

Bilaga till Avtal om Portföljförvaltning

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR PORTFÖLJFÖRVALTNING

FPJ har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ("LVM") och erbjuder bl.a. portföljförvaltningstjänster. Dessa allmänna villkor gäller när FPJ erbjuder portföljförvaltningstjänst om inte annat överenskommit skriftligen mellan parterna.

Med "**Avtal**" avses i dessa allmänna villkor det *Avtal om portföljförvaltning*, med tillhörande bilagor, som Kunden träffat med FPJ av vilket dessa allmänna villkor utgör del. Avtalet finns tillgängligt för Kunden i inloggat läge på FPJ:s kundportal via www.sigmastocks.com.

1. UPPDRAGET OCH VILLKOR FÖR UPPDRAGET

1.1. Avtalet är villkorat av att Kunden har öppnat ett investeringssparkonto hos FPJ ("ISK") avsett för den portföljförvaltningstjänst som ska tillhandahållas enligt Avtalet. På ISK förvaras de finansiella instrument och likvida medel som omfattas av portföljförvaltningsuppdraget och som mottagits och förvaras av FPJ med redovisningsskyldighet. Ett separat avtal avseende ISK ("ISK-avtal") har tecknats mellan Kunden och FPJ.

1.2. Kunden har uppdragit åt FPJ att för Kundens räkning förvalta de finansiella instrument och likvida medel som vid var tidpunkt är förtecknade och förvarade i Kundens ISK, i enlighet med villkoren i Avtalet. FPJ ska på eget initiativ och utan hörande av Kunden företa de köp, försäljningar och andra transaktioner med finansiella instrument samt de övriga förvaltningsåtgärder FPJ finner lämpliga ("Portföljförvaltning").

1.3. Investeringar i finansiella instrument är förenade med risker och en investering kan båda öka och minska i värde samt bli värdelös. Kunden är införstådd med att värdet av tillgångarna i ISKn och dess avkastning kan påverkas av ett antal faktorer såsom exempelvis olika marknadsfaktorer eller andra omständigheter som påverkar värdet av finansiella instrument. FPJ lämnar inte någon garanti och tar inte på sig något ansvar för värdeutvecklingen av tillgångarna i ISKn, att ett visst resultat uppnås eller för förlustbegränsning vid utförandet av Portföljförvaltningen. Kunden är införstådd med att historisk avkastning inte är en garanti för framtida avkastning.

1.4. FPJ har ingått ett samarbete med Sigmastocks AB, org.nr. 556977–3160, som består i att FPJ, inom ramen för Portföljförvaltningen, använder sig av ett aktieverktyg som har utvecklats av Sigmastocks AB. Aktieverktyget är ett sorteringsverktyg som kan ge stöd till analys av börsnoterade bolag och underlätta framtagandet av aktieportföljer.

1.5. Kunden förbinder sig att inte självständigt förfoga över eller uppdra åt annan att helt eller delvis förvalta de tillgångar som ingår i ISKn och som omfattas av Portföljförvaltningen. Kunden förstår att om Kunden genomför ett större uttag kan detta föranleda FPJ att snabbt avyttra befintliga finansiella instrument i ISKn, vilket kan leda till att det ekonomiska utfallet av förvaltningen kan påverkas negativt. I samband med detta kan även avsteg från Placeringsriktlinjerna komma att ske.

FPJs ansvar för Portföljförvaltningen upphör med omedelbar verkan om Kunden överträder åtagandet i denna bestämmelse.

1.6. Kunden är medveten om och bekräftar att FPJ inte beaktar eller ansvarar för de skattemässiga konsekvenser som kan uppkomma för Kunden till följd av detta Avtal eller Portföljförvaltningen. Kunden ansvarar själv för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag till följd av eller hänförlig till Avtalet.

2. KUNDKATEGORISERING OCH LÄMPLIGHETSBEDÖMNING

2.1. FPJ har kategoriserat Kunden som icke-professionell.

2.2. Inför Avtalets ingående har Kunden lämnat FPJ nödvändiga uppgifter om Kundens ekonomiska förhållanden, riskprofil, erfarenhet av och kunskap om värdepappersmarknaden, önskad placeringshorisont, syfte med placeringarna, risktolerans och möjlighet att klara av förluster ("Kunddokumentationen").

Kunddokumentationen utgör grunden för FPJ:s skyldighet att genomföra en s.k. lämplighetsbedömning. Syftet med lämplighetsbedömningen är att kunna agera i Kundens bästa intresse och att kunna tillhandahålla portföljförvaltning som är lämplig för kunden. Om FPJ inte erhåller tillräckligt med information för att kunna genomföra en korrekt lämplighetsbedömning får FPJ inte tillhandahålla portföljförvaltningstjänst till Kunden.

2.3. Kunden är medveten om vikten av att den information och dokumentation som lämnas till FPJ är korrekt, fullständig och uppdaterad och förbinder sig att snarast skriftligen meddela FPJ vid ändringar i dessa.

2.4. Kunddokumentationen finns tillgänglig genom inloggning på FPJ:s kundportal via www.sigmastocks.com.

3. FULLMAKT

3.1. Kunden befullmäktigar FPJ att för Kundens räkning vidta samtliga de förvaltningsåtgärder som krävs för att fullfölja Avtalet i enlighet med vid var tid gällande Placeringsriktlinjer, t.ex. köpa och sälja finansiella instrument samt att ta ställning till nyemission, offentligt erbjudande eller annat erbjudande som berör de finansiella instrumenten i kundens ISK.

3.2. FPJ övertar, i och med undertecknandet av Avtalet, Kundens rätt att bl.a. lämna instruktioner att verkställa köp och försäljning av finansiella instrument, samt att lämna instruktioner att, mot leverans av finansiella instrument, verkställa betalning av finansiella instrument inköpta via mäklare.

4. PORTFÖLJFÖRVALTNINGENS UTFÖRANDE

4.1. Portföljförvaltningen ska utföras i enlighet med detta Avtal och de placeringsriktlinjer som har upprättats i samråd med Kunden ("Placeringsriktlinjerna"). Målet med förvaltningen, risknivå och relevanta referensvärde för bedömning av portföljförvaltningen framgår av Placeringsriktlinjerna. Om Parterna kommer överens om ändringar av Placeringsriktlinjerna ska överenskommelsen skriftligen dokumenteras med angivande av datum för när den nya strategin ska börja gälla. Kunden ska bekräfta de nya Placeringsriktlinjerna genom signering med Bank-ID.

4.2. De typer av finansiella instrument som kan ingå i Portföljförvaltningen är 1) fondandelar som är upptagna till handel på en reglerad marknadsplats (s.k. "ETF:er") och 2) aktier. De typerna av transaktioner som kan utföras är "köp" och "sälj". I dessa Allmänna villkor avses med "finansiella instrument" dels aktier, dels ETF:er. Information om och risker med finansiella instrument finns i dokumentet *Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument*, som finns att tillgå på FPJ:s hemsida.

4.3. För det fall Kunden deponerar ytterligare medel på sitt ISK, kommer dessa att placeras av FPJ i enlighet med Placeringsriktlinjerna senast inom trettio (30) kalenderdagar från dagen då medlen var tillgängliga för investering på ISKn. Kunden är således medveten om att medel som deponeras på ISKn inte nödvändigtvis kommer att placeras i finansiella instrument av FPJ så snart medlen finns tillgängliga för handel. För mer information om FPJ:s rutiner för placering av medel vid Portföljförvaltning hänvisas till FPJ.

4.4. Vid köp och försäljning av finansiella instrument ska köpeskillingen debiteras respektive krediteras ISKn. Samtliga transaktioner ska redovisas direkt på ISKn där likvida medel även ingår.

5. FÖRVALTNINGSARVODE M.M.

5.1. Förvaltningsarvode och övriga kostnader och avgifter för Portföljförvaltningen framgår av Avtalet och debiteras Kundens ISK.

5.2. Kunden ska även ersätta FPJ för sådana kostnader och utlägg som har samband med FPJ:s uppdrag. Kunden ska vidare, i förekommande fall, ersätta FPJ för kostnader och utlägg som kan uppstå för att bevaka och driva in en fordran som FPJ har på kunden. FPJ har rätt att debitera Kundens ISK för avgift och kostnader.

6. METOD OCH FREKVENNS FÖR VÄRDERING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

6.1. De finansiella instrument som ingår i Portföljen värderas till marknadsvärde på daglig basis ("**Värderingsdagen**"). Aktier och ETF:er värderas till slutkurs dagen innan Värderingsdagen och kurserna härrör från relevant marknadsplats för respektive finansiellt instrument.

6.2. FPJ kommer meddela Kunden om värdet på Kundens innehav på ISK minskar med tio procent eller mer jämfört med värdet det första datumet under innevarande rapporteringsperiod (kvartal) och därefter vid multiplar om tio procent.

7. BÄSTA ORDERUTFÖRANDE

7.1. FPJ ska vidta alla åtgärder för att uppnå bästa möjliga resultat för Kunden vid utförande av transaktioner i finansiella instrument som beslutas av FPJ till följd av Portföljförvaltningen. Transaktioner utförs i enlighet med FPJ:s vid var tid gällande *Riktlinjer för bästa utförande av order* som finns att tillgå på hemsidan och som kunden erhållit i samband med Avtalets ingående.

8. RAPPORTERING

8.1. Kunden kan löpande informera sig om innehav, värde och värdeutveckling av finansiella instrument, samt kostnader och avgifter för Portföljförvaltningen, genom inloggning på FPJ:s kundportal via www.sigmastocks.com. I inloggat läge finns även avräkningsnotor avseende genomförda transaktioner att tillgå.

8.2. FPJ tillställer kvartalsvis Kunden en rapport avseende Portföljförvaltningens utveckling under den aktuella rapporteringsperioden. Av rapporten ska bl.a. den aktuella periodens transaktioner framgå samt fördelningen och utvecklingen av kapitalet. Utöver den kvartalsvisa rapporteringen tillhandahåller FPJ Kunden en årssammanställning. Rapporteringen finns tillgänglig genom inloggning på FPJ:s kundportal via www.sigmastocks.com.

8.3. Kunden ska granska tillhandahållna rapporter och även bevaka att sådan rapportering erhålls. Vid eventuella fel eller brister i rapporteringen, inklusive att rapportering inte erhållits, ska Kunden omedelbart meddela FPJ (reklamation).

9. INFORMATION, MEDDELANEN OCH KOMMUNIKATIONSMEDEL

Meddelande från FPJ

9.1. FPJ lämnar meddelanden och information till kunden via e-post till av kunden i Avtalet angiven e-postadress eller annan senare meddelad e-postadress, eller via annan elektronisk kommunikation, t.ex. via FPJ:s hemsida eller genom elektroniskt meddelande i inloggat läge på FPJ:s kundportal via www.sigmastocks.com.

9.2. Meddelande genom webbplats ska anses ha kommit Kunden tillhanda senast fjorton (14) kalenderdagar efter det att informationen publicerades på hemsidan. Meddelande genom e-post, elektronisk meddelande i inloggat läge 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 FPJ:s normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

9.3. FPJ har även rätt att lämna meddelanden 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 Avtalet. Kunden och FPJ kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

9.4 Meddelande som skickats av FPJ 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.

9.5 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål underrätta FPJ när kundens kontaktuppgifter ändras genom att uppdatera uppgifterna i inloggat läge på FPJ:s kundportal via www.sigmastocks.com.

9.6 Kunden samtycker till att information och meddelanden inom ramen för detta Avtal tillhandahålls och lämnas via e-post eller annat elektroniskt medium (inkl. på webbplats).

Meddelande till FPJ

9.7. Kunden kan lämna meddelanden till FPJ via FPJ:s webbplats, via elektroniskt meddelande i inloggat läge på FPJ:s kundportal via www.sigmastocks.com eller genom att skicka brev. Brev till FPJ ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida FPJ inte begärt meddelande till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till FPJ via vanlig e-post efter särskild överenskommelse med FPJ.

9.8. Meddelande från kunden ska FPJ anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska FPJ anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska FPJ anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att FPJ borde fått det.

10. ANSVAR M.M.

10.1. FPJ är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, pandemi, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om FPJ är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Föreligger hinder för FPJ att vidta åtgärder på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört.

10.2. FPJ ansvarar inte för det ekonomiska resultatet eller utfallet av de åtgärder som vidtagits eller inte vidtagits av FPJ vid utförandet av Portföljförvaltningen annat än om FPJ har avvikit från Placeringsriktlinjerna på ett oaktsamt sätt.

10.3. FPJ ansvarar inte för skada som förorsakats av att tredje part, t.ex. svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut eller central värdepappersförvarare, vidtagit åtgärd eller underlåtit att vidta åtgärd och inte heller för skada som åsamkas av uppdragstagare som FPJ med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. FPJ svarar inte heller för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot FPJ beträffande finansiella instrument.

10.4. Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i kundens, FPJ:s eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), telesystem eller elsystem som används vid tillämpningen av Avtalet, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis att avgivna elektroniska köp- och säljsignaler inte leder till avsedda affärer eller att avsedda affärer försenas. FPJ ansvarar inte för skada till följd av driftavbrott eller andra fel och störningar i datasystem, telesystem eller elsystem enligt ovan.

10.5. FPJ ansvarar inte för riktigheten av information om finansiella instrument som inhämtats från externa informationslämnare och som via FPJ tillhandahålls kunden.

10.6. Skada som uppkommer i andra fall än som anges ovan ska inte ersättas av FPJ om FPJ varit normalt aktsam. FPJ ansvarar inte för indirekt skada eller annan följdskada, om inte den indirekta skadan eller följdskadan orsakats av FPJ:s grova vårdslöshet eller uppsåtliga agerande.

11. REKLAMATION

11.1. Kunden får åberopa fel eller brist i utförandet av Portföljförvaltningen endast om Kunden omgående lämna FPJ meddelande om felet eller bristen efter det att Kunden upptäckt eller borde ha upptäckt felet eller bristen (reklamation). Reklamation ska ske skriftligen och kan avse fel eller brist som framgår av kontoutdrag,

transaktionssammandrag eller annan rapport eller besked avseende genomförda transaktioner (eller att sådan redovisning saknas), dels eventuella övriga fel och brister i portföljförvaltningsuppdragets utförande (t.ex. att transaktioner inte utförts i enlighet med överenskomna Placeringsriktlinjer eller att avgiftsuttaget för portföljförvaltningstjänsten är felaktigt).

11.2. Reklamation får inte ske senare än tre (3) månader från det att felet eller bristen uppstod om inte felet eller bristen hänförs till FPJ:s uttag av arvode för utförandet av Uppdraget, i vilket fall reklamation inte får ske senare än tolv (12) månader från det att felet eller bristen uppstod.

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

12. KLAGOMÅL

12.1. Om Kunden är missnöjd med hur portföljförvaltningsuppdraget utförs är det viktigt att Kunden snarast kontaktar FPJ och framför sina synpunkter. Mer information om FPJ hantering av klagomål finns i dokumentet *Information om FPJ och FPJs värdepappersrörelse* på FPJ:s hemsida www.fpj.se.

13. KUNDS UPPGIFTSSKYDLIGHET

13.1. På FPJ begäran förbinder sig Kunden att snarast lämna den information, inklusive de skriftliga handlingar, som FPJ bedömer vara nödvändiga för att fullgöra de skyldigheter som åligger FPJ enligt detta Avtal eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

13.2. Kunden förbinder sig att snarast skriftligen meddela FPJ vid ändringar i tidigare till FPJ lämnade uppgifter.

14. PERSONUPPGIFTSHANTERING

14.1. För information avseende personuppgiftshandling till följd av Avtalet hänvisas till *Information om personuppgiftshandling* som finns tillgänglig genom inloggning på FPJ:s kundportal via www.sigmastocks.com.

15. AVTALSTID OCH ÄNDRINGAR I VILLKOREN

15.1. Ingånget Avtal gäller tills vidare. Vardera parten har rätt att när som helst skriftligen säga upp Avtalet genom att skicka meddelande till den andra parten i enlighet med vad som framgår av avsnitt 9 Information, Meddelanden och Kommunikationsmedel ovan.

15.2. Vid uppsägning från FPJ:s sida och om det anses lämpligt ska kunden informeras på förhand om FPJ:s avsikt att säga upp Avtalet. Sådan information tillhandahålls dock inte om FPJ:s uppsägning föranleds av eller är hänförligt till tillämplig lagstiftning eller annan tvingande bestämmelse som FPJ ska efterleva (t.ex. att lämplig portföljförvaltning inte längre bedöms kunna tillhandahållas eller att tillräcklig kundkännedom enligt penningtvättslagstiftningen inte föreligger) eller om kundens förutsättningar har ändrats på sådant sätt att kunden inte längre uppfyller kraven för att vara kund hos FPJ (t.ex. att kunden har skatterättslig hemvist i land utanför Sverige eller anses vara en s.k. "US person" enligt den amerikanska FATCA lagstiftningen (Foreign Account Tax Compliance Act)).

15.3. Vid uppsägning ska FPJ, om det finns finansiella instrument registrerade på ISK-kontot, sälja av de instrumenten och överföra likvida medel till kundens bankkonto i enlighet med vad som framgår av punkten 10.1.3 i Allmänna villkor för investeringssparkonto. När försäljningen är färdig och samtliga likvida medel (efter avdrag för upplupna avgifter och kostnader till FPJ) har betalats ut till kundens bankkonto upphör Avtalet att gälla. FPJ:s försäljning av finansiella instrument och utbetalning av likvida medel ska göras så snart som möjligt i enlighet med FPJ:s handelsrutiner och beaktat kundens intressen, men kan ta upp emot trettio (30) dagar efter det att Avtalet sagts upp.

15.4. FPJ äger rätt att ändra villkoren i detta Avtal. Sådan ändring träder i kraft trettio (30) dagar efter det att FPJ avsänt meddelande till Kunden om ändringen. Meddelande om ändringar i villkoren får lämnas antingen via

FPJ:s hemsida, brev eller e-post. Om Kunden inte godkänner ändringen har Kunden rätt att, utan kostnad och inom nämnda tid, säga upp Avtalet till upphörande varvid Avtalet upphör att gälla den dag förändringen skulle ha trätt i kraft. Om Kunden inte säger upp Avtalet anses Kunden ha godkänt ändringarna.

15.5. Detta Avtal och tillhörande ISK-avtal är villkorade av varandra. Detta innebär att om ett av avtalen sägs upp kommer det andra avtalet att sägas upp per automatik. Båda avtal upphör vid samma tidpunkt, vilken infaller vid den senare tidpunkt som följer av respektive avtals villkor.

16. SEKRETESS

16.1. Parterna förbinder sig att under Avtalets giltighetstid samt efter dess upphörande inte för utomstående avslöja uppgifter eller information beträffande Avtalet, den andra parten, dennes verksamhet eller parternas mellanhavanden. Denna förpliktelse förhindrar inte parterna att delge utomstående den information som är nödvändig för genomförandet av uppgifterna enligt Avtalet eller på grund av skyldighet som följer av lag, myndighetsbeslut eller motsvarande.

17. ÖVERLÅTELSE

17.1. Kunden samtycker till att FPJ får överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt detta Avtal till annat bolag. Sådan överlåtelse träder i kraft 30 dagar efter det att FPJ avsänt meddelande till Kunden om överlåtelsen. Meddelande om överlåtelse ska lämnas via brev eller e-post. Om Kunden inte godkänner överlåtelsen har Kunden rätt att, utan kostnad och inom nämnda tid, säga upp Avtalet till upphörande varvid Avtalet upphör att gälla den dag överlåtelsen skulle ha skett. Om Kunden inte säger upp Avtalet anses Kunden ha godkänt överlåtelsen.

17.2. Kunden äger inte överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt Avtalet till annan.

18. TVIST OCH TILLÄMPLIG LAG

18.1. Tvister beträffande tolkning, tillämpning samt rättigheter och skyldigheter på grund av Avtalet ska prövas av svensk allmän domstol och vara underkastat svensk rätt lag.

- O -