

## ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR PORTFÖLJFÖRVALTNING

### 1. BANKENS UPPDRAG

Förvaltningen av kundens tillgångar som är föremål för portföljförvaltning ska ske i kundens intresse och med tillbörlig omsorg. Uppdraget innebär att banken, i enlighet med vad som anges i avtalet avseende portföljförvaltning, dessa Allmänna bestämmelser och vid var tid gällande uppdragsbeskrivning, för kundens räkning, på eget initiativ, självständigt och utan kundens hörande eller medgivande i det enskilda fallet, ska besluta om placering och omplacering av kundens tillgångar som är föremål för portföljförvaltning. Kunden känner till och medger att banken inom ramen för uppdragsbeskrivningen kan placera kundens tillgångar i bland annat värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder som förvaltas av banken eller andra bolag som tillhör DNB Carnegiekoncernen, allt under förutsättning att placeringen görs i kundens bästa intresse och inte otillbörligen gynnar DNB Carnegiekoncernen.

I uppdraget ingår även rätt att vidta övriga förvaltningsåtgärder med kundens tillgångar som är föremål för portföljförvaltning, innefattande bland annat rätt att köpa och sälja värdepapper liksom att för kundens räkning delta i bolagsstämma eller motsvarande och därvid utnyttja kundens rösträtt, att avgöra om kunden ska delta i emissioner, inlösen, återköp av aktier, offentliga erbjudanden eller liknande bolagshändelser och åtgärder.

Uppdrag om portföljförvaltning lämnas genom att kunden och banken skriftligen undertecknar den för uppdraget framtagna uppdragsbeskrivningen.

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

Banken ska minst kvartalsvis (alternativt månadsvis vid belånad depå) tillhandahålla kunden en rapport över den portföljförvaltningsverksamhet som har utförts för kundens räkning under rapporteringsperioden. Bankens ska även informera kunden om det totala värdet av portföljen minskar med tio (10) procent eller mer, jämfört med det senaste rapporttillfället. Om värdet minskar ytterligare får kunden ett nytt meddelande vid varje tröskelvärde om tio (10) procent.

### 2. FINANSIELLA INSTRUMENT SOM INTE OMFATTAS AV UPPDRAGET

Om kunden särskilt begär det kan kunden undanta vissa finansiella instrument (undantagna instrument) som förvaras på depån från att ingå i de förvaltade tillgångarna. För att banken ska vidta åtgärd avseende undantagna instrument krävs det ett särskilt affärsuppdrag från kunden, om annat inte följer av depå-/kontoavtalet och därtill hörande Allmänna bestämmelser för depå/konto eller avtal om investeringssparkonto och därtill hörande Särskilda villkor för investeringssparkonto. Det ankommer därför på kunden själv att

bevaka hur olika förhållanden påverkar kundens undantagna instrument. Banken kommer inte att lämna någon särredovisning för undantagna instrument.

### 3. FÖRSÄKRAN OCH ÅTAGANDEN FRÅN KUND

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 en förvaltd portfölj kan därför såväl öka som minska i värde och det är inte säkert att, vid förvaltningsperiodens slut, hela det insatta kapitalet är intakt.

Kunden är medveten om och accepterar dels de risker som är förenade med placeringar enligt avtal avseende portföljförvaltning, 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 banken inte ansvarar för resultatet av gjorda eller underlåtna investeringar och försäljningar enligt uppdragsbeskrivningen.

Kunden förbinder sig att tillse att förfoganderätten till de tillgångar som är föremål för portföljförvaltning inte är inskränkt i vidare mån än vad som framgår av avtal avseende portföljförvaltning, depå-/kontoavtalet eller avtalet om investeringssparkonto samt övrig skriftlig information som kunden före avtal avseende portföljförvaltningens ingående försett banken med.

Kunden åtar sig att inte själv vidta några dispositioner av tillgångar som är föremål för portföljförvaltning och att inte till annan lämna uppdrag eller instruktioner avseende tillgångar som är föremål för portföljförvaltning.

Kunden är medveten om och accepterar att banken inte beaktar de skattemässiga konsekvenserna för kunden av placeringar gjorda i enlighet med avtal avseende portföljförvaltning.

### 4. INFORMATION FRÅN KUNDEN

Uppdragets utförande förutsätter att kunden till banken lämnar utförlig information om alla förhållanden som är väsentliga för att banken ska kunna pröva att banken tillhandahåller kunden den förvaltning som är lämplig för kunden. Det åligger därför kunden att lämna banken den information som banken efterfrågar samt att omgående informera banken om ändrade förhållanden.

### 5. PLACERINGSINRIKTNING

Bankens tillvägagångssätt vid placering av kundens tillgångar som är föremål för portföljförvaltning beskrivs närmare i uppdragsbeskrivningen.

Placeringen av kundens tillgångar som är föremål för portföljförvaltning kan från tid till annan komma att avvika från i uppdragsbeskrivningen angiven viktning och investeringsstrategi på grund av faktorer som är kopplade till bl.a. storleken på förvaltade

tillgångar, valet och kombinationer av tillgångsslag, snabba och/eller stora kursförändringar i de finansiella instrument som är föremål för portföljförvaltning eller andra liknande förhållanden som banken inte råder över. Samma sak gäller när kunden sätter in nytt kapital, överför tillgångar eller begär uttag från depån som är föremål för portföljförvaltning.

Kunden är medveten om och accepterar att den i uppdragsbeskrivningen angivna placeringsinriktningen och viktningen mellan olika tillgångsslag kan variera över tiden med hänvisning till bl.a. det som angivits ovan.

#### 6. ARVODE OCH ÖVRIGA KOSTNADER

Arvode för uppdraget utgår enligt vad som anges i avtal avseende portföljförvaltning. Om uppgift kring arvode finns upptaget i bilagan uppdragsbeskrivning gäller denna uppgift framför uppgiften i avtalet avseende portföljförvaltning. Mervärdesskatt tillkommer i den omfattning som gäller enligt lag. Kunden svarar därutöver för samtliga kostnader som är förknippade med eller i framtiden kan uppkomma i samband med transaktioner över depån som är föremål för portföljförvaltning, såsom courtage, räntor, skatter eller dylikt med anledning av bankens uppdrag enligt avtal avseende portföljförvaltning. Banken äger rätt att belasta det till depån anslutna kontot med sådana kostnader.

Om inte annat angetts i avtalet avseende portföljförvaltning eller uppdragsbeskrivningen äger banken rätt till arvode från och med dagen för undertecknande av avtal avseende portföljförvaltning.

Ändring av arvode eller grunderna för beräkning av arvode ska ha verkan mot kunden sextio (60) dagar efter det att kunden enligt Allmänna bestämmelser för depå-/konto ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att säga upp avtal avseende portföljförvaltning till upphörande.

#### 7. VILLKORSÄNDRING

Banken kan under avtalstiden komma att ändra villkoren i avtalet avseende portföljförvaltning, dessa Allmänna bestämmelser eller uppdragsbeskrivningen. Sådana ändringar ska ha verkan gentemot kunden sextio (60) dagar efter det att kunden ska anses ha mottagit meddelandet enligt Allmänna bestämmelser för depå-/konto. Om kunden inte godtar ändringen, har kunden rätt att säga upp avtalet avseende portföljförvaltning till upphörande.

Kunden kan begära ändring i uppdragsbeskrivningen såsom ändring av tillgångsfördelning eller byte av portfölj. För att sådan ändring ska kunna ske måste kunden och banken underteckna en ny uppdragsbeskrivning, vilken ska ersätta den tidigare gällande uppdragsbeskrivningen.

#### 8. REKLAMATION OCH HÄVNING M.M.

Bestämmelser om reklamation och hävning återfinns i Allmänna bestämmelser för depå-/konto.

#### 9. MEDDELANDEN M.M.

Bestämmelser om meddelanden från banken till kunden respektive meddelanden från kunden till banken återfinns i Allmänna bestämmelser för depå-/konto.

#### 10. PUNKT 10 I DESSA ALLMÄNNA BESTÄMMELSER HAR UTGÅTT I SIN HELHET

#### 11. ÖVRIGA AVTAL

Avtal avseende portföljförvaltning utgör ett tilläggsavtal till depå-/kontoavtalet samt avtalet om investeringssparkonto och reglerar närmare kundens uppdrag till banken att förvalta kundens finansiella instrument och likvida medel på överenskommen depå.

Vid konflikt mellan villkoren i avtal avseende portföljförvaltning och depå-/kontoavtal och därtill hörande Allmänna bestämmelser för depå-/konto ska Allmänna bestämmelser för portföljförvaltning äga företräde.

Vid konflikt mellan villkoren i avtal avseende portföljförvaltning och avtalet om investeringssparkonto, Särskilda villkor för investeringssparkonto och Allmänna bestämmelser för depå-/konto ska de Särskilda villkoren för investeringssparkonto äga företräde, därefter de Allmänna bestämmelserna för portföljförvaltning och sedan de Allmänna bestämmelserna för depå-/konto.

#### 12. BEGRÄNSNING AV BANKENS ANSVAR

Bestämmelser om begränsning av bankens ansvar återfinns i Allmänna bestämmelser för depå-/konto.

#### 13. AVTALSTID

Avtalet avseende portföljförvaltning gäller tills vidare. Uppsägning av avtalet ska ske på sätt som anges i Allmänna bestämmelser för depå-/konto.

Kunden har rätt att säga upp avtalet till upphörande trettio (30) dagar efter det att banken enligt Allmänna bestämmelser för depå-/konto ska anses ha fått del av kundens skriftliga meddelande om uppsägning.

Vid uppsägning från bankens sida upphör avtalet sextio (60) dagar efter det att kunden enligt Allmänna bestämmelser för depå-/konto ska anses ha mottagit meddelande om uppsägningen.

Oavsett vad som sagts ovan, får banken säga upp avtalet avseende portföljförvaltning med omedelbar verkan om kunden väsentligen brutit mot avtalet. Härvid ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning härom inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

#### 14. VERKAN AV AVTALETS UPPHÖRANDE

Order angående köp och försäljning som beslutats/lämnats av banken innan avtal avseende portföljförvaltning upphör ska fullföljas om inte annat avtalats.



När avtal avseende portföljförvaltning upphör övertar kunden ansvaret för kvarvarande tillgångar. Detta innebär att kunden bör ha tillräcklig kunskap och erfarenhet av kvarvarande finansiella instrument.

Under uppsägningstiden kan banken avstå från att genomföra nya förvärv för kundens räkning. Detta kan innebära att banken under uppsägningstiden kan komma att avvika från uppdragsbeskrivningen. Om kundens förvaltade portfölj vid tidpunkten för uppsägning innehåller finansiella instrument som enbart får innehas genom portföljförvaltning eller som av annan anledning, enligt bankens bedömning, inte är lämpliga för kunden har banken rätt att för kundens räkning avyttra sådana instrument. Kunden är medveten om att sådan avyttring kan komma att avvika från uppdragsbeskrivning, vilket kan påverka portföljens risknivå och förväntade avkastning. Kunden är medveten om och accepterar att banken inte beaktar skattemässiga konsekvenser av sådan avyttring och att kunden svarar för samtliga kostnader som är förknippade med eller i framtiden kan uppkomma med anledning av sådan avyttring.

Depå-/kontoavtalet och därtill hörande Allmänna bestämmelser upphör inte att gälla vid uppsägning av avtal avseende portföljförvaltning. För uppsägning av depå-/kontoavtalet gäller särskilda bestämmelser enligt vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depå/konto.

Avtalet om investeringssparkonto och därtill hörande Särskilda villkor för investeringssparkonto upphör inte att gälla vid uppsägning av avtal avseende portföljförvaltning. För uppsägning av avtalet om investeringssparkonto gäller bestämmelserna i vid var tid gällande Särskilda villkor för investeringssparkonto.

Avgifter och arvoden uttages till och med dagen för avtalets upphörande om inte annat skriftligen överenskommits.

#### 15. TILLÄMPLIG LAG OCH TVISTELÖSNING

Tolkning och tillämpning av avtal avseende portföljförvaltning, dessa Allmänna bestämmelser och uppdragsbeskrivningen ska ske enligt svensk rätt.