



Söderberg
& Partners

Wealth
Management

Alminnelige forretningsvilkår for Söderberg & Partners Wealth Management AS

Sist endret 1. september 2025

Disse forretningsvilkårene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av forretningsvilkårene.

Kort om Söderberg & Partners Wealth Management AS

1.1 Innledning

Disse alminnelige forretningsvilkår («**Forretningsvilkårene**») for Söderberg & Partners Wealth Management AS org. nr. 990 317 844 («**S&P WM**») er basert på norsk lovgivning og lovgivning innen EU/EØS-området som verdipapirforetak er forpliktet til å følge. Disse forretningsvilkårene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av forretningsvilkårene.

S&P WMs klienter («**Klientene**») anses for å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når Klienten inngår en Klientavtale med S&P WM eller etter å ha mottatt Forretningsvilkårene inngir ordre, inngår avtaler, mottar investeringsrådgivning eller for øvrig benytter seg av Tjenestene som omhandles i Forretningsvilkårene.

1.2 Kontaktinformasjon

Söderberg & Partners Wealth Management AS

Ruseløkkveien 26, 0254 Oslo

Org nr.: 990 317 844

www.soderbergpartners.no

post@soderbergpartnerswealth.no

Sentralbord: 22 44 77 00

1.3 Kommunikasjon med S&P WM

Forretningsvilkårene finnes kun i norsk utgave. Klienter kan kommunisere med S&P WM på norsk og engelsk. Henvendelser på andre språk vil ikke bli behandlet. Klienten samtykker til at all kommunikasjon mellom S&P



Söderberg
& Partners

Wealth
Management

WM og Klienten som gjelder tjenestene som omfattes av Forretningsvilkårene kan skje elektronisk, da enten gjennom Klientportalen, på e-post, på telefon eller sms. Klienter som har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon og gitt S&P WM skriftlig beskjed om dette, vil få tilsendt lovpålagt informasjon i papirformat til den postadressen som Klienten har oppgitt til S&P WM.

Bestemmelsene gjelder tilsvarende for kommunikasjon med personer som handler på vegne av Klienten, herunder verger.

1.4 Tilknyttede agenter

S&P WM benytter seg av tilknyttede agenter til å markedsføre sine tjenester, skaffe oppdrag, motta og formidle ordre og til å yte investeringsrådgivning. S&P WM er ansvarlig for all virksomhet agenten forestår på S&P WMs vegne. En fullstendig oversikt over de selskapene som er tilknyttet agent til S&P WM finnes på www.soderbergpartners.no.

Agentene er også registrert som tilknyttede agenter til S&P WM i Finanstilsynets konsesjonsregister på www.finanstilsynet.no.

1.5. Hvilke tjenester omfattes av Forretningsvilkårene

S&P WM er et norsk verdipapirforetak med konsesjon fra Finanstilsynet til å yte følgende investeringstjenester:

- i. mottak og formidling av ordre på vegne av investor i forbindelse med finansielle instrumenter som definert i verdipapirhandelloven § 2-2,
- ii. porteføljeforvaltning
- iii. investeringsrådgivning

S&P WM tilbyr følgende tilknyttede tjenester:

- i. oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter
- ii. rådgivning med hensyn til foretaks kapitalstruktur, industrielle strategi og beslektede spørsmål, samt rådgivning og tjenester i forbindelse med fusjoner og oppkjøp av foretak
- iii. utarbeidelse og formidling av investeringsanbefalinger, finansielle analyser og andre former for generelle anbefalinger vedrørende transaksjoner i finansielle instrumenter

S&P WM har også tillatelse til å stå oppført som Forvalter (nominee) i norske verdipapirregister og/eller andelseierregister i stedet for den reelle eier.

1.6 Uavhengig investeringsrådgivning

S&P WM er en uavhengig investeringsrådgiver uten nære juridiske eller økonomiske bindinger mot produktleverandører. S&P WM står derfor fritt til å velge de mest egnede investeringsprodukter for sine



Söderberg
& Partners

Wealth
Management

Klienter. Investeringsrådgivningen gjennomføres med utgangspunkt i en grundig analyse av finansielle instrumenter innenfor hver aktivaklasse som anvendes av S&P WM.

Alle investeringsprodukter som tilbys av S&P WM er et resultat av en bred seleksjonsprosess innenfor hver aktivaklasse. Investeringsproduktene evalueres løpende for å sikre at de tilfredsstillende S&P WMs gjeldende seleksjonskrav.

1.7 Tilsynsmyndighet

S&P WM står under tilsyn av Finanstilsynet. Finanstilsynets adresse er postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo, Norge.

2. Hva Forretningsvilkårene gjelder

Forretningsvilkårene gjelder for de investeringstjenester og tilknyttede tjenester, så langt de passer, som ytes av S&P WM og av S&P WMs tilknyttede agenter (samlet sett omtalt som «Selskapet»).

Forretningsvilkårene utgjør sammen med Klientavtalen og eventuelt andre avtaler en beskrivelse av avtaleforholdet med Klienten. Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom Selskapet og Klienten. Ved eventuell motstrid mellom slike avtaler som nevnt i foregående setning og forretningsvilkårene, skal avtalene ha forrang.

Selskapet er i tillegg forpliktet til å følge regler for god forretningsskikk som gjelder for tjenestene som Selskapet tilbyr, og til å utøve sin virksomhet i samsvar med de vilkår som fremgår av konsesjonen fra Finanstilsynet samt øvrige bestemmelser som Selskapets vedtekter og egne retningslinjer og etiske regler.

3. Klientforholdet

3.1 Kundeklassifisering

Selskapet er pålagt å klassifisere sine Klienter i kundekategorier avhengig av deres profesjonalitet, henholdsvis som ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder eller kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i lovgivningen om hvordan kategoriseringen skal skje. Selskapet vil informere sine klienter om hvilken kategori de tilhører.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen som Klienten underlegges. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til klienter klassifisert som ikke-profesjonelle enn til klienter klassifisert som profesjonelle eller kvalifiserte motparter. Videre har Selskapet plikt til å innhente opplysninger om Klienten for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for Klienten, benevnt som en egnethets- eller hensiktsmessighetstest. Klassifiseringen har betydning for omfanget av disse testene da Selskapet kan legge til grunn av profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter har kunnskap og erfaring nok til å forstå risikoen forbundet med det relevante finansielle instrumentet/produktet. For Klienter som automatisk er klassifisert som profesjonell eller kvalifisert motpart, kan Selskapet i tillegg legge til grunn at Klienten finansielt er i stand til å håndtere risikoen forbundet med enhver investering som er i samsvar med Klientens investeringsmål.



Klienter klassifisert som profesjonelle eller kvalifiserte motparter anses for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativ, handler og den rådgivningen som Selskapet yter. Profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde.

Klienten kan be Selskapet om å endre kundeklassifisering. Profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som ikke-profesjonelle kunder, må inngå en særskilt avtale med Selskapet om dette. Ikke-profesjonelle kunder som ønsker å bli omklassifisert som profesjonelle kunder, må oppfylle særskilte vilkår fastsatt i lovgivningen. Omklassifisering fra ikke-profesjonell kunde til profesjonell kunde innebærer at Klienten får en lavere grad av investorbekyttelse. Nærmere informasjon om fremgangsmåten ved omklassifisering, vilkår og om konsekvensene av omklassifisering fås ved henvendelse til Selskapet.

3.2 Informasjon knyttet til hvitvaskingsregelverket og annen relevant lovgivning

For å oppfylle kravene til å «kjenne sine kunder» etter hvitvaskingsregelverket og verdipapirhandelens bestemmelser om egnethets- og hensiktsmessighetstest, plikter Selskapet å innhente og oppdatere en rekke opplysninger om Klienten.

Klienten må ved etablering av klientforholdet og ved opprettelse av nødvendige depotkonti, gi opplysninger som personnummer/organisasjonsnummer/LEI (hvis relevant), adresse, skatteland, telefonnummer, epost adresse, samt tilsvarende informasjon om eiere eller reelle rettighetshavere til juridiske personer og til eventuelle personer med fullmakt til å opptre på vegne av Klienten. Fysiske personer skal oppgi sitt eller sine statsborgerskap. For juridiske personer skal firmaattest eller utskrift fra Enhetsregisteret framlegges og eventuell annen dokumentasjon i form av vedtekter mv. dersom Selskapet finner dette nødvendig.

Så lenge klientforholdet løper, plikter Klienten å fremlegge oppdatert informasjon og dokumentasjon samt annen informasjon som Selskapet finner er nødvendig for etterlevelsen av Selskapets lovpålagte plikter til å følge opp eksisterende klientforhold.

Klienten er kjent med at Selskapet er eller kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter, alle relevante opplysninger knyttet til klientforholdet eller enkelttransaksjoner. Dette kan skje uten at Klienten opplyses om at slike opplysninger er gitt. Videre er Klienten kjent med at Selskapet kan være forpliktet til å avvikle klientforholdet dersom klientforholdet medfører risiko for transaksjoner med utbytte fra straffbare handlinger eller terrorfinansiering.

3.3 «US Person»

Selskapet tilbyr ikke investeringstjenester eller investeringsprodukter til personer som regnes som en U:S Person etter amerikansk regelverk¹. Klienten bekrefter at Klienten ikke er en "US Person" ved inngåelse av klientforholdet.

Dersom Klienten senere endrer status til å bli en "US Person", skal Klienten av eget initiativ informere Selskapet om dette. En endring i status til US Person vil føre til at Selskapet ikke lenger kan yte investeringstjenester til Klienten og at allerede foretatte investeringer i verdipapirfond vil måtte realiseres.



3.4. CRS Rapportering

For å sikre at Norge overholder sine forpliktelser med andre land i forhold til korrekt beskatning av midler på konti skattyter har utenfor sitt hjemland, må norske opplysningspliktige fastslå hvor kontohavere og reelle rettighetshavere er skattemessig bosatt/hjemmehørende og innrapportere kontoopplysningene til Skatteetaten. Skatteetaten vil sende kontoopplysningene til skattemyndighetene i kontohavers/reell rettighetshavers hjemland. Skattyter har krav på å få tilsendt kopi av opplysningene som er sendt til Skatteetaten.

Selskapet, som opplysningspliktig, må innhente informasjon fra sine Klienter om statsborgerskap, fødselsdato og hvilke(t) land Klienten er skattemessig bosatt i, samt skatteidentifikasjonsnummer i de(t) aktuelle land. Dersom Klienten er skattepliktig til andre land som har inngått rapporteringsavtale med Norge, vil nødvendig informasjon bli videreformidlet til Skattedirektoratet, som så vil dele informasjonen med andre lands skattemyndigheter. Ved endringer i Klientens skattetilhørighet, er Klienten forpliktet til umiddelbart å informere Selskapet om dette.

Feil rapportering med hensikt eller tilbakeholdelse av opplysninger, vil kunne føre til at Selskapet avslutter klientforholdet.

3.5 Kildeskatt

Det skal trekkes kildeskatt ved enkelte typer utbetaling til enkelte land. Klienten bekrefter ved inngåelse av denne avtale at Klienten skatter til Norge eller til et land som det ikke skal trekkes norsk kildeskatt ved utbetaling til, eller gir ved inngåelse av klientforholdet beskjed til Selskapet om hvilket land som er Klientens skattemessige bosted. Klienten plikter å informere Selskapet ved skattemessig flytting til land som det skal trekkes kildeskatt ved utbetaling til. Selskapet plikter å informere relevante eierregistre om Klientens skattemessige status og eventuelle endringer i denne.

3.6 Egnethetstest og hensiktsmessighetstest

Når det ytes investeringsrådgivning eller porteføljeforvaltning til Klienten, skal Selskapet vurdere om de investeringstjenester og finansielle instrumenter som tilbys er egnet for Klienten («egnetstesten»). Dette gjøres ved at Selskapet innhenter nødvendig informasjon om Klientens i) kunnskap og erfaring fra det relevante investeringsområdet og produkter; ii) finansielle situasjon; og iii) investeringsmål, herunder Klientens evne til å bære tap og risikotoleranse samt informasjon om Klientens bærekraftspreferanser. Denne informasjonen skal sette Selskapet i stand til å anbefale de investeringstjenester og produkter som egner seg for Klienten og munner ut i en egnethetserklæring. Denne informasjonen og egnethetserklæringen legges inn i Klientens Formuesplan som sendes til Klienten via Klientportalen.

Selskapet vil én gang i året gjennomgå Klientens investeringer for å sikre at rådgivningen og eventuelle porteføljemandat fremdeles passer til Klientens behov (periodisk egnethetsvurdering), men mindre Klienten har fått særskilt informasjon om noe annet. I forbindelse med den årlige gjennomgangen, vil Klienten få en oppdatert egnethetserklæring med informasjon om hvordan investeringene svarer til Klientens nåværende behov, mål, finansielle situasjon og forutsetninger.



Overfor Klienter hvor Selskapet ikke tilbyr periodisk egnethetsvurdering, vil Selskapet kun yte investeringsrådgivning og gjøre en egnethetsvurdering dersom Klienten ønsker å gjøre nye investeringer.

Ved utførelse av ordre uten forutgående investeringsrådgivning, plikter Selskapet å gjennomføre en hensiktsmessighetstest. Hvis Selskapet finner at tjenesten eller produktet ikke er hensiktsmessig for Klienten eller Selskapet ikke får de opplysninger fra Klienten som er nødvendig for å utføre en hensiktsmessighetstest, skal Selskapet advare Klienten skriftlig om dette. Utførelse av ordren kan likevel gjennomføres dersom Klienten ønsker det på tross av advarselen.

Selskapet vil ikke gjennomføre en hensiktsmessighetstest dersom tjenesten utelukkende omfatter formidling av ordre knyttet til ikke-komplekse finansielle instrumenter gjort på Klientens eget initiativ.

3.7 Klientens ansvar for opplysninger gitt Selskapet, fullmakter med videre

Klienten forplikter seg til å gi Selskapet fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, investeringserfaring og investeringsmål som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter/produkter. Klienten forplikter seg også til å informere Selskapet dersom det skjer endringer i opplysninger som tidligere er gitt og som har innvirkning på behov, mål og forutsetninger.

Klienten er innforstått med at Selskapet er berettiget til å legge opplysningene fra Klienten til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet/hensiktsmessig for Klienten og vil i utgangspunktet ikke foreta egen undersøkelse. For juridiske personer blir det innhentet regnskapsinformasjon. Dersom Klienten er av den oppfatning at slik informasjon ikke gir et riktig bilde av klientens økonomiske stilling, må Klienten skriftlig melde fra til Selskapet.

Videre er Klienten innforstått med at dersom Selskapet ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Selskapet ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for Klienten. Ved investeringsrådgivning og porteføljeforvaltning vil Klienten da bli informert om at den aktuelle tjenesten ikke kan ytes. Ved ordreformidling vil Klienten bli informert om at de gitte opplysninger er utilstrekkelige og at transaksjonen i det finansielle instrumentet/produktet da er å betrakte som uhensiktsmessig. Dersom Klienten på tross av slik advarsel fortsatt ønsker å gjennomføre transaksjonen, vil oppdraget likevel kunne gjennomføres.

Klienten er selv ansvarlig for at de disposisjoner som gjøres overfor Selskapet og at transaksjoner i finansielle instrumenter/produkter som Klienten gjør skjer i samsvar de til enhver tid gjeldende regelverk, vilkår og betingelser. Klienten er selv ansvarlig for konsekvensene av ulovlige disposisjoner selv om Klienten ikke kjente til at disposisjonene ikke var lovlige. Ved tvil oppfordres Klienten til å kontakte Selskapet. Klienten er videre ansvarlig for at Klientens disposisjoner ligger innenfor de konsesjoner, fullmakter og kompetanse så vel av offentligrettslig som privatrettslig karakter som regulerer Klientenes disposisjoner. Klienten er selv ansvarlig for de skattemessige konsekvenser som følger av enhver transaksjon eller mangel på transaksjon. På forespørsel kan Selskapet formidle skattekompetanse.

Dersom Klienten er en juridisk person, kan Selskapet kreve dokumentasjon for at de fullmakter som ligger til grunn for at en person kan gjennomføre handler på vegne av Klienten fortsatt er gyldige. Bare en person av



gangen kan opptre på vegne av en juridisk person, med mindre annet er særskilt avtalt. Klienten er selv ansvarlig for å holde Selskapet oppdatert om endringer i de fullmaktsforhold som muliggjør forretningsmessig samarbeid med Selskapet.

Klienten skal av eget tiltak kontrollere gjenpartsbrief fra kredittopplysningsforetak som har gitt Selskapet kredittopplysninger om Klienten, og varsle Selskapet dersom opplysningene gitt av kredittopplysningsforetaket er feilaktige eller gir et misvisende bilde av Klientens økonomiske stilling.

3.8 Risiko

Klienten er innforstått med at investeringer i og handel med finansielle instrumenter/produkter er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan både øke og minske i verdi. Selskapet garanterer ikke for noe bestemt utfall eller resultat av Klientens investeringer eller handel. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som en pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning.

Klienten må selv bedømme risikoen forbundet med det aktuelle instrumentet og marked som inngår i de råd Selskapet gir Klienten. Alle beslutninger Klienten tar, og transaksjoner Klienten gjennomfører etter at det er innhentet råd fra Selskapet skjer på Klientens eget ansvar og etter Klientens eget skjønn og avgjørelse. S&P WM påtar seg heller ikke noe ansvar dersom Klienten helt eller delvis fraviker de råd S&P WM har gitt.

3.9 Klientens kostnader – godtgjørelse til S&P WM

Klienten skal betale de til enhver tid gjeldende priser for tjenestene fra S&P WM. Som uavhengig investeringsrådgiver kan ikke S&P WM motta eller beholde vederlag fra andre enn Klienten. S&P WM kan kun motta og beholde mindre naturalytelser som er egnet til å forbedre kvaliteten på investeringsrådgivningen ytet til Klienter. S&P WM anser mindre naturalytelser i slikt tilfelle som eksempelvis deltagelse på konferanser, seminarer eller arrangementer med program som omhandler spesifikke finansielle instrumenter eller investeringstjenester og evt. rimelig bevertning servert i forbindelse med slike arrangementer eller møter. Mottakelse av skriftlig materiale om finansielle instrumenter, produkter eller investeringstjenester anses også som mindre naturalytelser.

Enkelte produktleverandører gir returprovisjoner til distributører. Eventuell returprovisjon som S&P WM mottar fra produktleverandører utbetales til Klientens klientkonto hos S& WM.

Nærmere opplysninger om S&P WMs honorarmodell er tilgjengelig på Selskapets hjemmeside.

4. Selskapets plikter

4.1 Interessekonflikter

Selskapet er forpliktet til å treffe egnede forholdsregler for å unngå at det oppstår interessekonflikter mellom Selskapet, Selskapets ansatte og selskaper i samme konsern som S&P WM og Selskapets Klienter, og Klienter seg imellom. S&P WM har retningslinjer for å avdekke, redusere og forebygge interessekonflikter. Dersom iverksatte tiltak ikke anses å være tilstrekkelige, vil S&P WM informere Klienten om dette. En summarisk versjon av retningslinjene er tilgjengelig på S&P WMs nettsider.



4.2 Informasjon

S&P WM forplikter seg til å gi informasjon som gir Klienten et best mulig grunnlag for å foreta valg og fatte beslutninger knyttet til kjøp og salg av finansielle instrumenter/produkter.

S&P WM benytter eksterne leverandører av informasjon som for eksempel Oslo Børs Informasjon, Reuters, EuroNext Securities, og ulike produktleverandører S&P WM har samarbeidsavtale med. S&P WM garanterer ikke for informasjonens fullstendighet eller riktighet, men vil søke å kvalitetssikre denne informasjonen i den utstrekning dette er naturlig.

4.3 Lydopptak og annen dokumentasjon

S&P WM er forpliktet til å oppbevare all Klientkommunikasjon i tilknytning til ytelse av investeringstjenester og kommunikasjon som er ment å føre til ytelse av investeringstjenester. S&P WM foretar følgelig lydopptak av telefonsamtaler og lydloggen fra Teams-møter med potensielle Klienter og Klienter. E-poster oppbevares på medium som er ikke-manipulerbare. Kommunikasjonen oppbevares i samsvar med kravene i verdipapirhandelloven og personopplysningsloven. Minimum oppbevaringstid er fem år.

Lydopptak med Klienter kan gjenfinnes ved søk på blant annet tidspunkt for samtalen, inngående og utgående telefonnummer og ansatte i S&P WM som deltok i samtalen. E-poster kan gjenfinnes med utgangspunkt i tidspunkt, navn, brukeridentitet og ord i meldingen.

Klientkommunikasjon kan gjennomgås av Selskapets internkontroll i kontrolløyemed og av Klientens rådgiver dersom det foreligger saklig grunn.

S&P WM vil på forespørsel fra Klienten gjøre lydopptak og annen elektronisk kommunikasjon som Klienten har deltatt i tilgjengelig for Klienten. Kopi av opptaket av telefonsamtaler vil være tilgjengelig på anmodning i fem år fra opptaket ble gjort.

4.4 Behandling av personopplysninger

Selskapet behandler personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende regelverk. Formålet med behandlingen av personopplysninger er hovedsakelig gjennomføring av de avtaler som inngås mellom S&P WM og klienten, administrasjon, fakturering/oppgjør, etterlevelse av gjeldende regelverk samt markedsføring av investeringsprodukter og -tjenester. Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter eller andre som har et rettslig grunnlag til å kreve opplysningene utlevert. S&P WM vil ikke lagre personopplysninger lenger enn det som er nødvendig for å gjennomføre formålet ved lagringen.

Klienten kan be om informasjon om hvilken behandling S&P WM foretar, og hvilke opplysninger som er registrert. Klienten kan kreve retting av uriktige eller mangelfulle opplysninger, samt kreve sletting av opplysninger når formålet med behandlingen er gjennomført og opplysningene ikke kan brukes/arkiveres til annet formål. Nærmere informasjon om Selskapets behandling av personopplysninger er beskrevet i personvernerklæringen som ligger på Selskapets nettsider.



4.5 Rapportering

Som Klient hos S&P WM vil man få opprettet en egen bruker til selskapets klientportal. All lovpålagt rapportering til Klienten vil være tilgjengelig på Klientens egne sider på klientportalen. Klienten vil minimum månedlig se oppdatering over porteføljens beholdning sammen med oversikt over de transaksjoner som er foretatt i rapporteringsperioden. Alle sluttседler knyttet til transaksjoner samt skatterapporter er også tilgjengelig på Klientens egne sider på klientportalen.

S&P WM er ansvarlige for å rapportere til skattemyndighetene. Alle beholdninger av finansielle instrumenter på depot hos S&P WM pr 31.12 blir rapportert til relevante skattemyndigheter. Transaksjoner og realisasjoner gjennom det foregående året blir også rapportert.

4.6 Opplysningsplikt overfor myndigheter og andre

Klienten er kjent med at S&P WM kan være forpliktet til å utlevere kundeinformasjon, lydopptak og annen elektronisk kommunikasjon knyttet til Klientforholdet og/eller enkelttransaksjoner til offentlige myndigheter og andre som har et rettslig grunnlag til å kreve slik informasjon utlevert, herunder til leverandørene av de fond som Klienten er investert i. Slik utlevering kan skje uten at Klienten informeres om dette.

I tillegg vil slik informasjon kunne bli utlevert til Finansklagenemnda i forbindelse med behandling av klagesaker for Klienten i den grad informasjonen er relevant for behandlingen av saken.

4.7 Ansattes personlige transaksjoner

Ansatte i S&P WM kan eie og handle finansielle instrumenter. Ansattes adgang til å eie og handle finansielle instrumenter og begrensninger i denne forbindelse er fastsatt ved lov og i S&P WMs interne retningslinjer.

5. Handel

5.1 Inngivelse av ordre - avtaleslutning

Ordre fra Klienten skal inngis skriftlig ved bruk av Selskapets godkjente handelsblanketter og signeres digitalt med BankID med mindre noe annet er eksplisitt avtalt med Selskapet.

Klienter som har inngått avtale om porteføljeforvaltning, har gitt en stående fullmakt til S&P WM til å foreta de handler på Klientens vegne som S&P WM mener er nødvendig for å oppfylle det investeringsmandatet som er avtalt med Klienten.

S&P WM vil søke å sikre Klienten best mulige betingelser ved utførelse av Klientens ordre innenfor oppdragsperiodens varighet. S&P WM sin instruks for beste resultat er tilgjengelig på www.soderbergpartners.no. Ordre og oppdrag gjelder for den periode Klienten har bestemt. I mangel av slik bestemmelse gjelder ordren til den er utført eller kansellert. S&P WM vil gjennomføre handler eller transaksjoner for Klienten ved formidling av ordren til de aktuelle leverandører, handelsplattformer eller relevante verdipapirforetak som igjen vil utføre ordren. I den forbindelse vil S&P WM også videreformidle de opplysninger om Klienten som er nødvendig for å kunne gjennomføre Klientens ordre.



Produktene Selskapet formidler vil ha forskjellige «cut-off»-tider, dvs. at ordre må være kommet Selskapet i hende innen visse frister, slik at S&P WM kan formidle ordre videre til produktleverandøren innen produktleverandørens frister. Ordre som ikke er kommet fram innen fristen kan for eksempel bli utført først neste gang produktet kan kjøpes/selges eller tegnes/innløses, dersom dette bare skjer i visse perioder. «Cut-off» fristen kan videre ha betydning for hvilken kurs ordren utføres til. Opplysninger om de forskjellige produktenes «cut-off»-tidspunkter fås ved henvendelse til S&P WM.

Ordrer vil bli formidlet i samsvar med S&P WM sine retningslinjer og prosedyrer for ordreforvidling. S&P WM vil i praksis formidle ordrer gjennom andre verdipapirforetak, sin tilknyttede handelsplattform og andre produktleverandører som er eneleverandører av de produktene S&P WM formidler. Det vil derfor ikke være alternative måter å utføre ordrene på

Dersom leverandøren av det aktuelle finansielle instrumentet/produktet ikke utsteder bekreftelser på foretatte transaksjoner, skal S&P WM gi Klienten skriftlig bekreftelse gjennom Klientportalen så snart avtale er inngått for Klientens regning.

5.2 Aggregering av ordre

S&P WM forbeholder seg retten til å kunne aggregere (legge sammen) Klientens ordre med ordre fra andre Klienter, personer eller foretak som er tilknyttet S&P WM. Aggregering vil kun skje der det ikke er sannsynlig at sammenslåingen generelt vil være til ulempe for en Klient hvis ordre slås sammen. Hver enkelt Klient hvis ordre slås sammen skal opplyses om at virkningen av sammenslåingen kan være til ulempe i forbindelse med en bestemt ordre. S&P WM har innført retningslinjer for ordrefordeling som angir hvordan fordeling av ordre og transaksjoner skal skje ved underoppfyllelse av ordre.

5.3 Levering og betaling av finansielle instrumenter

Levering og betaling av finansielle instrumenter skjer i henhold til forretningsvilkårene til det foretaket eller den handelsplattformen ordren formidles til og som utfører ordren på vegne av Klienten.

5.4 Nominee

S&P WM har tillatelse fra Finanstilsynet til å stå oppført som forvalter (nominee) i norske eierregistre. Ved tegning (kjøp) av fondsandeler i norske og utenlandske verdipapirfond, vil Selskapet være registrert som andelseier på vegne av sine Klienter i andelseierregisteret til de relevante verdipapirfond. Det er ikke mulig å pantsette fondsandeler som står på nomineekonto. S&P WM plikter å holde Klientenes midler atskilt fra S&P WMs egne midler.

S&P WM vil, som forvalter, føre et register knyttet til de finansielle instrumenter som er registrert på forvalterkonto med angivelse av den enkelte Klientens beholdning av finansielle instrumenter registrert på forvalterkonto. Registeret skal også angi Klientens navn, fødselsnummer/org. nr., adresse og statsborgerskap, samt registrerte opplysninger i henhold til hvitvaskingsloven § 8 jf. hvitvaskingsforskriften § 13-3 (1) tredje punktum og samleforskrift om tredjeparters opplysningsplikt av 17. september 2013.

5.5 Legal Entity Identifier (LEI)



Dersom regelverk eller offentlige myndigheter pålegger Klienten å være registrert med Legal Entity Identifier (LEI) for å kunne handle i finansielle instrumenter, er det Klientens ansvar å anskaffe og opprettholde denne. Klienten skal holde S&P WM skadesløs for eventuelle tap, krav og kostnader som S&P WM blir påført som følge av at plikten til å anskaffe og opprettholde LEI ikke overholdes.

5.6 Vilkår for Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel

S&P WM kan ved fullmakt fra Klienten belaste Klientens konto med engangsfullmakt. Da gjelder følgende standard vilkår fra bankene.

Betaling med engangsfullmakt er en banktjeneste som bankene i Norge samarbeider om. I forholdet mellom betaler og betalers bank gjelder følgende standard vilkår:

- i) Tjenesten Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel suppleres av kontoavtalen mellom betalers bank, se særlig kontoavtalen del C, Generelle vilkår for innskudd og betalingsoppdrag.
- ii) Kostnader ved å bruke Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel fremgår av bankens gjeldende prisliste, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte. Banken vil belaste oppgitt konto for påløpte kostnader.
- iii) Engangsfullmakten signeres av betaler og leveres til betalingsmottaker. Betalingsmottaker vil levere belastningsoppdraget til sin bank som igjen kan belaste betalers bank.
- iv) Ved et eventuelt tilbakekall av engangsfullmakten skal betaler først ta forholdet opp med betalingsmottaker. Etter finansavtaleloven skal betalers bank medvirke hvis betaler tilbakekaller et betalingsoppdrag som ikke er gjennomført. Slikt tilbakekall kan imidlertid anses som brudd på avtalen mellom betaler og betalingsmottaker.
- v) Betaler kan ikke angi et større beløp på engangsfullmakten enn det som på belastningstidspunktet er disponibelt på konto. Betalers bank vil normalt gjennomføre dekningskontroll før belastning. Belastning ut over disponibelt beløp skal betaler dekke inn umiddelbart.
- vi) Betalers konto vil bli belastet på angitt belastningsdag. Dersom belastningsdag ikke er angitt i engangsfullmakten vil kontobelastning skje snarest mulig etter at betalingsmottaker har levert oppdraget til sin bank. Belastningen vil likevel ikke skje etter engangsfullmaktens gyldighetsperiode som er angitt foran. Betaling vil normalt være godskrevet betalingsmottaker/innleveringsdag.
- vii) Dersom betalers konto blir urettmessig belastet på grunnlag av en engangsfullmakt, vil betalers rett til tilbakeføring av belastet beløp bli regulert av kontoavtalen og finansavtaleloven.

6. Oppbevaring av Klientens finansielle instrumenter og midler

6.1 Depot og klientkonti



Söderberg
& Partners

Wealth
Management

S&P WM plikter å oppbevare finansielle instrumenter og midler som tilhører Klientene atskilt fra Selskapets egne midler. Dette innebærer at dersom S&P WM går konkurs eller lignende, er Klienten i utgangspunktet berettiget til å få utlevert eller realisere de finansielle instrumentene som er registrert på Klientens depot forutsatt at det ikke foreligger uenighet om Klientens eiendomsrett.

S&P WM er medlem i Verdipapirforetakenes Sikringsfond i samsvar med gjeldende lovgivning. Fondet skal dekke krav som skyldes medlemmenes manglende evne til å betale tilbake penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som oppbevares, administreres eller forvaltes av medlemmet på klienters vegne i forbindelse med investerings- og tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil 200.000 kroner pr. klient pr. tilfelle.

I den grad S&P WM oppbevarer penger på vegne av sine Klienter, vil disse bli oppbevart på en klientkonti hos en finansinstitusjon med tillatelse til å drive virksomhet i Norge. Denne kontoen vil være en samlekonto for midler Selskapet oppbevarer på vegne av flere klienter og vil være dekket av reglene om bankenes sikringsfond for et beløp på inntil NOK 2 000 000 per samlekonto.

6.2 Øvrige depot og forvaltningstjenester

Klienters midler kan oppbevares på vegne av S&P WM hos tredjemann, dersom tredjemann er underlagt lov om verdipapirhandel og har konsesjon fra Finanstilsynet, slik at Klient har samme rettigheter som nevnt over i punkt 6.1

S&P WM kan benytte norsk institusjon under Finanstilsynets tilsyn, eller utenlandske institusjon under offentlig tilsyn i det enkelte land. Interne andelseierregistre hos ulike forvaltere/meglerhus og lignende kan også benyttes. S&P WM påtar seg intet ansvar for slik depotmottakers eventuelle mislighold ved håndtering eller forvaltning av klientens aktiva.

7. Avtaleforholdet

7.1 Angrerett

Ved salg av finansielle instrumenter fra fast forretningssted har Klienten ikke angrerett. Etter gjeldende lovgivning har Klienten heller ikke angrerett ved fjernsalg av finansielle instrumenter der verdien avhenger av svingninger i finansmarkedene som S&P WM ikke har innflytelse på, og som kan forekomme i angrerettperioden.

7.2 Klagebehandling

Klienten oppfordres til å ta kontakt med Selskapets Compliance-avdeling dersom Klienten har en klage. S&P WM har klare retningslinjer for å behandle klager fra Klienter på en forsvarlig og hurtig måte. Ved henvendelse til S&P WM kan Klienten få informasjon om Selskapets retningslinjer for behandling av Klientklager. Klageveiledning er tilgjengelig på www.soderbergpartners.no.

7.3 Reklamasjon



Ved kjøp eller salg av finansielle produkter gjennom S&P WM gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet i forholdet mellom Klienten og produktleverandør, som er Klientens avtalemotpart. Dersom Klienten vil gjøre gjeldende at en avtale ikke er bindende grunnet ugyldighet, må Klienten fremsette innsigelse om dette overfor S&P WM og produktleverandøren straks etter at Klienten fikk kunnskap om eller burde fått kunnskap om de forhold som påberopes som grunnlag for ugyldigheten.

Muntlig reklamasjon eller innsigelse skal umiddelbart bekreftes skriftlig. Dersom Klienten ikke har reklamert innenfor den tid som er angitt ovenfor, anses reklamasjonsretten som bortfalt.

7.4 Mislighold

Klienten anses å ha misligholdt sine forpliktelser i henhold til disse Forretningsvilkårene blant annet når:

- i) Levering av penger/finansielle instrumenter til produktleverandør/utførende megler ikke skjer innen oppgjørsfristen eller Klienten ikke oppfyller enhver annen vesentlig forpliktelse etter Forretningsvilkårene.
- ii) Klienten inngår særskilt avtale med sine kreditorer om betalingsutsettelse, blir insolvent, innleder gjeldsforhandlinger av enhver art, innstiller sine betalinger eller tas under konkursbehandling eller offentlig administrasjon.

S&P WM har ved mislighold rett til å oppheve Klientavtalen og erklære samtlige ikke utførte oppdrag som kansellert og avsluttet. S&P WM har ved mislighold rett til å utøve sin sikkerhetsrett i henhold til verdipapirhandelloven § 16-2. For øvrig gjelder verdipapirhandellovens bestemmelser, samt kjøpslovens bestemmelser om forventet mislighold, herunder heving ved slikt mislighold.

7.5 Tillegg og endringer

S&P WM kan fastsette tillegg til eller endre disse Forretningsvilkår med bindende virkning for Klienten uten Klientens signatur og Klienten anses for å ha akseptert tillegget eller endringen ved å forholdes seg passiv. Endringer til skade eller ugunst for Klienten trer i kraft fra og med 2 måneder etter at de er meddelt Klienten gjennom et elektronisk varsel til Klientens adresse eller annen skriftlig meddelelse. Andre tillegg eller endringer får virkning fra det tidspunkt de er meddelt Klienten som beskrevet ovenfor.

Dersom Klienten motsetter seg endringene, må Kunden varsle S&P WM skriftlig innen ikrafttredelsestidspunktet for endringen. En slik melding gir S&P WM rett til si opp avtaleforholdet med Klienten. Tillegg eller endringer vil ikke ha virkning for ordre som er formidlet eller avtale inngått før tidspunktet for meddelelsen om tilleggene eller endringene, med mindre det gjelder endringer som er pålagt fra offentlige myndigheter.

7.6 Opphør av avtaleforholdet

Ved opphør av Klientavtalen opphører tilgangen til personlig rådgiver, informasjonsformidling og tilgang til S&P WM sin klientportal. Ellers gjelder avtaleverket så lenge en part har krav mot den annen part som springer ut av klientforholdet.



7.7 Ansvar og erstatning

Selskapet er ansvarlig for innholdet i de investeringstjenester og tilknyttede tjenester Selskapet leverer til Klienten. Selskapet er ikke ansvarlig for Klientens tap så lenge Selskapet og dets ansatte ved utførelsen av tjenestene som omfattes av denne avtalen har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet i samsvar med gjeldende regelverk.

Krav om erstatning skal fremmes overfor Selskapet og Selskapet kan selv velge å dekke kravet eller tilby en erstatning. Har Klienten selv forsettlig eller uaktsomt forårsaket eller medvirket til feilen, kan erstatningen nedsettes eller bortfalle.

S&P WM påtar seg ikke ansvar for skade eller tap for Klienten som følge av at Klientens ordre ikke når frem til S&P WM eller når frem forsinket eller med et feil innhold. S&P WMs formidling av ordre er betinget av at Klienten på tidspunktet for effektivering av ordre vil ha dekning for oppgjøret. S&P WM påtar seg imidlertid ikke å utføre noen kontroll av at Klienten vil ha nødvendig dekning, og påtar seg ikke ansvar for tap Klienten måtte lide som følge av at Klienten ikke har dekning på oppgjørstidspunktet.

For de tilfeller der Selskapet har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, er Selskapet kun ansvarlig for disses handlinger eller unnløtelser dersom Selskapet ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere er benyttet etter krav fra Klienten, har Selskapet ikke ansvar for feil eller mislighold fra disse. Klienten anses herved innforstått med at den enkelte utførelsesplass eller den enkelte oppgjørssentral kan ha fastsatt egne regler for regulering av sitt ansvar med større eller mindre grad av ansvarsfraskrivelser overfor sine medlemmer, kunder og andre.

S&P WM er ikke ansvarlig for de tilfeller der forsinkelse eller uteblivelse skyldes at penge- eller verdipapiroppkjøret er suspendert eller opphørt som følge av forhold utenfor S&P WMs kontroll.

7.8 Force majeure

S&P WM er ikke ansvarlig for skade eller tap som Klienten påføres som følge av endringer i lov, forskrift, pålegg fra myndigheter eller lignende, pågående eller truende krig, opprør, borgerlige uroligheter, terror, sabotasje, naturkatastrofer, pandemi, streik, lock-out, boikott og blokade, uansett om S&P WM selv er part i konflikten, herunder at denne bare rammer deler av S&P WMs funksjoner.

7.9 Vernetting og lovvalg

Avtaleforholdet mellom Klienten og Selskapet er underlagt norsk lov. Eventuelle tvister som springer ut av Klientforholdet og som ikke kan løses gjennom forhandlinger mellom partene skal avgjøres av norsk domstol med Oslo Tingrett som vedtatt vernetting.

Utenlandske Klienter, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra Selskapet i relasjon til sine forpliktelser overfor Selskapet, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.