolag.

5.1 Arvoden, avgifter och kostnader

WFO tar ut förvaltningsarvoden, depåavgifter, transaktionsavgifter mm av dig som Kund enligt, vid var tid gällande, prislista eller offert. Då Kund skriver avtal med WFO får Kunden en grundlig genomgång av de avgifter som Kunden ska betala till WFO samt eventuella externa avgifter som Kunden betalar till extern part. WFO visar både visuellt samt med räkneexempel hur arvode, avgifter och kostnader påverkar avkastningen på en investering, sk "Ex Ante-rapportering". När det gäller "Ex Post-rapportering", dvs hur arvode, avgifter och kostnader påverkat bruttoavkastningen i Kundens investeringar så redovisas denna en gång per år i efterhand. I rapporten anges arvoden, avgifter och kostnader som Kunden betalat under året. Avgifter och kostnader redovisas post för post och totalt. För Kunder med investeringsrådgivning sker motsvarande rapportering en gång per år via årsrapport.

5.2 Aktier och ETF:er

Investeringar i aktier och ETF:er (Exchange Traded Funds) är förknippade med ett köp- och säljcourtage. Courtage utgår enligt vid var tid gällande prislista. En ETF har därtill en årlig avgift som vanligen ligger mellan 0,10 – 0,60 % per år. Kunden är informerad och medveten om emittentriskerna vid investering via ETF:er. WFO erhåller ingen ersättning vid förmedling av aktier eller ETF:er.

5.3 Fonder

WFO kan även förmedla fonder i undantagsfall när det saknas en lämplig ETF mot de tillgångsslag eller marknader som önskas investeras i. Fonder har en årlig förvaltningsavgift och i vissa fall även en prestationsbaserad avgift. Avgifterna varierar beroende på fond och hittas enklast i faktabladet för respektive fond. Vid teckning och inlösen av andelar i fonder kan courtage utgå enligt vid var tid gällande prislista. WFO erhåller ingen ersättning vid förmedling av fonder för egen del utan all eventuell ersättning betalas ut till Kunder som investerat i respektive fond.



5.4 Onoterade aktier i publika aktiebolag

Kunden har även möjlighet att investera i onoterade aktier inom t.ex. fastighetsprojekt som tillhandahålls genom WFO:s systerbolag, Wictor Property AB (WP), eller i väl utvalda startup bolag alternativt riskkapitalbolag/investmentbolag. Årlig avgift och prestationsavgift kan förekomma i dessa bolag men varierar från bolag till bolag. Information om avgifterna hittas i prospekt, investeringsmemorandum eller liknande dokument. WFO erhåller ingen ersättning vid förmedling av onoterade aktier i publika aktiebolag. Kunden är informerad och medveten om den eventuella intressekonflikt som kan föreligga mellan WFO och systerbolaget WP vid investeringar via det senare bolaget.

5.5 Portföljförvaltning

WFO tillhandahåller portföljförvaltning med olika risknivåer från låg till hög risk. Förvaltningen sköts av WFO:s eget förvaltarteam. WFO erbjuder olika strategiportföljer med olika inriktningar och risknivåer, vilket ger WFO goda möjligheter till en flexibel portföljförvaltning. Alla förvaltningsportföljer har olika inriktningar och risknivåer vilket ger flexibilitet om en kund önskar byta risk- eller inriktningsnivå. Investeringar i portföljerna sker huvudsakligen i börshandlade fonder (ETF:er) eller i UCIT eller AIF fondandelar, aktier eller i aktierelaterade instrument. De transaktioner som genomförs utgörs av köp och säljtransaktioner. WFO kan även besluta att delta i emissioner, inlösen, återköp av aktier och liknande företagshändelser. Vissa av portföljerna kan även innehålla derivat. Arvodet för portföljförvaltning framgår ovan under punkten "4.2 Arvode, avgifter, kostnader mm avseende portföljförvaltning". WFO erhåller ingen ersättning från underliggande fond- eller försäkringsbolag.

5.6 WFO:s övriga tjänster

Utöver tjänsterna investeringsrådgivning och portföljförvaltning (som redogörs för ovan under punkterna 4.1 respektive 4.2) erbjuder WFO ett flertal interna- och externa tjänster till sina Depåkunder innefattande bland annat administration och redovisning, juridisk konsultation, skattekonsultation och deklarationshjälp, personlig assistent, investeringskommittéer, utbildningar mm. Dessa tjänster ingår som service, utan extra kostnad, till alla depåkunder i WFO med minst 25 mkr i förvaltad kapital. Depåkunder med lägre förvaltat volym än 25 mkr erbjuds dessa tjänster till förmånliga och rabatterade priser. WFO eller Ombudet erhåller ingen ersättning vid förmedling av externa tjänster.

5.7 Försäkringar

WFO distribuerar olika slag av försäkringar, t ex kapital-, privata pensions-, tjänstepensions-, olycksfalls-, liv- och sjukförsäkringar, från ett urval av försäkringsbolag. WFO har dock inte ingått exklusivavtal med något försäkringsbolag om att uteslutande distribuera deras försäkringar utan WFO har möjlighet att fritt kunna välja andra försäkringsbolag. Avgiften till försäkringsbolagen för de olika försäkringarna skiftar beroende på typ av försäkring, personliga villkor mm och framgår vid var tid gällande prislista eller offert från respektive försäkringsbolag.

WFO står under Finansinspektionens tillsyn och har tillstånd för försäkringsdistribution som omfattar samtliga livförsäkringsklasser, olycksfallsförsäkring och sjukförsäkring. WFO är även registrerad försäkringsdistributör hos Bolagsverket. WFO erhåller ingen provisionersättning från de försäkringsbolag som kunden tecknar försäkring i (se vidare nedan i avsnitt om avgifter och ersättningar). WFO har inga ägarintressen i något försäkringsbolag och inga försäkringsbolag äger någon andel av WFO.

6 Rapportering och information

6.1 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. Avgifter och kostnader redovisas post för post och totalt. I den årliga "Ex Post-rapporten", som skall vara Kunden tillhanda senast 35 bankdagar efter utgången av respektive



rapporteringsperiod, visar WFO både visuellt samt med räkneexempel hur avgifter och kostnader påverkat avkastningen på en investering. För Kunder med investeringsrådgivning sker motsvarande rapportering en gång per år via årsrapport.

6.2 Kunden godkänner att rapportering sker via WFO:s Online system i samband med undertecknande av Depåavtalet. Kunden godkänner att information om ändringar i "Information om Wictor Family Office AB" tillhandahålls på bolagets hemsida, "www.wictorfamilyoffice.com" under rubriken "Juridisk information".

6.3 WFO är skyldig att informera Kunden om totala värdet för Kundens portföljförvaltning minskar med 10 procent och därefter med multiplar om 10 procent. WFO tillämpar en beräkningsmetodik för den procentuella nedgången som ska utlösa informationsplikten till Kunden med avseende på portföljförvaltningstjänsten. På Kundens förfrågan ska WFO informera om berörd beräkningsmetod.

7 Försäkran och åtaganden från Kunden

7.1 Investeringsrådgivning och Portföljförvaltning innefattar ingen garanti för en positiv avkastning. Investeringar i finansiella instrument är förknippade med risk och en investering kan både öka och minska i värde eller komma att bli värdelös. Historisk avkastning eller värdeökning är ingen garanti för framtida avkastning eller värdeökning. Detta gäller även vid en i övrigt positiv utveckling på de finansiella marknaderna. De tillgångar som placeras i depån eller en förvaltningsperiodens slut, hela det insatta kapitalet är intakt. Kunden är medveten om och accepterar dels de risker som är förenade med placeringarna enligt detta avtal, dels att utfallet av placeringarna kan bli både positivt och negativt. Kunden är vidare medveten om att någon avkastning till följd av uppdraget inte kan garanteras och att WFO inte ansvarar för resultatet av gjorda eller underlåtna investeringar och försäljningar enligt mandatbeskrivningen eller uppdragsbeskrivningen. Kunden ansvarar för att löpande bevaka och följa utvecklingen av de finansiella instrument som omfattas av detta avtal.

7.2 Kunden förbinder sig att tillse att förfoganderätten till de tillgångar som är föremål för investeringsrådgivning eller portföljförvaltning inte är inskränkt i vidare mån än som framgår av detta avtal, depåavtalet eller avtalet om investeringssparkonto samt övrig skriftlig information som WFO försett Kunden med före ingående av detta.

7.3 Kunden åtar sig att inte själv vidta några dispositioner av tillgångar som är föremål för investeringsrådgivning eller portföljförvaltning och att inte till annan lämna uppdrag eller instruktioner avseende tillgångarna på depån. Kunden är medveten om och accepterar att WFO inte beaktar de skattemässiga konsekvenserna för Kunden av de placeringar som görs enligt detta avtal.

8 Kundkategorisering

8.1 Enligt lagen om värdepappersmarknaden ska alla Kunder som handlar med värdepapper delas in i tre olika kundkategorier. Syftet med kategoriseringen är att anpassa kundskyddet efter den enskilde Kundens förutsättningar. Privatpersoner och de flesta företag betraktas normalt som icke-professionella Kunder. Utöver icke-professionella Kunder finns det också professionella Kunder vilka är större företag, kreditinstitut och andra finansiella institut, samt offentliga organ och liknande verksamheter med ett mindre behov av skydd. Den tredje kategorin är s.k. jämbördiga motparter, vilka har lägst skydd enligt lagen. Jämbördiga motparter kan t.ex. vara banker, centralbanker och myndigheter.

8.2 WFO kategoriserar i huvudsak sina Kunder som icke-professionella om inte annat avtalats med Kunden. I kunddokumentationen som upprättas för Kunden anges det vilken kundkategori som ska tillämpas. Som kund i kategorin icke-professionell omfattas man av den högsta skyddsnivån enligt gällande lag. Detta innebär att WFO lämnar information om bl.a. finansiella produkter och riskerna med dessa, samt om kostnader och andra avgifter för handel. När WFO tillhandahåller investeringsrådgivning eller portföljförvaltning kommer WFO att bedöma om en tjänst eller en finansiell produkt är lämpligt för den enskilde Kunden innan WFO tillhandahåller tjänsten eller rekommenderar produkten. Bedömningen görs mot bakgrund av bl.a. Kundens mål och syfte med investeringen, riskbenägenhet, finansiella ställning



och risktolerans. För placeringar i vissa typer av finansiella produkter kommer WFO dessutom att bedöma om produkten är passande för Kunden mot bakgrund av Kundens kunskaper och erfarenhet.

8.3 En icke-professionell kund kan skriftligen ansöka om att få byta kundkategori och istället bli klassificerad som en professionell kund. WFO måste då göra en bedömning av den enskilda Kundens erfarenhet och kunskap i fråga om en viss transaktion eller tjänst och förvisa sig om att Kunden kan fatta sina egna investeringsbeslut och förstår de risker som kan vara förknippade med placeringen. Kunden mister då det högre kundskyddet. Likväl kan en professionell kund skriftligen ansöka om att få byta Kundkategori. Vid en sådan begäran får WFO och Kunden ingå ett skriftligt avtal som innebär att Kunden i vissa avseenden inte ska betraktas som en professionell kund. WFO har interna riktlinjer angående kundkategorisering som Kunden på begäran kan få ta del av.

9 Försäkringsdistribution

9.1 WFO distribuerar försäkringar från ett urval av försäkringsbolag. WFO har dock inte ingått exklusivavtal med något försäkringsbolag om att uteslutande distribuera deras försäkringar utan WFO har möjlighet att fritt kunna välja andra försäkringsbolag. Rådgivning kring försäkringar är inte grundad på en opartisk och personlig analys utan råd avseende försäkringsdistribution grundas på en begränsad analys av olika kvalitativa försäkringar som bolaget, vid var tid, valt ut att distribuera för sina Kunder. WFO har kontinuerlig kontakt med Kunden men åtar sig inte att regelbundet bedöma lämpligheten avseende de försäkringar som har rekommenderats Kunden. WFO står under Finansinspektionens tillsyn och har tillstånd för försäkringsdistribution som omfattar samtliga livförsäkringsklasser, olycksfallsförsäkring och sjukförsäkring. WFO är även registrerad försäkringsdistributör hos Bolagsverket. WFO erhåller ingen provisionersättning från de försäkringsbolag som Kunden tecknar försäkring i. WFO har inga ägarintressen i något försäkringsbolag och inga försäkringsbolag äger någon andel av WFO.

10 Ansvarsförsäkring

10.1 WFO, Ombudet och dess rådgivare omfattas av en ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada. Försäkringen gäller för eventuell skadeståndsskyldighet som WFO eller Ombudet kan ådra sig i samband med verksamhet som bedrivits med stöd av WFO:s värdepapperstillstånd. Försäkringen är tecknad hos QBE Insurance Group Ltd. (Europé), filial Sverige, QBE Europé SA/NV, Kungsgatan 27, 111 56 Stockholm, Tel: +46 8 587 514 00, E-post: infoqbesweden@se.qbe.com. Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust som du anser att WFO:s eller Ombudets agerande har vållat, har du möjlighet att rikta krav direkt mot QBE Insurance Group Ltd. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta WFO om detta inom skälig tid efter att du märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit (för mer information se "Reklamation och kundklagomål" nedan). Högsta ersättning ur WFO:s ansvarsförsäkring är begränsad till EUR 1 300 380 per skada och maximalt EUR 2 600 750 per försäkringsår. Skador utöver dessa belopp ska täckas direkt av WFO.

11 WFO:s rådgivning

11.1 WFO är skyldigt att vid tillhandahållande av investeringsrådgivning, portföljförvaltning och försäkringsförmedling rekommendera finansiella instrument, portföljförvaltning eller försäkringar som är lämpliga för Kunden. För att WFO ska kunna bedöma vilka produkter eller vilka tjänster som är lämpliga måste WFO få tillräcklig information om Kundens personliga och ekonomiska förhållanden och göra en s.k. lämplighetsbedömning. Den omfattar normalt sett en genomgång av Kundens ekonomiska situation, kunskaper och erfarenhet av finansiella placeringar, syfte med placeringarna samt en bedömning av vilken risk Kunden är beredd att ta, vad Kunden maximalt kan tolerera förlora (risktolerans) samt Kundens förmåga att bära förluster samt Kundens eventuella hållbarhetspreferenser.

11.2 Mot bakgrund av lämplighetsbedömningen rekommenderar WFO Kunden genom en lämplighetsförklaring de produkter eller tjänster som är lämpliga i det enskilda fallet. En lämplighetsbedömning görs även vid



försäkringsförmedling. WFO har regelbunden kontakt med Kunden men åtar sig inte att regelbundet bedöma lämpligheten avseende de finansiella instrument eller försäkringar som har rekommenderats Kunden i vidare mån än i samband med möten med Kunden. All individuellt anpassad rådgivning sker på grundval av de uppgifter som Kunden lämnat om sig själv. Det är därför viktigt att Kunden löpande informerar sin rådgivare om eventuella väsentliga förändringar som skett.

11.3 En passandebedömning har till syfte att förhindra att oerfarna Kunder investerar i finansiella produkter som de inte förstår. Passandebedömningen görs genom att rådgivaren inhämtar vissa uppgifter om Kundens kunskap om och erfarenhet av, finansiella produkter och transaktioner. Mot bakgrund av passandebedömningen kan rådgivaren avgöra om en viss finansiell produkt passar Kunden. Vid transaktioner som inte föregås av någon investeringsrådgivning eller portföljförvaltning och som avser komplicerade finansiella produkter ska en passandebedömning erbjudas Kunden. Sker en transaktion, som inte föregås av någon investeringsrådgivning eller portföljförvaltning, på Kundens initiativ och som avser en okomplicerat finansiell produkt, sker ingen passandebedömning.

11.4 Dokumentationen av genomgången sker genom ett eller flera dokument som Kunden får ta del av efter genomförd genomgång såsom t ex rådgivningsdokumentation som ska tillställas Kunden inom senast fem bankdagar efter rådgivningen. De tjänster som rådgivarna tillhandahåller i detta avseende är rådgivning rörande finansiella produkter samt förmedling, mottagande och vidarebefordran av kundorder. Om uppdraget omfattar andra tjänster än dessa ska detta avtalas om i särskild ordning.

12 Fastställande av risknivå

12.1 Som kund hos WFO väljer man risknivå i samband med investeringsrådgivning avseende finansiella instrument eller investeringstjänst som portföljförvaltning. Risknivån kan sättas på hela ditt engagemang hos WFO alternativt på olika delar (konton) hos WFO. Valet av risknivå görs i olika nivåer från låg till hög risk. Liksom många andra finansiella aktörer har WFO utgått från den sjugradiga (1-7) UCIT-skalan (SRRI) där riskklass 1 utgör lägst risk för förlust men också lägst möjlighet till avkastning samt riskklass 7 utgör högst risk för förlust men också högst möjlighet till avkastning. Ett sätt att fastställa Kundens risk är att beräkna medelvärdet av risken i de produkter som ingår i Kundens portfölj och sedan jämföra siffran med Kundens valda risknivå. På det sättet får vi en indikation på om den vägda risken i portföljen ligger i linje med vald risknivå. För att få en träffsäkrare riskbild krävs att man även tar hänsyn till korrelationen (hur olika finansiella instrument rör sig i förhållande till varandra) mellan de olika instrumenten i depån och därmed tittar på den vägda standardavvikelsen. En helhetsbedömning av risken får därför göras där hänsyn tas både till produkternas volatilitet och komplexitet.

13 Rådgivning baserad på en allmän analys

13.1 WFO tillhandahåller inte investeringsrådgivning på oberoende grund utan WFO:s investeringsrådgivning grundas på en allmän analys av olika finansiella instrument producerade eller utgivna av andra företag som WFO valt ut att arbeta med. Inget av dessa företag är närstående till WFO. Samma förhållanden råder för WFO:s portföljförvaltning och försäkringsförmedling. WFO har kontinuerlig kontakt med Kunden (årligen eller oftare) men åtar sig inte att regelbundet bedöma lämpligheten avseende de finansiella instrument som har rekommenderats Kunden i vidare mån än i samband med möten med Kunden. WFO tillhandahåller lämplighetsbedömningen via Kundens inloggning i WFO:s Onlinesystem, e-post eller annat format önskat av Kunden.

14 Intressekonflikter

14.1 Med intressekonflikter avses intressekonflikter dels mellan WFO och Kunder, dels mellan olika Kunder. Vidare kan avses intressekonflikter mellan olika verksamheter inom WFO samt i förhållande till enskilda anställda. I WFO:s riktlinjer för intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och



undvikas för att förhindra att Kundernas intressen påverkas negativt. I riktlinjerna har WFO framhållit att anställda vid sina kundkontakter ska sträva efter att undvika intressekonflikter vid genomförande av Kundernas uppdrag och att Kundernas intressen ska komma i första hand när det föreligger en potentiell intressekonflikt.

14.2 Viktiga områden inom vilka WFO utfärdat interna regler för att hantera potentiella intressekonflikter är följande:

- anmälningsskyldighet för anställdas och deras närståendes egna värdepappersaffärer
- tystnadsplikt för anställda och konsulter vad gäller Kundernas personliga och ekonomiska förhållanden
- etiska regler inklusive jäv, bisysslor och representation
- god rådgivningssed
- incitament/ersättningar
- orderutförande och annan orderhantering
- Skulle det uppstå en konkret intressekonflikt där Kundens intressen kan komma att påverkas negativt, utan att den intressekonflikten kan elimineras av WFO, kommer WFO att informera Kunden innan en investeringstjänst, sidotjänst eller försäkringsförmedling genomförs. Därmed har Kunden möjlighet att själv välja om tjänsten ska genomföras eller inte.

14.3 Om du önskar ta del av mer information om hur WFO hanterar intressekonflikter så kan du kostnadsfritt begära tillgång till WFO:s riktlinjer för hantering av intressekonflikter.

15 Insättningsgaranti och investerarskydd

15.1 WFO har tillstånd av Finansinspektionen att förvara finansiella instrument och ta emot medel med redovisningsskyldighet. När du har ingått avtal om att bli Kund hos WFO och ska föra över pengar eller värdepapper som ska placeras och förvaltas av WFO, är vi skyldiga, enligt lagen (1944:181) om redovisningsmedel, att, utan dröjsmål, avskilja Kundens tillgångar från WFO:s egna tillgångar. Avskiljandet sker direkt vid överföringen eftersom alla kontantinsättningar eller värdepappersöverföringar från Kunder till WFO sker direkt till klientmedelskonto i vår custody bank (Swedbank AB) i WFO:s namn för Kundens räkning, s k förvaltarregistrering. Genom avskiljandet blir Kundens tillgångar aldrig sammanblandade med WFO:s eller Swedbanks egna tillgångar i balansräkningen. Genom avskiljandet erhåller Kunderna s k separationsrätt, vilket innebär att Kundens tillgångar inte ingår i konkursboets tillgångar om WFO eller Swedbank skulle gå i konkurs. Kundernas tillgångar utgör s k separationsgods, som hålls utanför konkursboets tillgångar.

15.2 Om Kunderna vid en konkurs, trots separationsrätt, inte skulle få ut alla sina likvida medel på konton omfattas Kunderna av den statliga insättningsgarantin varvid Kunden har till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp om högst 1 050 000 kr per Kund och institut. Utöver detta belopp kan Kunden, enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti, under vissa förutsättningar få ersättning för vissa insättningar som hänförs till särskilt angivna händelser, t ex försäljning av privatbostad, med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden betalar ut ersättningen inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

15.3 Om Kunderna vid en konkurs, trots separationsrätt, inte skulle få ut alla sina värdepapper och kontanter i depån i samband med en investeringstjänst omfattas Kunderna av det statliga investerarskyddet. Skyddet ger ersättning upp till 250 000 kr per Kund och institut. Såväl WFO som Swedbank är dock skyldiga att hålla värdepapper som förvaras för Kundens räkning avskilda från WFO:s respektive Swedbanks egna tillgångar i balansräkningen. Detta innebär att Kundens värdepapper normalt sett inte påverkas vid en konkurs eftersom Kunderna i konkursen har rätt att få ut hela sitt innehav



av värdepapper. Investerarskyddet aktualiseras således endast för det fall WFO eller Swedbank vid en konkurs inte skulle kunna lämna ut Kundernas alla värdepapper, till exempel därför att det inte går att reda ut vem egendomen tillhör.

15.4 Mer information om insättningsgarantin finns på www.riksdagen.se.

16 Reklamation och kundklagomål

16.1 Om du som Kund är missnöjd med någon av WFO:s eller Ombudets tjänster är det viktigt att du kontaktar WFO för att framföra dina synpunkter. På WFO:s hemsida finns även information om hur man anmäler ett klagomål till WFO:s Klagomålsanvarige (advokaten Björn Wendleby, Harvest Advokabyrå AB, Box 7225, 103 89 Stockholm, besöksadress: Engelbrektsplan 1) alternativt bjorn.wendleby@harvestadvokat.se. Klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt, varvid svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att den klagande enkelt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast. Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar ska den klagande inom nämnda tid få ett skriftligt besked om handläggningen av klagomålet samt när ett svar kan förväntas komma.

16.2 Du som är konsument kan även få hjälp hos Konsumenternas Bankbyrå eller hos din kommunala konsumentrådgivning. Om en tvist trots detta skulle uppstå kan Kund som är privatperson vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN) eller vända sig till allmän domstol för att få sin sak prövad.

17 Bästa utförande och vidarebefordran av order

17.1 Kundorder genomförs så gott som alltid, för att uppnå bästa resultat avseende pris, avgifter och säkerhet, via de motparter som WFO utvärderat och godkänt för att säkerställa att Kundernas intressen tillvaratas genom att den motpart väljs som kommer att ge Kunderna bästa möjliga resultat. Godkända motparter anges på WFO:s hemsida.

17.2 Alla Kunders order och instruktioner hanteras i den ordning de kommer in till WFO för att uppnå ett riktigt och rättvist resultat för alla Kunder till WFO. Kostnader och avgifter framgår av den rådgivardokumentation du fyller i tillsammans med din rådgivare. Det är viktigt att du som kund, vid investeringsrådgivning, alltid godkänner varje köp eller säljorder. Detta sker genom din påskrift på teckningsanmälan för respektive produkt, undertecknande av rådgivningsdokumentation eller annat orderunderlag alternativt genom ett inspelat telefonsamtal. Inspelade telefonsamtal och all elektronisk eller annan dokumentation avseende lämnad order sparas. Efter avslutad affär erhåller du som kund en avräkningsnota. WFO:s riktlinjer för bästa möjliga resultat vid utförande av order tillhandahålls Kunderna för godkännande. Kunds godkännande av riktlinjerna sker genom undertecknande av depåavtal med WFO.

17.3 Vid investeringsrådgivning och portföljförvaltning görs alltid en bedömning avseende placeringens lämplighet för dig som kund. Lämplighetsbedömningen inkluderar information om dina kunskaper och erfarenheter om finansiella produkter, din finansiella ställning och dina mål med investeringen. Denna analys dokumenteras i rådgivningsdokumentationen som du erhåller en kopia av.

17.4 Vid orderutförande eller mottagande och vidarebefordran av order ska en bedömning göras om placeringen är passande för dig som kund. Passandebedömningen avser dina kunskaper och erfarenheter om de finansiella produkterna ifråga. För det fall en order sker på ditt initiativ och avser ett okomplicerat finansiellt instrument (s.k. execution only) görs dock ingen passandebedömning.

18 Information från Kunden

18.1 Utförandet av uppdraget enligt avtalet förutsätter att Kunden till WFO lämnar utförlig information om alla förhållanden som är väsentliga för att WFO ska kunna tillhandahålla Kunden rekommendationer och portföljförvaltning som är lämplig för Kunden. Det åligger därför Kunden att lämna WFO den information som WFO efterfrågar samt att



omgående informera WFO om ändrade förhållanden. Kunden är därmed införstådd med vikten av att lämna korrekt och aktuell information till WFO.

19 Hållbarhetsrelaterade upplysningar

19.1 Integrering av hållbarhetsrisker

WFO har antagit en policy för integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen som omfattar den portföljförvaltning och investeringsrådgivning som WFO bedriver. Med hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringen värde.

WFO analyserar hållbarhetsrisker genom olika tillgångsslags ESG-score mätt efter MSCI ESG-index som ger en indikation för i vilken utsträckning ett specifikt tillgångsslag är exponerat mot hållbarhetsrisker utifrån en sjugradig skala från AAA-CCC. WFO investerar i och lämnar rekommendationer kring investeringar i fonder som är skyldiga att integrera hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen (inom EES) till följd av EU-rättslig reglering.

WFO är av uppfattningen att integrering av hållbarhetsrisker kommer att innebära en positiv avkastning på sikt för Kunden då bolag med mindre exponering mot hållbarhetsrisker kommer att vara förberedda och robusta inför en kommande klimatomställning och eventuella ytterligare lagändringar för att driva på omställningen.

19.2 Beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer ("PAI")

WFO har antagit en policy för due diligence avseende huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

WFO har valt att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer på bolagsnivå vilket medför att WFO kommer att publicera en särskild rapport avseende dess finansiella produkters påverkan på de indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som framgår av bilaga I till den delegerade förordningen 2022/1288/EU.

WFO har vidare valt att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för de diskretionära mandat som WFO förvaltar vilket också framgår av mandatbeskrivningarna för dessa.

20 Reklamation

20.1 Kunden ska granska avräkningsnota eller motsvarande redovisning om uppdragets utförande och också bevaka att sådan redovisning erhålls.

20.2 Kunden skall omgående skriftligen till WFO påtala (reklamera) dels eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, transaktionssammandrag eller värdepappersförteckning som avsänts från WFO, dels eventuella övriga fel eller brister i uppdragets utförande, och dels utebliven avräkningsnota. WFO är i intet fall ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående. Detsamma gäller andra avvikelser som hänför sig till avtal mellan Kunden och WFO.

21 Ändringar

21.1 WFO får ändra detta Avtal genom att meddela Kunden därom minst en månad innan ändringen träder i kraft.

21.2 WFO har rätt att ändra pris och avgifter i prislistan genom att meddela Kunden därom minst en månad 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. Om Kunden säger upp avtalet upphör avtalet att gälla den dag förändringen skulle ha trätt i kraft.



Ägare: Legal Counsel

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

22 Meddelanden

22.1 Kunden skall underrätta WFO om ändring av adress eller andra kontaktuppgifter samt skattehemvist. Meddelande till Kunden får, vilket Kunden härmed godkänner, skickas med vanligt eller rekommenderat brev, via WFO:s Online system, e-post eller annan elektronisk kommunikation.

22.2 Meddelande som avsänts av WFO med brev skall anses ha nått Kunden senast femte bankdagen efter avsändandet om brevet sänds till den adress som Kunden har uppgivit till WFO. Meddelande genom Internet eller e-post eller annan elektronisk kommunikationskanal anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänds till den av Kunden uppgiven elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

22.3 Meddelande från Kunden till WFO skall ställas till WFO på den adress eller e-post som vid var tid finns tillgänglig på www.wictorfamilyoffice.com. Meddelande som avsänts av Kunden till WFO skall anses ha nått WFO på samma sätt som regleras i punkten 22.2 ovan.

23 Identifiering av rapporteringspliktiga konton

23.1 FATCA, Foreign Account Tax Compliance Act, är en amerikansk lag som syftar till att förhindra amerikanska medborgare och andra personer som är skatteskyldiga i USA att kringgå skatt genom internationella placeringar eller investeringar. Med anledning av denna lag har Sverige och USA ingått avtal om utbyte av skatteuppgifter. Sverige har dessutom infört Lag (2015:62) om identifiering av rapporteringsskyldiga konton med anledning av att FATCA-avtalet trädde i kraft. Detta innebär att WFO måste inhämta vissa uppgifter från Kunderna för att kunna identifiera om de är skattepliktiga i USA. WFO rapporterar dessa Kunders placeringar till Skatteverket som sedan skickar uppgifterna vidare till den amerikanska myndigheten IRS. WFO identifierar sina Kunder genom att ställa frågor om Kundens eventuella anknytning till USA och medborgarskap. Det åligger Kunden att informera om huruvida Kunden omfattas av FATCA-reglerna eller om Kunden senare under kundförhållandet kommer att omfattas av dessa regler.

24 Legal Entity Identifier

24.1 Legal Entity Identifier (LEI) är en global identifieringskod för företag och andra organisationer som har introducerats på G20-ländernas initiativ. Enligt gällande EU-reglering ska juridiska personer ha en LEI kod för att kunna göra en värdepapperstransaktion. Om sådan kod inte finns får WFO inte utföra transaktionen åt Kunden. WFO kommer därför kräva att företag, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor m fl har en LEI för att kunna göra en värdepapperstransaktion.

24.2 Kund som behöver skaffa en LEI kan vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. Via denna länk hittar du godkända institutioner för det globala LEI-systemet; http://www.lei.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf. En avgift tas ut när man skaffar en LEI. Vid handel i derivat behöver man även betala en årlig förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje leverantör. Kunden befullmäktigar WFO att för Kundens räkning införskaffa eller uppdatera LEI. WFO har dock ingen skyldighet att för Kundens räkning införskaffa eller uppdatera LEI. Kunden ska ersätta WFO för de kostnader som WFO ådrar sig i samband härmed.



25 Behandling av personuppgifter

25.1 WFO behandlar dina 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.

25.2 WFO behandlar både personuppgifter som du 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 WFO:s marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt riskhantering och statistik.

25.3 Personuppgifter kan för angivna ändamål, inom ramen för gällande sekretessregler, ibland komma att lämnas ut till eller hämtas från andra bolag inom Wictorkoncernen 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 WFO 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 WFO också skyldigt enligt lag att lämna uppgifter, t.ex. till Finansinspektionen, Skatteverket och försäkringskassan. I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan WFO komma att komplettera personuppgifterna med information från privata och offentliga register, t.ex. uppdatering av adressuppgifter med hjälp av statens person- och adressregister, SPAR.

25.4 Enligt GDPR har du rätt att bl.a. begära information om och rättelse av de personuppgifter vi behandlar. Du 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 du kan vända dig om du vill begära rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift eller om du vill anmäla att du inte vill erhålla direktreklam. För mer information om hur vi hanterar dina personuppgifter och dina rättigheter, se vår Integritetspolicy på hemsidan, "www.wictorfamilyoffice.com" under rubriken "Juridisk information".

25.5 Genom dessa allmänna villkor godkänner du som kund, vid var tid gällande, WFO:s integritetspolicy som finns att hämta under WFO:s hemsida, www.wictorfamilyoffice.com, under rubriken "Juridisk information".

26 Språk och kommunikation

26.1 Det språk som WFO tillämpar i all kommunikation gentemot Kunder är svenska och all kommunikation sker via e-post, telefon eller brev i nämnd ordning. Vid sändande och mottagande av order är kommunikationsmetoderna mellan WFO och Kunderna fysiskt möte, mejl eller telefon. Information av allmän karaktär som inte är knuten till Kunden personligen publiceras på WFO:s hemsida, vilket Kunden ska vara medveten om och samtycker till i samband med att Kunden ingår tjänsteavtal med WFO. För mer information om och från WFO, besök gärna vår hemsida "www.wictorfamilyoffice.com" under rubriken "Juridisk information".

27 Övriga avtal

27.1 Vid konflikt mellan dessa Allmänna villkor och depåavtalet med därtill hörande Allmänna bestämmelser för depå/konto ska bestämmelserna i depåavtalet med därtill hörande Allmänna bestämmelser för depå/konto äga företräde och i sista hand dessa Allmänna villkor för WFO. Vid konflikt mellan dessa Allmänna villkor för WFO och Allmänna bestämmelser för investeringssparkonto och Allmänna bestämmelser för depå/konto ska Allmänna bestämmelser för



Ägare: Legal Counsel

investeringsparkonto äga företräde, därefter Allmänna bestämmelserna för depå/konto och i sista hand dessa Allmänna villkor för WFO.

28 Begränsning av WFO:s ansvar mm

28.1 WFO 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 WFO är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd.

28.2 WFO svarar inte för skada som förorsakats av depåförande tredjepart eller annan uppdragstagare som WFO med tillbörlig omsorg anlitat eller anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats om dessa uppdragstagare ställt in sina betalningar eller gått i konkurs. WFO ansvarar inte heller för skada som uppkommer för Kunden med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot WFO beträffande värdepapper.

28.3 Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av WFO, om WFO varit normalt aktsam. WFO ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av WFO uppsåtligen eller av grov vårdslöshet.

28.4 Föreligger hinder för WFO att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt bestämmelser på grund av omständighet som anges i första stycket får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. Om WFO till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken WFO eller Kunden vara skyldig att betala ränta. Är WFO förhindrad att ta emot betalning har WFO för den tid under vilket hindret förelegat rätt till ränta enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

29 Avtalstid och uppsägning

29.1 Avtalet gäller tills vidare. Båda parter kan skriftligen säga upp avtalet till upphörande två månader efter det att motparten enligt detta avtal ska anses ha mottagit meddelande om uppsägningen. Order avseende köp eller försäljning som redan lämnats av WFO när avtalet upphör, skall fullföljas om inte annat överenskommes. När avtalet upphör har WFO rätt till och Kunden är skyldig att betala upplupna arvoden.

29.2 Oavsett vad som sagts i föregående stycke, får part säga upp avtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet. Härvid ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning härom inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

30 Verkan av avtalets upphörande

30.1 Order angående köp och försäljning som beslutats/lämnats av WFO innan detta avtal upphör ska fullföljas om inte annat avtalats. Depåavtalet med därtill hörande Allmänna bestämmelser upphör inte att gälla vid uppsägning av avtalet. För uppsägning av depåavtalet gäller särskilda bestämmelser enligt vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depåtjänst. Avtalet om investeringssparkonto med därtill hörande Allmänna bestämmelser för investeringssparkonto och Allmänna bestämmelser för depåtjänst upphör inte att gälla vid uppsägning av detta avtal. För uppsägning av avtalet om investeringssparkonto gäller bestämmelserna i vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för investeringssparkonto. Avgifter och arvoden uttages till och med dagen för avtalets upphörande om inte annat skriftligen överenskommits.

31 Tillämplig lag och tvistelösning

31.1 Tolkning och tillämpning av detta avtal ska ske enligt svensk rätt.



Ägare: Legal Counsel

31.2 Tvist med anledning av detta avtal ska avgöras av Stockholms tingsrätt i första instans såvitt Kunden inte är konsument.

Extern

Allmänna villkor – Wictor Family Office AB, version 2023-12-01

