

Mellan Kunden och Nordnet Bank AB, org.nr 516406-0021, ("Nordnet"), gäller dessa vid var tid gällande Allmänna villkor för Robosave (tillsammans med tillhörande bilagor benämnt "Avtalet") avseende portföljförvaltningstjänsten Robosave ("Förvaltningstjänsten").

1 Allmänt

1.1 Förvaltningstjänsten är en tilläggstjänst som kan anslutas till ett särskilt investeringssparkonto hos Nordnet som tillhör Kunden ("Kontot"). Förvaltningstjänsten innebär att Nordnet, enligt villkoren i detta Avtal, åtar sig att förvalta Kundens tillgångar vid var tid tillhandahåller på Kontot. Förvaltningen baseras på en av de modellportföljer som Nordnet tillhandahåller.

1.2 För att Kunden ska kunna ingå detta Avtal och utnyttja

Förvaltningstjänsten krävs att Kunden:

- (a) är en fysisk person;
- (b) inte är omyndig;
- (c) är obegränsat skattskyldig i Sverige och inte har skatterättslig hemvist i USA; och
- (d) har öppnat, eller i samband med ingåendet av detta Avtal kommer att öppna, ett Konto hos Nordnet och i övrigt uppfyller de krav som Nordnet ställer på innehavare av Kontot enligt Kontoavtalet.

1.3 För Kontot gäller vid var tid gällande Avtal om investeringssparkonto med därtill hörande Allmänna villkor för investeringssparkonto, Allmänna bestämmelser för depå/konto, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument och Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order (gemensamt benämnda "Kontoavtalet"), som utöver detta Avtal även gäller för Förvaltningstjänsten i tillämpliga delar. I den utsträckning villkoren i detta Avtal avviker från villkoren i Kontoavtalet, ska vad som uttryckligen anges i detta Avtal ha företräde.

2 Uppdraget och modellportfölj

2.1 Kunden ger härmed Nordnet (eller den som Nordnet sätter i sitt ställe) i uppdrag att för Kundens räkning, på eget initiativ och utan att i förväg samråda med Kunden, förvalta samtliga de finansiella instrument och kontanta medel som vid var tid förvaras på Kontot ("Tillgångarna"), d.v.s. sköta portföljförvaltningen i enlighet med detta Avtal. Kunden ger således fullmakt till Nordnet att för Kundens räkning:

- (a) köpa eller på annat sätt förvärva finansiella instrument;
- (b) sälja eller på annat sätt förfoga över Tillgångarna;
- (c) i övrigt företräda Kunden i anledning av förvärv eller avyttring av finansiella instrument, inbegripet att fatta beslut om hur order lämnas vid handel på marknadsplats samt att ta emot och kvittera kontanta medel och finansiella instrument; och
- (d) vidta samtliga de övriga förvaltningsåtgärder avseende Tillgångarna som Nordnet finner lämpliga för fullgörande av sitt uppdrag.

2.2 Förvaltningen av Tillgångarna ska ske inom ramen för de vid var tid gällande placeringsriktlinjer för den modellportfölj som fastställts för Kunden ("Placeringsriktlinjerna"). Placeringsriktlinjerna beskriver tillåtna placeringar och tillämpliga begränsningar bl.a. med avseende på risknivå och tillgångsallokering. Placeringsriktlinjerna för modellportföljen finns tillgängliga i inloggat läge på Nordnets webbplats och utgör en del av detta Avtal. Kunden är medveten om att den fastställda modellportföljen har en avgörande betydelse för värdeutvecklingen, resultatet och risknivån i Förvaltningstjänsten. Vid eventuella motstridigheter mellan detta Avtal och Placeringsriktlinjerna har detta Avtal företräde.

2.3 Till grund för fastställandet av Kundens modellportfölj ligger den lämplighetsbedömning som Nordnet tillhandahåller. Kunden är införstådd i att rekommendationen baseras på den information som Kunden tillhandahåller i samband därmed. Om Kundens förutsättningar ändras är Kunden skyldig att uppdatera de uppgifter som ligger till grund för lämplighetsbedömningen. Om Kunden väljer att avvika från Nordnets modellportfölj, t.ex. genom att göra andra investeringar än de som Nordnet utför inom ramen för portföljförvaltningen, är Kunden införstådd med att Nordnet inte har något ansvar för att bedöma om en sådan avvikelse är lämplig för Kunden.

2.4 Nordnet utvärderar regelbundet behovet och lämpligheten i att genomföra omallokeringar på Kontot med hänsyn till bl.a. Placeringsriktlinjerna, förändringar i Tillgångarnas värde, byte av modellportfölj till följd av förnyad lämplighetsbedömning och insättningar på Kontot. Omallokeringar görs endast när Nordnet anser att det är motiverat och vid en och samma tidpunkt för alla kunder som har motsvarande avtal med Nordnet, oaktat vid vilken tidpunkt Förvaltningstjänsten startar för Kunden eller byte av modellportfölj sker. Kunden är införstådd i att detta kan innebära att Tillgångarna därför under viss tid inte

är investerade och att detta kan påverka värdeutvecklingen på Kontot. Kunden är vidare införstådd i att det inte alltid är möjligt för Nordnet att investera alla kontanta medel som förvaras på Kontot med hänsyn till priset på enskilda finansiella instrument och tillämpliga avgifter och kostnader (se närmare i punkt 5.3). Värdeutvecklingen kan av dessa skäl komma att avvika från eventuell uppskattad värdeutveckling för modellportföljen.

2.5 Uppdatering av uppgifter som ligger till grund för lämplighetsbedömning som Kunden själv initierar, kommer Nordnet utvärdera om den valda modellportföljen är lämplig för Kunden med sådan regelbundenhet som Nordnet bedömer lämplig. På Nordnets begäran ska Kunden inom 30 kalenderdagar tillhandahålla sådan uppdaterad information som Nordnet behöver för att utvärdera lämpligheten. Sker inte detta förbehåller sig Nordnet rätten att byta Kundens modellportfölj till modellportfölj med lägre risknivå. Nordnet ska särskilt underrätta Kunden om ett sådant byte.

3 Insättningar, uttag m.m.

3.1 En förutsättning för att Nordnet ska kunna utföra Förvaltningstjänsten är att Kunden gör en initial insättning av kontanta medel på Kontot uppgående till minst 5 000 kronor, på det sätt som Nordnet anvisar. Månadsvisa insättningar av kontanta medel måste uppgå till minst 500 kronor per insättning.

3.2 Kunden har inte rätt att själv disponera över Kontot eller vidta några åtgärder med avseende på Tillgångarna, såsom att köpa eller sälja Tillgångar, överföra finansiella instrument till eller från Kontot eller göra insättningar eller uttag av kontanta medel på Kontot. Kunden har dock rätt att göra insättningar av kontanta medel i enlighet med punkt 3.1 och vidta de övriga dispositioner som Nordnet skriftligen har godkänt på förhand i varje särskilt fall.

4 Nordnets redovisning av Förvaltningstjänsten

4.1 Kunden kan i inloggat läge på Nordnets webbplats löpande informera sig om vilka Tillgångar som finns på Kontot och deras aktuella värde. Nordnet kommer därutöver lämna regelbundna besked till Kunden avseende Förvaltningstjänstens utförande.

5 Avgifter

5.1 För Förvaltningstjänsten utgår en årlig förvaltningsavgift om 0,5 procent ("Förvaltningsavgift"). Förvaltningsavgiften debiteras månadsvis i efterskott och beräknas på Kontots marknadsvärde per utgång av varje kalendermånad. Om Avtalet upphör vid annan tidpunkt än i samband med kalendermånads utgång debiteras Förvaltningsavgift för faktisk avtalstid. Förvaltningsavgiften inkluderar eventuell mervärdesskatt.

5.2 För transaktioner i finansiella instrument som Nordnet vidtar för Kundens räkning med anledning av ordinarie investeringar och omallokeringar utgår inget courtage. Däremot kan courtage komma att utgå i andra fall, t.ex. om Nordnet är tvunget att vidta dispositioner till följd av att Kunden inte efterlevt dessa villkor.

5.3 Utöver Förvaltningsavgift och eventuellt courtage kan Tillgångar och transaktioner belastas med transaktionskostnader (t.ex. valutaväxlingskostnader) och fondförvaltningsavgifter som utgår i enlighet med de bestämmelser som gäller för respektive fond som Tillgångarna placeras i. Kunden ska även ersätta Nordnets kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Nordnets fordran hos Kunden.

5.4 Nordnet tar ut avgift och ersättning genom att belasta Kontot om inte Nordnet meddelar annat. Om tillräckliga kontanta medel inte finns på Kontot har Nordnet rätt att, utan föregående samråd med Kunden, sälja Kundens värdepapper i sådan mån att erforderliga kontanta medel frigörs, belasta annan depå/konto som Kunden har hos Nordnet och/eller fakturera Kunden.

6 Ansvarsbegränsningar och reklamation

6.1 Kunden är medveten om och accepterar att resultatet av de placeringar som sker inom ramen för Förvaltningstjänsten kan bli positivt eller negativt. Nordnet är inte ansvarigt för det ekonomiska resultatet av de åtgärder som Nordnet vidtagit eller underlåtit att vidta vad gäller Tillgångarnas förvaltning, annat än om Nordnet har avvikit från Placeringsriktlinjerna på ett uppsåtligt eller oaksamt sätt. Härutöver gäller för Förvaltningstjänsten de begränsningar av Nordnets ansvar som anges i Kontoavtalet i tillämpliga delar.

6.2 Kunden får åberopa fel eller brist i Nordnets utförandet av Förvaltningstjänsten endast om Kunden meddelar Nordnet om felet eller bristen omgående efter det att Kunden har upptäckt eller bort upptäcka felet eller bristen.

7 Avtalets löptid och upphörande

7.1 Detta Avtal gäller tills vidare.

7.2 Kunden kan när som helst säga upp Avtalet, varvid det upphör att gälla tio arbetsdagar efter den dag då Nordnet meddelats om uppsägningen.

7.3 Nordnet kan när som helst säga upp Avtalet, varvid det upphör att gälla 30 kalenderdagar efter den dag då Kunden meddelats om uppsägningen.

7.4 Oavsett vad som angivits ovan får Nordnet säga upp detta Avtal till upphörande med omedelbar verkan om Kunden:

- (a) inte uppfyller de krav som anges i punkt 1.2;
- (b) vidtar åtgärder på Kontot i strid mot punkt 3.2;
- (c) bryter mot instruktioner eller överenskommelser som gäller för de handels- och förvaringstjänster avseende finansiella instrument eller de kontotjänster som är anslutna till Kontot;
- (d) annars väsentligen har brutit mot Avtalet; eller
- (e) avlider.

7.5 Avtalet upphör automatiskt att gälla om Kontot avslutas.

8 Verkan av Avtalets upphörande

8.1 Nordnets ansvar för Förvaltningstjänsten och andra åtaganden enligt Avtalet upphör i och med Avtalets upphörande, varvid Kunden övertar det fulla ansvaret för Tillgångarnas förvaltning. Befintliga placeringarna vid Avtalets upphörande kvarstår till dess att Kunden själv vidtar en omplacering eller annan åtgärd.

8.2 Kunden är införstådd i att förvaltningsåtgärder som vidtagits före upphörandet kan komma att genomföras i enlighet därmed, vilket t.ex. innebär att order som lagts av Nordnet före upphörandet kan komma att verkställas först därefter.

8.3 Kunden ska vid Avtalets upphörande betala samtliga utestående avgifter och ersättningar för kostnader till Nordnet. Nordnet har därvid rätt att ta ut avgiften och ersättningen genom att belasta Kontot i enlighet med vad som anges i punkt 5.

9 Delegering

9.1 Nordnet har rätt att uppdraga åt annat företag, med relevanta tillstånd, att utföra hela eller delar av Förvaltningstjänsten i enlighet med detta Avtal. Nordnet svarar för sådan uppdragstagares förvaltning så som för egen förvaltning. Nordnet har vid sådan delegering rätt att löpande lämna nödvändiga uppgifter om Kontot till uppdragstagaren.

10 Ändring av Avtalet

10.1 Ändring av detta Avtal, inbegripet Förvaltningstjänstens avgifter, har verkan gentemot Kunden från och med den tredje kalenderdagen efter det att Kunden anses ha mottagit meddelande om ändringen, eller vid den tidpunkt som följer av myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag.

10.2 Kund som inte godtar ändringen har rätt att fram till dess att ändringen träder ikraft omedelbart och utan särskild avgift säga upp Avtalet. Om uppsägning inte görs anses Kunden ha godkänt ändringen.

10.3 Ändring av Avtalet som är obetydlig eller till fördel för Kunden får genomföras utan att Kunden godkänner eller informeras om detta särskilt.

11 Kommunikation och meddelanden

11.1 För meddelanden mellan parterna med anledning av detta Avtal gäller vad som följer av Allmänna bestämmelser för depå/konto.

11.2 Kunden godkänner att sådan information som Nordnet ska tillhandahålla på ett varaktigt medium får tillhandahållas Kunden på annat varaktigt medium än papper.

12 Tillämplig lag och tvistelösning

12.1 För detta Avtal ska svensk rätt vara tillämplig. Tvist i anledning av Avtalet ska avgöras av svensk domstol.

Övriga upplysningar

Vid distansavtal har du, utöver vad som följer av Allmänna villkor för Robosave, rätt till nedanstående information om Avtalet innan det ingås. Med distansavtal menas avtal som ingås utan att du och Nordnet träffas personligen, såsom på nätet. Nedan lämnas även närmare information om den lämplighetsbedömning och portföljförvaltning som tillhandahålls av Nordnet.

Information om Nordnet

Namn: Nordnet Bank AB
Organisationsnummer: 516406-0021
Postadress: Box 30099, 104 25 Stockholm
Telefon: 010 583 30 00
Webbplats: www.nordnet.se

Information om portföljförvaltningstjänsten Robosave

Den förvaltning som Nordnet tillhandahåller är s.k. investeringstjänster (portföljförvaltning avseende finansiella instrument) som innebär att Nordnet förvaltar värdepapper på skönsmässig grund, enligt särskilt uppdrag från dig som kund. Nordnet tar inte på sig ansvar för att den information som kund lämnat och som Nordnet baserat sin lämplighetsbedömning på är korrekt över tid utan tjänsten bygger på att kunden själv tar ansvar för att uppdatera behovsanalysen vid ändrade förutsättningar.

Urval av finansiella instrument

Nordnet kan ha särskilda förhållanden till de bolag som tillhandahåller de instrument som ingår i tjänsten Robosave. Den portföljförvaltning som Nordnet utför inom ramen för Robosave är begränsad till börshandlade UCITS-fonder (ETF:er) som Nordnet har tillgängliga för handel. Faktablad, informationsbroschyr och fondbestämmelser finns tillgängliga på nordnet.se. Vid val av ETF:er beaktas huvudsakligen kostnadseffektivitet samt följsamhet mot respektive tillgångsslag och marknad. Urvalet av instrument görs av förvaltningsansvarig och föredras Nordnets investeringsråd, som ansvarar för att granska och godkänna val av instrument.

Förvaltning

I den utsträckning som du väljer att aktivera portföljförvaltningstjänsten Robosave gäller följande. Målet med förvaltningen är att ge positiv avkastning på lång sikt utifrån dina investeringsmål, kunskaper, erfarenheter, finansiella ställning och förmåga att bära förluster. Målsättningen är vidare att ge en avkastning i linje med respektive portföljs risknivå. Förvaltningen av portföljerna är passiv och syftar inte till att överträffa ett jämförelseindex.

Rapportering och värdering

I den utsträckning som du väljer att aktivera portföljförvaltningstjänsten Robosave gäller följande. Du har löpande tillgång till all information om portföljförvaltningen i inloggat läge på nordnet.se. Där kan du bl.a. ta del av portföljens innehav, värde, genomförda transaktioner och avräkningsnotor. De börshandlade fonder som ingår i portföljen värderas till marknadsvärde baserat på tillgänglig information om köp- och säljkurser från respektive marknad. Aktuell värdering för portföljen finns tillgängligt i inloggat läge på nordnet.se.

Regelbunden lämplighetsbedömning

I den utsträckning som du väljer att aktivera portföljförvaltningstjänsten Robosave gäller följande. Nordnet utvärderar regelbundet om den rekommenderade modellportföljen är lämplig för dig. Vi kommer uppmäna dig att minst en gång per år bekräfta tidigare lämnade uppgifter eller genomgå ny Lämplighetsbedömning. De frågor vi då ber dig besvara kommer vara anpassade för dig utifrån din riskprofil (en högre riskprofil kan innebära att vi ställer fler frågor). Utgångspunkten i denna bedömning kommer vara de uppgifter du tidigare lämnat till oss inom ramen för Robosave där eventuella omvärderingar av lämplighetsbedömningen baseras på sådana uppgifter som du tillhandahåller under uppföljningen. Vi kommer meddela dig om uppföljningen och resultatet av denna på det sätt som anges under avsnittet "11. Kommunikation och meddelanden" i "Allmänna villkor för Robosave".

Tillsynsmyndighet

Nordnet står under tillsyn av Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.

Ångerrätt

Om du ångrar dig har du rätt att säga upp portföljförvaltningstjänsten Robosave inom 14 dagar räknat från den dag du ingick Avtalet. Ångerrätten gäller enbart det inledande avtalet om Robosave och inte de enskilda avtal, köp, betalningar, transaktioner, överföringar m.m. eller motsvarande, som utförs inom ramen för Robosave. Någon ångerrätt föreligger inte heller för de enskilda avtal, köp, betalningar, transaktioner, överföringar m.m. eller motsvarande som Nordnet på din begäran fullgjort innan du utövar din ångerrätt. Om du ångrar dig har Nordnet rätt till ersättning för Robosave för den tid du utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess du utnyttjat din ångerrätt. För att utöva din ångerrätt ska du meddela Nordnet detta.

För uppsägning och upphörande av Avtalet gäller därutöver vad som framgår av punkt 7 i Avtalet. Notera att du respektive Nordnet kan ha rätt att säga upp Avtalet med en kortare uppsägningstid än 14 dagar.

Språk och metoder för kommunikation

Villkor och information om Nordnets tjänster tillhandahålls på svenska. Under avtalstiden kommer Nordnet att kommunicera med dig på svenska.

Klagomål och tvisteprovning utanför domstol

Om du vill påtala eventuella fel eller brister avseende portföljförvaltningstjänsten Robosave ska du underrätta Nordnet om detta omgående efter det att du har upptäckt eller bort upptäcka felet eller bristen. Reklamation, klagomål och ersättningsanspråk avseende Robosave bör i första hand framföras till den kontaktperson eller enhet hos Nordnet som tillhandahållit Robosave. Möjlighet finns också att kontakta klagomålsansvarig hos Nordnet. Vill du diskutera ärendet med oberoende part kan Konsumenternas Bank- och Finansbyrå kontaktas, se www.konsumentbankbyran.se.

Om du anser att ett klagomål inte resulterar i en tillfredsställande rättelse från Nordnets sida har du möjlighet att vända dig till Allmänna reklamationsnämnden, som är en nämnd för alternativ tvistlösning. Adress: Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se. En anmälan till nämnden måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bland annat vissa värde- och tidsgränser. Nämnden lämnar rekommendationer om hur tvisten mellan dig och Nordnet bör lösas.

Intressekonflikter

Ibland kan intressekonflikter uppkomma mellan dig och Nordnet, eller mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Nordnet bl.a. fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. Nordnet har också fastställt riktlinjer för hantering av intressekonflikter. I Nordnets "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.

Nordnet 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.

Förvaltningen av de portföljer som ingår i tjänsten Robosave förvaltas av Nordnet Asset Management. Nordnet Asset Management är organiserat som en egen avdelning under affärsområdet Nordnet Transaction Services. Nordnet Asset Management är separerat från distributionen av produkter från tredje part. Nordnets investeringsråd är en intern kontrollfunktion som överser de tjänster som förvaltas av Nordnet Asset Management.

Nordnet har slutit avtal om distribution med emittenterna av de börshandlade fonder som portföljförvaltningen baseras på. I den utsträckning som du väljer att aktivera portföljförvaltningstjänsten Robosave utgår emellertid ingen ersättning från emittenterna, eller någon annan, till Nordnet för att Nordnet väljer att rekommendera eller investera i en viss fond för din räkning. Ytterligare information om Nordnets hantering av intressekonflikter kan erhållas på begäran.

Information om personuppgifter

Nordnet 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 (inbegripet profilering), 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 direktreklamspår har begärts kommer uppgifterna inte att behandlas för direktmarknadsföring. Fullständig information om behandlingen av personuppgifterna och registrerade rättigheter finns på www.nordnet.se/personuppgifter.