



VATOR SECURITIES

- **ALLMÄNNA VILLKOR FÖR RÅDGIVNING OCH
ORDERHANTERING**

JUNI 2018

1. UPPDRAGET

Vator Securities AB ("Rådgivaren") lämnar Kunden investeringsrådgivning avseende placeringar i finansiella instrument i Rådgivarens produktutbud. Produktutbudet innefattar endast fondandelar. Sådan rådgivning kan resultera i att Kunden lämnar Rådgivaren order avseende köp eller försäljning av finansiella instrument. Kunden uppdrar och befullmäktigar härmed Rådgivaren att ta emot och vidarebefordra sådan order till annat institut för utförande alternativt att själv utföra sådan order.

Förvaring av Kundens finansiella instrument ska ske hos annat värdepappersbolag eller bank med vilken Kunden träffar särskilt depå-/kontoavtal eller motsvarande.

Baserat på den information som Kunden lämnat ska Rådgivaren säkerställa att investeringstjänsten och aktuella finansiella instrument är lämpliga för Kunden.

Kundens order och eventuella övriga instruktioner ska, såvida inte annat särskilt överenskommits, accepteras endast under normal kontorstid och vidarebefordras så snart möjligt med iakttagande av bl.a. erforderlig tid för verifikation och kontroll.

Kunden är väl införstådd med vad handel med finansiella instrument och de risker som är förenade härmed innebär, se närmare nedan punkt 12 nedan.

För det fall Kundens order vidarebefordras till annan för utförande gäller härutöver det utförande institutets särskilda villkor för handel med finansiella instrument.

2. AVGIFTER

Ersättning till Rådgivaren för utfört uppdrag erläggs av Kunden i enlighet med Vator Securities vid var tid gällande avgiftsstruktur, som återfinns på Vator Securities hemsida www.vatorsecurities.se. Kunden ska även ersätta Rådgivaren för sådana kostnader och utlägg som har samband med Rådgivarens uppdrag. Kunden ska vidare, i förekommande fall, ersätta Rådgivaren för kostnader och utlägg som kan uppstå för att bevaka och driva in en fordran som Rådgivaren har på Kunden. Rådgivaren har rätt att begära utbetalning av avgift och kostnader från Kundens i Avtalet angivna depå/konto.

För det fall överbelåning uppstår på Kundens Depå har Rådgivaren rätt att omgående reglera överbelåningen från Kundens depå, även utan uppmaning från Kunden eller att på förhand meddela Kunden. Kunden är i samtliga fall ersättningsskyldig för direkta och indirekta skador som utebliven reglering åsamkar Rådgivaren, för det fall sådan reglering inte kan ske. Av Rådgivaren reglerad överbelåning ska skyndsamt meddelas Kunden per telefon eller e-post.

3. INSTRUKTIONER VIA TELEFON ELLER E-POST SAMT BANDINSPELNING

Kundens instruktioner via telefon eller e-post inom ramen för detta Uppdrag bör i normalfallet accepteras av Rådgivaren. Kunden godkänner alla risker som kan uppstå genom detta förfaringsätt, särskilt de som följer av en felaktig överföring eller missförstånd. Det ska noteras att telefonsamtal hos Rådgivaren inspelas på band och Kunden samtycker härmed till att sådan inspelning sker

4. REDOVISNING OCH REKLAMATION

Avräkningsnota tillhandahålls Kunden direkt från det institut som utför ordern, i normalfallet senast dagen efter utförandet av en order. Kunden ska bevaka att avräkningsnota erhålls samt granska denna. Reklamation avseende Uppdraget ska göras av Kunden till Rådgivaren omgående efter mottagande av avräkningsnota alternativt utebliven avräkningsnota, och i allt fall inom 10 dagar. Rådgivaren ansvarar inte för utebliven eller försenad avräkningsnota.

5. AVTALSTID OCH AVTALETS UPPHÖRANDE

Avtalet träder i kraft dagen för undertecknandet och gäller tills vidare. Avtalet kan endast sägas upp skriftligen. Uppdraget upphör 14 dagar efter det att sådan skriftlig uppsägning kommit Rådgivaren eller i förekommande fall Kunden till handa.

Oavsett vad som sägs i stycket ovan angående uppsägningstid äger båda parter säga upp Avtalet till omedelbart upphörande om motparten väsentligen brutit mot Avtalet. Härvid ska som väsentligt avtalsbrott alltid anses om Kunden inte iakttagit vad som sägs i punkt 2 ovan. Kunden ska vid Avtalets upphörande betala samtliga utestående avgifter och ersättning för kostnader till Rådgivaren. Rådgivaren har därvid rätt att begära utbetalning av avgift och ersättning från Kundens i Avtalet angivna depå.

6. VILLKORSÄNDRING

Vid villkorsändring ska Avtalets nya villkor ha verkan mot Kunden från och med trettionde kalenderdagen efter det att Kunden enligt punkt 7 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

7. MEDDELANDE

Meddelande som avsänts av Rådgivaren med brev ska anses nått Kunden senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden angivit. Meddelande från Kunden till Rådgivaren med brev ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida Rådgivaren inte meddelat annan adress. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit Rådgivaren tillhanda den bankdag meddelandet ankommit till den angivna adressen eller den bankdag Kunden kan visa att Rådgivaren borde ha fått meddelandet om Kunden kan visa att meddelandet har skickats på ett ändamålsenligt sätt.

Rådgivaren får tillhandahålla meddelanden och information till Kunden via e-post till av Kunden i Avtalet angiven e-postadress när Rådgivaren bedömer att detta är lämpligt.

Meddelande genom e-post eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit mottagaren tillhanda vid avsändandet om det sänts till av mottagaren uppgivet nummer eller adress. Om ett sådant meddelande når mottagaren på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

När informationen inte är riktad till Kunden personligen får Rådgivaren även välja att tillhandahålla informationen via sin hemsida/webbplats om Rådgivaren bedömer detta lämpligt. Sådant meddelande anses ha kommit Kunden tillhanda en vecka efter det att informationen lagts ut på hemsidan/webbplatsen.

Med bankdag avses dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som beträffande betalningar av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är f.n. lördagar, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

Part ska dock, om denne har anledning att anta att den andra parten inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till den andra parten.

Kommunikation sker i normalfallet på svenska eller engelska.

8. UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN

Kunden medger att Rådgivaren får lämna uppgift till emittent, depåinstitut/förvaringsinstitut, registrator, myndighet eller annan såvida skyldighet att lämna sådan uppgift följer av svensk eller utländsk lag, myndighetsföreskrift eller avtal. Kunden är skyldig att på begäran tillhandahålla Rådgivaren erforderliga sådana uppgifter som Rådgivaren bedömer vara nödvändiga för att fullgöra sådan skyldighet.

9. INFORMATION OCH SEKRETESS

Parterna förbinder sig att löpande hålla varandra informerade om förhållanden som är av betydelse för Avtalets rätta fullgörande. Parterna förbinder sig vidare att med den inskränkning som följer av punkt 8 behandla all information som utbytes mellan parterna enligt Avtalet som konfidentiell.

10. KUNDKLASSIFICERING

Enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden är Rådgivaren skyldig att klassificera samtliga kunder. Information rörande klassificeringen har lämnats till Kunden i Välkomstbrev.

11. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER OCH ANDRA UPPGIFTER OM KUNDEN

Kundens personuppgifter som lämnas i Avtalet eller som registreras i övrigt i samband med Avtalet för administration av Avtalet, behandlas hos Rådgivaren. Detta inkluderar bland annat uppgifter om kontakter mellan Kunden och Rådgivaren och uppgifter om Kundens tillgångar och placeringar. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Personuppgifterna används också – om Kunden inte begärt direktreklamspärr – av Rådgivaren för marknadsföringsändamål och kundservice. Om Kunden vill få information om vilka personuppgifter som behandlas av Rådgivaren kan Kunden skriftligen begära detta.

12. RISK OCH ANSVAR

Kunden är medveten om de risker som är förknippade med transaktioner i finansiella instrument i allmänhet samt om att utfallet kan bli antingen positivt eller negativt. Rådgivaren garanterar inte resultatet av rådgivning och förvaltning och Kunden är medveten om att Rådgivarens åtaganden enligt Avtalet inte innebär att Kunden garanteras viss lägsta avkastning, värdetillväxt eller förlustbegränsning. På Rådgivarens hemsida www.vatorsecurities.se finns ytterligare information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument.

Kunden ansvarar själv för att lämnade uppgifter som ligger till grund för innehållet i Avtalet är korrekta och överensstämmer med Kundens önskemål och riskprofil samt med de lagar och

förordningar och de interna och externa föreskrifter av olika slag som gäller för Kunden. Rådgivaren kan inte göras ansvarigt för den händelse att det ekonomiska utfallet av Uppdraget inte blir det Kunden må ha förutsatt.

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Kundens, Rådgivarens 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. Rådgivaren ansvarar inte för skada till följd av driftavbrott eller andra fel och störningar i datasystem, telesystem eller elsystem enligt ovan.

Rådgivaren ansvarar inte för skada som förorsakats av att tredje part vidtagit åtgärd eller underlåtit att vidta åtgärd och inte heller för skada som åsamkas av uppdragstagare som Rådgivaren med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden.

Rådgivaren ansvarar inte för riktigheten av information om finansiella instrument som inhämtats från externa informationslämnare och som via Rådgivaren tillhandahålls Kunden.

Skada som uppkommit i andra fall än som avses ovan ska inte ersättas av Rådgivaren om Rådgivaren varit normalt aktsam. Rådgivaren svarar inte i något fall för indirekt skada.