

## **Avtale om rådgivende forvaltning**

**mellom**

**Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Oslofilalen  
("Banken" eller "SEB")**

**og**

---

**[navn/organisasjonsnummer/personnummer]  
("Kunden")**

### **1. Avtalens innhold og omfang**

Denne avtalen regulerer forholdet mellom Kunden og Banken vedrørende ytelse av rådgivende forvaltning, herunder investeringsrådgivning som definert i norsk lovgivning og lovgivning innen EU<sup>1</sup> og EØS-området som er eller vil bli gjort gjeldende i Norge.

Denne avtalen kommer som et tillegg til «Rammeavtale for ytelse av investeringstjenester» med «Tilknyttede dokumenter».

Bankens alminnelige forretningsvilkår gjelder så langt de passer og så langt annet ikke fremgår av denne avtalen eller annen avtale mellom partene.

Særskilte avtaler knyttet til andre enkeltprodukter eller tjenester går foran denne avtalen ved eventuell motstrid og tolkning av slike avtaler.

Endringer i avtalen skal skje skriftlig og trer i kraft en uke etter at melding er sendt Kunden.

### **2. Investeringsrådgivning**

Investeringsrådgivningen innebærer at Banken gir Kunden personlige anbefalinger om en eller flere transaksjoner i tilknytning til bestemte finansielle instrumenter. Det er Kunden som selv beslutter om han/hun vil følge de enkelte råd og således er den som selv fatter den enkelte investeringsbeslutning. Kunden bærer ansvaret for de enkelte investeringsbeslutninger.

Som grunnlag for rådgivningen har Banken innhentet informasjon fra Kunden i et særskilt kundeprofilskjema og Bankens rådgivning er basert på denne informasjon og de vurderinger av egnethet mv som denne informasjon gir grunnlag for. Dersom Kunden i tillegg har gitt opplysninger om en nærmere avgrenset portefølje som rådgivningen skal knyttes til vil Bankens investeringsråd være avgrenset til en vurdering av rådernes egnethet i forhold til denne porteføljen.

---

<sup>1</sup> Directive 2014/65/EU on Markets in Financial Instruments (MiFID II) med tilknyttet utfyllende regelverk

### **3. Nærmere om oppdraget**

Banken skal gi investeringsråd til Kunden med hensyn til mulige transaksjoner og andre disposisjoner knyttet til porteføljen. Dette omfatter bl a råd basert på markedsutviklingen og Bankens markedssyn, Bankens vurdering av enkeltinstrumenter og kan omfatte det å tegne/innløse eller kjøpe/selge finansielle instrumenter. Dette skal skje innenfor rammen av de verdier som til enhver tid befinner seg i porteføljen, med mindre det er avtalt at handel også skal kunne kredittfinansieres eller omfatte komplekse produkter. For slik handel med komplekse produkter mv skal det inngås særskilt avtale med Banken.

Rådgivning om investeringer knyttet til porteføljen og formidling av ordre skal skje i overensstemmelse med investeringsforslag presentert for og akseptert av Kunden. Transaksjoner som gjennomføres utelukkende etter initiativ fra Kunden omfattes ikke av Bankens plikter til å vurdere eventuell egnethet.

Banken garanterer ikke noe bestemt utfall av Kundens plasseringer. Kunden er fullt ut ansvarlig for den enkelte investeringsbeslutning.

Rådgivningen vil først og fremst være basert på Bankens eget produktspekter eller produkter som tilbys av Bankens avtaleparter (f eks eksterne fond). Banken er således ingen uavhengig rådgiver, men hvor det er formålstjenlig for Kunden kan det også bli vurdert andre tilbyderes produkter.

Dersom Kunden beslutter å gjennomføre de anbefalte disposisjonene, skal Banken formidle ordren med mindre Kunden selv beslutter noe annet.

Kunden er innforstått med at kundesamtaler knyttet til handel med finansielle instrumenter blir tapet i henhold til norsk lov.

### **4. Porteføljen**

Porteføljen består av inngangsporteføljen slik denne er opplyst av Kunden og av de finansielle instrumenter som til enhver tid er innestående på VPS-konto eller oppbevares i utenlandsk forvaltningsdepot. Porteføljen er Kundens eiendom.

Porteføljen omfatter ikke andre finansielle instrumenter som Kunden eier, eller i fremtiden måtte erverve eller avhende, med eller uten Banken som mellommann.

### **5. Utbytte, renteinntekter og andre innbetalinger**

Avkastning på porteføljen skal tillegges porteføljen og således inngå i den. Porteføljens bankkonto skal registreres som konto for utbetaling på porteføljens investorkonto i VPS eller tilsvarende rettighetsregistre og i depotsentraler. Likeledes skal kontoen registreres som konto for utbetaling hos utstedere av finansielle instrumenter som ikke er registrert i VPS eller tilsvarende rettighetsregistre. Kontoen skal også benyttes for utbetaling av realisert porteføljeverdi ved innløsningstidspunkt.

## **6. Rapporteringsplikt**

Utførte oppdrag vil bli bekreftet ved sluttseddel eller annen bekreftelse på at ordren er utført. Videre vil Kunden minimum hvert kvartal motta en oversikt over de finansielle instrumentene eller midlene som Banken oppbevarer for Kunden. I tillegg vil Kunden regelmessig motta en oversikt over de finansielle instrumentene som inngår i porteføljen. Annen rapportering kan også avtales særskilt mellom Banken og Kunden. Kunden vil regelmessig, og minimum årlig, få informasjon om alle betalte kostnader og gebyrer i forbindelse med investeringstjenester. Banken skal på kundens Forespørsel spesifisere hver enkelt kostnad.

## **7. Rådgivningshonorar, kurtasje og annen godtgjørelse**

Det beregnes daglig et honorar for investeringsrådgivningen som utgjør inntil 1,2 % p.a. av Kundens totale portefølje, se forøvrig [www.seb.no](http://www.seb.no). Honoraret belastes etterskuddsvis hvert kvartal. Eventuelle endringer i honorarsatser eller beregningsmetode for disse, meddeles skriftlig minimum fire uker før iverksettelse.

Det beregnes ikke tegnings- eller innløsningsprovisjon på fondsandeler i Bankens ordinære tilbud, som publisert på [www.seb.no](http://www.seb.no), når disse inngår i den porteføljen investeringsrådgivningen omfatter.

Faktiske kostnader for VPS-konto, depot, kurtasje, gebyr for tilrettelegging, mv. belastes Kunden.

Banken vil belaste Kundens bankkonto for honorarer og andre godtgjørelser og kostnader.

Dersom det ikke er dekning på bankkontoen i forbindelse med kjøp av finansielle instrumenter vil Banken foreta dekningsstransaksjoner fra porteføljen, med mindre Kunden innen tre virkedager etter at Kunden er varslet om at det ikke er dekning på bankkontoen innbetaler utestående beløp.

Prisene for ordinære produkter og tjenester fremkommer for øvrig i den til enhver tid gjeldende prislister. Prislister er tilgjengelig på [www.seb.no](http://www.seb.no) under linken «Priser og vilkår», Avvikende eller andre prisvilkår kan avtales særskilt.

## **8. Vederlag fra andre enn Bankens kunder**

Banken kan motta vederlag fra andre enn kunden (f eks som en prosentandel av det kunden betaler til slike tredjeparter varierende etter produkttype og volum) dersom vederlaget er egnet til å forbedre kvaliteten på tjenesten til kunden og ikke vil svekke Bankens plikt til å opptre ærlig, redelig og profesjonelt i samsvar med kundens interesser.

Kunden skal før tjenesten ytes motta skriftlig informasjon om vederlagets art og verdi eller beregningsmåte dersom verdien ikke kan fastsettes. For en nærmere beskrivelse vises til prislister som er tilgjengelig på [www.seb.no](http://www.seb.no) under linken «Priser og vilkår».

## **9. Opprettelse av konti og depot og registrering av beholdninger mv.**

Det skal opprettes VPS-konto og hvis ikke annet er avtalt bankkonto for Kunden hos Banken. Kontoen(e) skal opprettes av Banken i Kundens navn.

Dersom det skulle være nødvendig vil det også opprettes utenlandsk forvaltningsdepot for Kunden. Med utenlandsk forvaltningsdepot forstås depot hos SEB, eller en av våre samarbeidspartnere.

Kunden gir med dette Banken fullmakt til å opprette de nødvendige VPS-konti, bankkonti, depot og andre etableringer på vegne av Kunden som er nødvendig for oppfølging av denne avtalen. Det skal registreres belastningsfullmakt for Banken på bankkontoen og handelsfullmakt for Banken på VPS-kontoen. Banken skal være kontofører investor for ovennevnte VPS-konto.

Banken skal registrere alle erverv og realisasjoner av finansielle instrumenter på Kundens VPS-konto, for så vidt instrumentene er registrert i VPS. Dersom de finansielle instrumenter er registrert i andre tilsvarende rettighetsregistre skal Banken foreta registreringer i disse, enten direkte eller gjennom annen kontofører eller tilsvarende.

Finansielle instrumenter som ikke kan registreres i VPS eller andre tilsvarende rettighetsregistre, skal oppbevares i forsvarlig depot hos Banken eller annen institusjon utpekt av Banken og som er under tilsyn av Finanstilsynet eller tilsvarende tilsyn i andre land. For all handel med utenlandske finansielle instrumenter skal disse oppbevares i depot i Bankens navn hos Bankens utenlandsdepot.

## **10. Eierrettigheter knyttet til porteføljen**

Kunden utøver selv alle eierrettigheter knyttet til porteføljens beholdning, med mindre Banken gis skriftlig fullmakt i det enkelte tilfelle.

## **11. Ansvar**

Banken skal utøve sitt oppdrag etter beste skjønn og påtar seg intet ansvar for porteføljens verdiutvikling.

Banken påtar seg heller intet ansvar dersom realisasjon av hele eller deler av Kundens portefølje er umulig eller i vesentlig grad vanskeliggjøres som følge av f eks at et eller flere finansielle instrumenter i porteføljen suspenderes fra notering på en regulert markeds plass. Det samme gjelder andre force majeure-lignende hendelser. Bankens ansvar forøvrig følger av de alminnelige forretningsvilkår.

## **12. Oppsigelse**

Hver av partene kan si opp Avtalen med 6 måneders varsel. Oppsigelsestidspunktet er den dag oppsigelsen har kommet frem til den annen part. For øvrig gjelder Rammeavtalens regler om oppsigelse så langt de passer.

Sted, dato: \_\_\_\_\_

Signatur kunde:

\_\_\_\_\_

Signatur SEB:

\_\_\_\_\_