

Rådgivningsavtale

Avtale om investeringsrådgivning mellom Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Oslofilalen ("Banken" eller "SEB") og ("Kunden")

Kunden

Kundenavn:

Org. nr. / Personnummer (11 siffer):

Tlf privat:

Tlf arbeid:

Postadresse:

Post nr:

Poststed:

Land:

Mobiltelefon:

E-post:

1. Avtalens innhold og omfang

Denne avtalen regulerer forholdet mellom Kunden og Banken vedrørende ytelse av investeringsrådgivning som definert i verdipapirhandelloven § 2-4 første ledd.

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 investeringsrådgivningen har Banken innhentet informasjon fra Kunden i et særskilt kundeprofilskjema og Bankens investeringsrådgivning 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 investeringsrådgivningen skal knyttes til vil Bankens investeringsråd være avgrenset til en vurdering av rådernes egnethet i forhold til denne porteføljen.

3. Nærmere om oppdraget

Banken skal gi investeringsråd til Kunden med hensyn til mulige transaksjoner og andre disposisjoner knyttet til porteføljen (jfr punkt c). 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 ordre som inngis på telefon blir «tapet».

4. Porteføljen

Porteføljen består av inngangsporteføljen slik denne er angitt i vedlegg 1 til denne avtale 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 sluttседdel eller annen bekreftelse på at ordren er utført, jfr verdipapirforskrift § 10-21. Videre vil Kunden minst to ganger årlig motta en oversikt over de finansielle instrumentene som inngår i porteføljen, jfr verdipapirforskriften § 10-24. Annen rapportering kan også avtales særskilt mellom Banken og Kunden.

7. Rådgivningshonorar, kurtasje og annen godtgjørelse

Det beregnes et honorar for investeringsrådgivningen som utgjør inntil 1,2% p.a. av Kundens totale portefølje ved utløpet av det enkelte kvartal, se forøvrig 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, 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 vil Bankens foreta dekningstransaksjoner 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 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. Dette er nærmere beskrevet i prislister som er tilgjengelig på 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 Bankens. Kontoen(e) skal opprettes av Bankens 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 Bankens fullmakt til å opprette de nødvendige VPS-konti, bankkonti, depot og andre etableringer på vegne av Kunden som er nødvendig for oppfølging av Rådgivningsavtalen. Det skal registreres belastningsfullmakt for Bankens på bankkontoen og handelsfullmakt for Bankens på VPS-kontoen. Bankens skal være kontofører investor for ovennevnte VPS-konto.

Bankens 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 Bankens 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 Bankens eller annen institusjon utpekt av Bankens 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.

Sted,

Dato:

Signatur Kunde

Signatur SEB:

Vedlegg 1: Inngangsportefølje for investeringsrådgivningen

Investering	Kommentarer	Beløp i NOK*
Aksjer		
Renter		
Alternative		
Sum inngangsportefølje		

* Hvis annen valuta, spesifiser

Sted,

Dato:

Signatur Kunde

Signatur SEB:
