

Wictor Family Office AB

Allmänna Villkor för Wictor Pro

1. Inledning

Wictor Pro är en paketerad helhetslösning bestående av både administrativa tjänster och systemstöd avsedd för kapitalförvaltare och Family Offices ("Tjänsten"). Tjänsten baseras på ett paket av grundmoduler vilka kan utökas med valfritt antal tilläggsmoduler vilka gemensamt med grundmodulerna ska anses utgöra en del av Tjänsten. Tjänsten tillhandahålls i enlighet med vad som följer av dessa allmänna villkor ("Villkoren"). Villkoren utgör en integrerad del av Avtal avseende Wictor Pro ("Avtalet").

2. Systemstödet

2.1 Tillgång

I Tjänsten ingår en rätt för Kunden att nyttja Bolagets IT-plattform via internet (Online) som innehåller systemstöd för dokumenthantering, orderläggning, analys, sammanställningar, m.m. ("Systemet").

Kunden har rätt att, mot debitering, upplåta behörighet till Systemet till valfritt antal användare i enlighet med, vid var tid, gällande prislista eller offert.

Systemet ska normalt vara tillgängligt för Kunden dygnet runt med undantag för process av nattjobb samt regelbundet underhåll. Andra öppettider kan komma att gälla bland annat på grund av annat planerat underhåll av utrustning eller system. Planerat underhåll ska i förekommande fall meddelas Kunden i god tid före utsatt tidpunkt. Regelbundet underhåll som utförs på fasta tider behöver inte meddelas annat än i samband med förändring i de fasta tiderna.

Kunden ska på egen bekostnad anskaffa erforderlig datorutrustning för möjliggörande av nyttjandet av Systemet.

2.2 Underhåll

Kunden har rätt till fria versionsuppgraderingar av Systemet under Avtalets löptid. Tidpunkt för eventuella uppdateringar beslutas av Bolaget.

Bolagets åtaganden innebär att:

- rätta fel i Systemet som påvisats av Kunden.
- införa felrättningar som upptäckts hos andra kunder än Kunden, samt
- att införa smärre justeringar i Systemet som är beslutade av Bolaget.



Ägare: Legal Counsel

2.2 Sekretess och rättigheter

Systemet inklusive dokumentationen är föremål för sekretess. Kunden förbinder sig att iaktta normal aktsamhet så att Systemets konstruktion inte röjes, att Systemet inte kopieras, överlåtes eller upplåtes, publiceras eller på annat sätt görs tillgängligt för tredje man.

3. Grundmodulerna

De i avsnitt 3.1 - 3.5 beskrivna grundmodulerna utgör basen i Tjänsten. Tilläggsmodulerna kan endast utgöra ett komplement till grundmodulerna.

3.1 Custody

Bolaget erbjuder förvaring av finansiella instrument på antingen värdepappersdepåer eller investeringssparkonton. Förvaringen regleras i Bolagets vid var tid gällande *Allmänna bestämmelser för depå/konto* respektive *Allmänna villkor för investeringssparkonto (ISK)*.

Inom ramen för Tjänsten har Kunden rätt att öppna valfritt antal värdepappersdepåer och/eller investeringssparkonton hos Bolaget.

Tjänsten möjliggör även för Kunden att spegla innehållet i Kundens depåer och konton hos andra institut i Systemet i syfte att möjliggöra en enhetlig översikt och hantering av kundens samtliga tillgångar. Detta sker genom att det i Systemet läggs upp s.k. skuggdepåer i vilka det bokas in samma tillgångar som finns på den faktiska depån ("Speglad depå").

Kunden får inte lämna investeringsrådgivning till Kunder avseende finansiella instrument som förvaras i Kundens depåer eller konton hos andra institut än i Bolagets System.

3.2 Back Office

Bolaget åtar sig att inom ramen för Tjänsten tillhandahålla Kunden administrativa tjänster avseende (ej uttömmande förteckning):

- Överföringar av likvida medel
- Nationella och internationella betalningar
- Ansökan om kredit med säkerhet i tillgångar på depå, s.k. depåkrediter (tillhandahålls av tredje part)
- Öppnande och hantering av konton för säkerheter vid derivathandel
- Uppsättning av depåer som är korrekt märkta beroende på vart kundens medel är depåförda.

Administrativa uppdrag skickas av Kunden till Bolaget via den digitala uppdragsfunktionen i Systemet eller via e-post. Uppdrag kan även lämnas via telefon.

Bolaget åtar sig att tillhandahålla Kunden administrativa tjänster enligt denna punkt under ordinarie kontorstider alla bankdagar under året.



3.3 Middle Office

I Tjänsten ingår assistans och personlig service avseende (ej uttömmande förteckning):

- Orderläggning avseende finansiella instrument
- Valutatransaktioner
- Dagliga sammanställningar av prisflöden
- Uppsättning av instrument (Aktier, obligationer, fonder, onoterade investeringar etc).

Servicen ingående i Middle Office modulen innefattar exekvering och avstämning av order och transaktioner

Bolaget åtar sig att tillhandahålla Kunden administrativa tjänster enligt denna punkt under ordinarie kontorstider alla bankdagar under året.

3.4 Handelssystem

Systemet ingåendes i Tjänsten möjliggör för Kunden att sköta allokering och rebalansering av portföljer. Order avseende finansiella instrument sker på de villkor som följer av Bolagets vid var tid gällande *Allmänna villkor för handel med finansiella instrument*.

Systemet möjliggör även för Kunden att sätta upp testportföljer vilka kan användas för genomförande av simuleringar och beräkningar. Kunden erinras om att simulerade siffror för historisk och framtida avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. Kundens investerade kapital kan både öka och minska i värde och det finns ingen garanti att kunden återfår hela det investerade kapitalet.

Alla förvaltningsbeslut avseende finansiella instrument fattas av Kunden och sker på Kundens fulla ansvar och risk.

Under förutsättning att Bolaget har kategoriserat Kunden som professionell kund och Kunden inte tillhandahålls investeringsrådgivning, diskretionär portföljförvaltning eller handlar med derivatinstrument via Bolaget ska Bolaget inte vara skyldiga att tillhandahålla sådan information om kostnader och avgifter som framgår av artikel 50 i *Kommissionens delegerade förordning (EU) av den 25 april 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU vad gäller organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag, och definitioner för tillämpning av det direktivet*.

3.5 CRM

Via Systemet tillhandahålls kunden ett administrationsverktyg för dokumenthantering innefattandes möjlighet till signering av dokument och transaktionsunderlag med hjälp av elektronisk signatur enligt lag (2000:832) om kvalificerade elektroniska signaturer ("E-legitimation").

Användandet av E-legitimation sker enligt de villkor som gäller i förhållande till respektive utfärdare av E-legitimationen. Bolaget ansvarar vidare inte för skador som uppkommer



Ägare: Legal Counsel

genom obehörig användning av E-legitimationer eller driftsstörningar som ligger utanför Systemet.

4. Tilläggsmoduler

I tillägg till grundmodulerna enligt avsnitt 3 ovan kan Kunden kan kunden nyttja en eller flera av de i 4.1 - 4.3 beskrivna tilläggsmodulerna i enlighet med vad som avtalats mellan Kunden och Bolaget.

4.1 Bokföring

Bokföringsmodulen erbjuder en komplett bokföringstjänst. Genom automatisk integreringen av bokföringssystemet med Systemet bokförs transaktioner avseende finansiella instrument och likvidöverföringar direkt. Bokföringstjänsten innefattar följande (ej uttömmande förteckning):

- Automatisk bokföring
- Balans- och resultatrapporter
- Likviditetsrapporter
- Skräddarsydda rapporter
- Bokslut
- Skatteberäkning
- Skatterapportering

Ytterligare reglering rörande bokföringsmodulen finns i särskilda allmänna villkor.

4.2 Analys

Analysmodulen erbjuder Kunder tillgång till regelbunden makroanalys. Analys avseende specifika finansiella instrument tillhandahålls inte inom ramen för Tjänsten. Analysinformation tillhandahålls Kunden via Systemet. Vidare erbjuder analysmodulen tillgång till inbjudningar till informationsmöten och seminarier från bl.a. storbanker, Family Office-nätverk m.fl.

Bolagets erbjuder ingen egen analys och de rapporter och den analysinformation som tillgängliggörs för Kunden genom analysmodulen utarbetas av tredje part. Bolagets ansvarar inte för analysinformation innehåll och utformning.

4.3 Compliance

Genom compliancemodulen erbjuds Kunden en komplett kontrollfunktion genom vilken det säkerställs att fastställda investeringsmandat och placeringsbegränsningar följs. Inom ramen för compliancemodulen åtar sig Bolaget att utföra följande (uttömmande förteckning):

- Framtagande av årskontrollplan
- Genomförande av kvartalsvisa kontroller enligt fastställd kontrollplan
- Framtagande av kvartalsvisa rapporter till styrelsen



Ägare: Legal Counsel

Bolaget åtar sig att framlägga förslag på årskontrollplan och rapportstruktur baserat på de regler som Bolaget ska följa upp för Kundens räkning. Kunden ansvarar för att tillhandahålla Bolaget komplett information om de investeringsmandat och andra placeringsbegränsningar som Kunden avser ska omfattas av kontrollåtgärderna. Kunden ska även medverka till att framlagt förslag på årskontrollplan och rapportstruktur slutförs och fastställs i slutliga versioner.

Kunden ansvarar för att Bolaget vid var tid innehar aktuell information om för Kunden gällande investeringsmandat och placeringsbegränsningar. Ändringar ska skyndsamt meddelas Bolaget.

Bolaget ansvarar inte för fel vid utförandet av kontrollåtgärder och i kvartalsrapporter som grundar sig på att Bolaget innehaft felaktig eller inaktuell information från kunden.

5. Kostnader och avgifter

Kostnader och avgifter för Tjänsten framgår av vid var tid gällande prisbilaga eller offert.

Förutom kostnader av avgifter för Tjänsten kan Kunden komma att belastas med ytterligare kostnader och avgifter för andra särskilda produkter och tjänster som Kunden tillhandahålls, såsom exempelvis depåavgifter, försäkringsavgifter, courtage, m.m.

Kostnader och avgifter för Tjänsten faktureras månadsvis i efterskott.

6. Avtalstid och uppsägning

Avtalet och Villkoren gäller från och med dagen för undertecknandet av Avtalet.

Avtalet kan sägas upp av endera Part med sex (6) månaders föregående uppsägning. Uppsägning ska ske skriftligen.

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

7. Ansvarsbegränsningar

Varken Bolaget eller Bolagets anställda är ansvariga för skada som beror på 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 själva är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Bolaget eller deras anställda ansvarar inte heller för Kundens förluster, om inte Bolaget eller deras anställda har förfarit grovt oaktsamt eller uppsåtligt vid Rådgivning eller vid utförande av uppdrag.

Varken Bolaget eller dess anställda ansvarar i något fall för indirekt skada såvida inte den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet eller uppsåtlighet.



Ägare: Legal Counsel

Varken Bolaget eller deras anställda är ansvariga för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Bolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Om sådana andra aktörer har anlitats efter order eller krav från Kunden tar Bolaget inte på sig något ansvar för eventuella fel eller avtalsbrott.

Föreligger hinder för Bolaget, på grund av omständighet som anges i denna punkt 7, att helt eller delvis utföra åtgärd eller uppdrag enligt dessa Villkor får sådan åtgärd eller uppdrag uppskjutas till dess hindret har upphört.

Bolaget kan förmedla kontakt mellan Kunden och en annan leverantör av finansiella och andra tjänster och produkter. Bolaget kan då för kundens räkning komma att vidarebefordra handlingar och andra uppgifter till sådan tredje part. För undvikande av missförstånd klargörs att Bolaget inte tar något ansvar för:

- det sätt på vilket en tredje part utför sin tjänst eller tillhandahåller produkter mot Kunden, trots att Bolaget kan ha förmedlat en kontakt med tredje parten och biträtt Kunden med översändande av handlingar etc.
- att bevaka att en tredje part utför sin tjänst för kundens räkning.
- att självständigt bevaka utvecklingen av de placeringar som Kunden har hos ett externt institut.

Sammanfattningsvis ska Bolaget inte i något fall vara skyldigt att utge skadestånd till Kunden om Kunden lider skada till följd av tjänster eller produkter tillhandahållna av tredje part.

8. Meddelande

Bolaget äger rätt att tillhandahålla information till Kunden via e-post till en av Kunden angiven e-postadress. Information som inte är riktad specifikt till Kunden kan även tillhandahållas på Bolagets hemsida.

För att säkerställa att Kunden erhåller information av Bolaget ska Kunden ange aktuell e-postadress. I det fall Kunden inte använder den angivna adressen ska Kunden inkomma till Bolaget med information om aktuell e-postadress.

Meddelande som avsänts av Bolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Kunden senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till en av Kunden angiven adress.

Meddelande genom telefax, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till det av Kunden uppgivna faxnumret eller en av Kunden uppgiven e-postadress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.



Ägare: Legal Counsel

Meddelande från Kunden till Bolaget ska ställas till den adress som anges i dessa allmänna villkor, såvida Bolaget inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit Bolaget tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

9. Övrigt

I det fall Bolaget tillhandahåller investeringsråd avseende finansiella instrument till Kunden ska tillämpliga delar av Bolagets *Allmänna villkor – Wictor Family Office* tillämpas.

Bolaget äger rätt att delegera utförandet av del av åtagandena enligt detta Avtal till tredje part utan Kundens föregående godkännande. Bolaget ska dock alltid bära ansvaret för utförandet av Tjänsten som om Bolaget själv utfört Tjänsten i dess helhet.

10. Behandling av personuppgifter

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.

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.

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 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.

Enligt GDPR har Kunden rätt att bl.a. begära information om och rättelse av personuppgifter Bolaget 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



Ägare: Legal Counsel

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 Bolaget hanterar personuppgifter och Kundens rättigheter, se Bolagets Integritetspolicy på hemsidan, "www.wictorfamilyoffice.com" under rubriken "Juridisk information".

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

11. Ändring och överlåtelse

Bolaget har rätt att ändra bestämmelser i dessa allmänna villkor. Väsentliga ändringar har verkan gentemot Kunden från och med en månad efter det att Kunden enligt punkten 8 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom ovan nämnda tid säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande.

Parterna har inte rätt att överlåta sina skyldigheter och rättigheter enligt detta Avtal, och andra avtal mellan parterna, till tredje man. Bolaget äger dock rätt att överlåta sina skyldigheter och rättigheter enligt detta Avtal, och övriga avtal mellan parterna, till annat bolag ingående i samma koncern.

12. Tillämplig lag och tvistelösning

Tolkning och tillämpning av dessa Villkor ska ske enligt svensk rätt.

Twister i anledning av dessa Villkor ska avgöras av Stockholms tingsrätt i första instans.

