

Förhandsinformation avseende avtal om depå/konto

Ägare: Legal Counsel

Information om Wictor Family Office AB

Wictor Family Office AB
Kaptensgatan 6
302 45 Halmstad
Org.nr: 556984-3567
Tel: +46 35 299 50 00 (vx)
E-post: info@wictorfamilyoffice.com
www.wictorfamilyoffice.com

Wictor Family Office AB (WFO) är ett värdepappersbolag som i enlighet med lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse. WFO har även tillstånd enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution för försäkringsdistribution som omfattar samtliga livförsäkringsklasser, olycksfallsförsäkring och sjukförsäkring.

WFO är ett helägt dotterbolag till Wictor Holding AB (publ) och ingår i Wictor-koncernen där Wictor Holding AB är moderbolag.

WFO huvudsakliga verksamhet är att ge investeringsrådgivning, portföljförvaltning samt försäkringsförmedling.

WFO står under Finansinspektionens tillsyn, www.fi.se.

Depå-/kontoavtal m.m.

När du ingår Depå-/kontoavtal med WFO förtecknar WFO för din räkning mottagna värdepapper i depå och tillhandahåller åtgärder i enlighet med Depå-/kontoavtalet och dess Allmänna bestämmelser för depå/konto (Allmänna bestämmelser), som finns på www.wictorfamilyoffice.com. Över depån kan du handla med värdepapper i enlighet med Allmänna bestämmelser, avsnitt E. Erbjudande att ingå Depå-/kontoavtal gäller tills vidare.

Uttag från anslutet konto kan göras till eget konto i annat institut. Uttag och insättningar kan dock inte göras till eller från konton i utlandet. Du rekommenderas därför att ha ett konto även i annan bank i Sverige.

För förvaring samt för övriga tjänster enligt Allmänna bestämmelser gäller avgifter enligt WFO:s vid var tid gällande prislista eller offert, se www.wictorfamilyoffice.com. Se även punkt G.1 i Allmänna bestämmelser. För att inneha depå uttas en avgift enligt vid var tid gällande prislista. Hur avgifter betalas och sättet för fullgörande framgår av punkt G.1 i Allmänna bestämmelser. Till följd av Depå-/kontoavtalet kan det tillkomma skatter och andra avgifter, för mer information se avsnitt F i Allmänna bestämmelser.

För transaktioner som företas av WFO för Kundens räkning tillhandahåller WFO elektronisk avräkningsnota eller motsvarande redovisning. På kundens begäran kan avräkningsnota utsändas per post mot en avgift. Redovisning för depån och anslutna konton lämnas via WFO:s webbplats i inloggat läge. Årsbesked lämnas årligen via WFO:s webbplats. Viss annan information om depån, anslutna konton och de värdepapper WFO förvarar för kundens räkning tillhandahålls på det sätt som beskrivs i punkt G.3 i Allmänna bestämmelser.

Insättningsgaranti och investerarskydd

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 kontantsättningar eller värdepappersöverföringar från Kund 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. Kundens tillgångar utgör s k separationsgods, som hålls utanför konkursboets tillgångar.

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.

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 Kundens alla värdepapper, till exempel därför att det inte går att reda ut vem egendomen tillhör.

Mer information om insättningsgarantin finns på www.riksgalden.se.

Pantsättning

När du ingår Depå-/kontoavtal pantsätter du dina värdepapper och medel som vid var tid finns i dina depåer/konton hos WFO. Detta är en säkerhet för WFO om det till exempel skulle uppstå en situation där du övertrasserar ditt konto eller på annat sätt blir skyldig WFO pengar eller finansiella instrument. Du får inte – utan WFO:s samtycke i varje särskilt fall – till annan än WFO pantsätta eller i övrigt förfoga över i Depå-/kontoavtalet pantsatta värdepapper eller pantsatta medel.

Riskinformation

Handel med värdepapper innebär alltid ett risktagande. Dina investerade pengar kan såväl öka som minska i värde och det finns inga garantier för att du får tillbaka det investerade kapitalet. Tidigare värdeutveckling och avkastning ger inte någon säker vägledning i fråga om framtida utveckling och avkastning. För mer information, se Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument på www.wictorfamilyoffice.com.

Intressekonflikter

Ibland kan intressekonflikter uppkomma mellan kunden och WFO, eller mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har WFO bl.a. fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. WFO har också fastställt riktlinjer för hantering av intressekonflikter. I WFO:s Riktlinjer för hantering av intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt.

För att undvika att kundinformation sprids till andra enheter än de som ska hantera en viss kund upprätthålls tydliga gränser mellan avdelningar där känslig kundinformation förekommer. Ingen anställd ska ensam utföra alla moment i en transaktionskedja, inklusive efterföljande kontroll.

Ingen anställd får hantera affärer där den anställde eller närstående person har intressen som kan leda till en intressekonflikt. WFO ska vid all verksamhet handla uteslutande i kundens intresse, samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Alla kunder ska behandlas lika, varvid inga olikheter som inte kan motiveras på ett objektivt godtagbart sätt får förekomma.

Wictor Family Office får inga ersättningar för förmedling av fondandelar eller andra finansiella instrument. Det finns således inga Ersättningar som kan påverka hur WFO förmedlar eller marknadsför dessa finansiella instrument. Särskild information om ersättningar finns i Allmänna villkor – Wictor Family Office AB på hemsidan, www.wictorfamilyoffice.com.

Ytterligare information om WFO:s hantering av intressekonflikter kan erhållas på begäran.

Språk och metoder för kommunikation

Villkor och information om WFO:s tjänster tillhandahålls på svenska. Under avtalstiden kommer WFO att kommunicera med kunden på svenska. Kommunikation mellan kunden och WFO kan ske via e-post, internet eller annan elektronisk kommunikation (t.ex. via Bolagets depåsystem i inloggat läge) eller via brev. Uppdrag om köp eller försäljning av värdepapper kan lämnas genom att kunden fyller i och sänder en order via WFO:s handelssystem alternativt via telefon. Information från WFO som inte riktas personligen till dig tillhandahålls på WFO:s webbplats, om Bolaget bedömer det som lämpligt.



WICTOR FAMILY OFFICE

Kaptensgatan 6
302 45 Halmstad
035-299 50 00 (vx)

Engelbrektsgatan 7
114 32 Stockholm
info@wictorfamilyoffice.com

Malmöhusvägen 1
211 18 Malmö
www.wictorfamilyoffice.com

Förhandsinformation avseende avtal om depå/konto

Ägare: Legal Counsel

Kundklagomål

Om du är missnöjd med hur tjänsten utförts är det viktigt att du kontaktar WFO och framför dina synpunkter. Klagomål och ersättningsanspråk (reklamation) ska vid tvist omgående framföras till WFO:s klagomålsansvarige, se även punkt G.10 i Allmänna bestämmelser. Kontakta WFO:s kundtjänst. WFO:s målsättning är att lämna besked inom 14 dagar. Om utredning av ärendet kräver längre handläggningstid lämnas information om detta.

Råd och vägledning kan erhållas från Konsumenternas Bank- och finansbyrå, www.konsumenterna.se, 08-24 30 85, samt från den kommunala konsumentvägledningen. Om du vill få ditt ärende prövat utanför WFO kan du vända dig till Allmänna reklamationsnämnden som är en nämnd för alternativ tvistlösning på följande adress, Box 174, 10123 Stockholm, www.arn.se. Anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

För Depå-/kontoavtal gäller svensk lag och svensk domstol är behörig att pröva frågor med anledning av avtalet, se punkt G.17 i Allmänna bestämmelser.

Om du ångrar dig

Om du ångrar dig har du rätt att säga upp Depå-/kontoavtalet inom 14 dagar räknat från den dag du ingick avtalet. Ångerrätten gäller enbart det inledande Depå-/kontoavtalet och inte de enskilda avtal, tjänster, uttag, köp, betalningar, transaktioner, överföringar m.m. eller motsvarande, som utförts under avtalstiden. Någon ångerrätt föreligger inte heller för de enskilda avtal, tjänster, uttag, köp, betalningar, transaktioner, överföringar m.m. eller motsvarande som WFO på din begäran fullgjort innan du utövar din ångerrätt.

För att kunna avsluta WFO:s Depå-/kontoavtal ska först eventuella värdepapper överföras till annan depå eller VP-konto. För mer information se Allmänna bestämmelser punkt G.13. Samma gäller även för likvida medel på anslutet konto till depån.

Om du ångrar dig har WFO rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid du utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess du utnyttjat din ångerrätt. För att utöva din ångerrätt ska du meddela WFO.

Härutöver har du rätt att senare säga upp Depå-/kontoavtalet i enlighet med punkt G.13 i Allmänna bestämmelser. Beträffande WFO:s rätt att säga upp Depå-/kontoavtalet i förtid hänvisas till samma punkt i Allmänna bestämmelser.

Legal Entity Identifier (LEI)

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 institutet inte utföra transaktionen åt kunden. Banker och värdepappersbolag kräver därför att företag, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor m.fl. har en LEI för att kunna göra en värdepapperstransaktion.

Den kund som behöver skaffa en LEI kan vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. På www.lei.org hittar du godkända institutioner för det globala LEI-systemet. 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. Mer information om kravet på en LEI finns bl.a. på www.wictorfamilyoffice.com och på Finansinspektionens webbplats www.fi.se.

Behandling av personuppgifter

WFO behandlar i egenskap av personuppgiftsansvarig de personuppgifter som lämnas och inhämtas i samband med ansökan och avtal, eller som i övrigt registreras i samband med administrationen av förevarande produkter och tjänster.

Ändamålen med behandlingen är att samla in, kontrollera och registrera personuppgifterna inför ett ingående av ett avtal samt att dokumentera, administrera och fullgöra ingångna avtal. Därutöver kan uppgifterna komma att behandlas för att uppfylla rättsliga förpliktelser, genomföra marknads-, affärs- och kundanalyser, bedriva marknadsföring samt förbättra, utveckla och kundanpassa de tjänster och produkter som erbjuds. Personuppgifterna kan även komma att behandlas för andra ändamål än för vilka de samlats in, i enlighet med tillämplig lag. Om direktreklamspärr har begärts kommer

uppgifterna inte att behandlas för direktmarknadsföring. Fullständig information om behandlingen av personuppgifterna och registrerade rättigheter finns på www.wictorfamilyoffice.com, under rubriken "Juridisk information".

Extern

Förhandsinformation avseende avtal om depå/konto, version 2023-12-01



W I C T O R F A M I L Y O F F I C E

Kaptensgatan 6
302 45 Halmstad
035-299 50 00 (vx)

Engelbrektsgatan 7
114 32 Stockholm
info@wictorfamilyoffice.com

Malmöhusvägen 1
211 18 Malmö
www.wictorfamilyoffice.com