



ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR PORTFÖLJFÖRVALTNING

1. BANKENS UPPDRAG SAMT ÄNDRING AV UPPDRAGSBESKRIVNING

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 Carnegiekoncernen, allt under förutsättning att placeringen görs i kundens bästa intresse och inte otillbörligen gynnar Carnegiekoncernen.

I uppdraget ingår även att vidta övriga förvaltningsåtgärder med kundens tillgångar som är föremål för portföljförvaltning som banken bedömer lämpliga, innefattande 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. Uppdrag om portföljförvaltning lämnas respektive ändras genom att kunden skriftligen godkänner 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 10 procent eller mer, jämfört med det senaste rapporttillfället. Om värdet minskar ytterligare får kunden ett nytt meddelande vid varje tröskelvärde om 10 procent.

2. FINANSIELLA INSTRUMENT SOM INTE OMFATTAS AV UPPDRAGET

Om kunden särskilt begär det kan kunden undanta vissa finansiella instrument, som förvaras/registreras på den depå som är föremål för portföljförvaltning, från portföljförvaltningen. För att banken ska vidta åtgärd avseende undantagna instrument krävs det ett särskilt affärsuppdrag från kunden, om annat inte följer av Depå-/kontoavtal 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. Bankens kommer inte att lämna någon särredovisning för dessa 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, investeringsstrategi o.s.v. på grund av faktorer som är kopplade till bl.a. storleken på förvaltda 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 tjänsterna utgår enligt vad som anges i avtal avseende portföljförvaltning. Om uppgift kring arvode finns upptaget i bilagan



uppdagsbeskrivning 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 uppdagsbeskrivningen 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 dessa Allmänna bestämmelser ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att säga upp avtal avseende portföljförvaltning till upphörande. Om kunden säger upp avtalet upphör avtalet att gälla den dag förändringen skulle ha trätt i kraft.

7. VILLKORSÄNDRING

Banken kan under avtalstiden komma att ändra villkoren i avtalet avseende portföljförvaltning, dessa Allmänna bestämmelser eller uppdagsbeskrivningen. Sådana förändringar ska, om inte annat skriftligen överenskommit mellan kunden och banken, ha verkan gentemot kunden sextio (60) dagar efter det att kunden enligt dessa Allmänna bestämmelser ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om kunden inte godtar ändringen, har kunden rätt att säga upp avtalet avseende portföljförvaltning till upphörande. Om kund säger upp avtalet upphör avtalet att gälla den dag förändringen skulle ha trätt i kraft.

Kunden kan begära förändringar eller byte av produkt/portfölj. För att sådan förändring ska kunna ske måste kunden och banken underteckna en ny uppdagsbeskrivning, vilken ska ersätta den tidigare gällande uppdagsbeskrivningen.

8. REKLAMATION OCH HÄVNING M.M.

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

Kunden ska omgående underätta banken om eventuella fel eller brister som framgår av t.ex. avräkningsnota, depå-/kontoutdrag, transaktionssammandrag eller annan redovisning över utfört uppdrag som avsänts från banken, att redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation). Detsamma gäller andra avvikelser som hänför sig till avtal mellan kunden och banken. Om kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till banken.

För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till banken utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till banken inom skäligen tid efter det att kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående, förlorar kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från bankens sida.

Banken är inte ansvarig för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

9. MEDDELANDEN M.M.

Meddelande från banken

Banken lämnar meddelande till kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i depå-/kontoavtalet. Kunden och banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Banken har även rätt att lämna meddelande till kunden via Carnegie Online, annan digital tjänst som banken erbjuder, via e-post till av kunden angiven e-postadress, annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat banken, när banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Meddelande som skickats av banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande genom Carnegie Online, annan digital tjänst som banken erbjuder, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är bankens normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

Meddelande till banken

Kunden kan lämna meddelande till banken via Carnegie Online, annan digital tjänst som banken erbjuder, via e-post eller genom att skicka brev. Brev till banken ska ställas till den adress som anges i depå-/kontoavtalet. Meddelande från kunden ska banken anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska banken anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska banken anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att banken borde fått det.

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

11. ÖVRIGA AVTAL

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

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

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

Banken svarar inte för skada som orsakats av utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster och inte heller av uppdragstagare som banken eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitar eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan angivna organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken ansvarar inte heller för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot banken beträffande värdepapper.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av banken om banken varit normalt aktsamt. Banken ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av bankens grova vårdslöshet.

Föreligger hinder för banken, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa Allmänna bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken banken eller kunden vara skyldig att betala ränta.

Vad som sagts ovan gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

13. AVTALSTID

Avtalet gäller tills vidare. Båda parter kan skriftligen säga upp avtalet till upphörande sextio (60) dagar efter det att motparten enligt dessa Allmänna bestämmelser ska anses ha mottagit meddelande om uppsägningen.

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.

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 och Allmänna bestämmelser för depå-/konto 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 överenskommit.

15. TILLÄMPLIG LAG OCH TVISTELÖSNING

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

Twist med anledning av avtal avseende portföljförvaltning ska avgöras av svensk domstol. Banken har dock rätt att väcka talan vid domstol i annat land.