

ALLMÄNNA AVTALSVILLKOR

Oktober 2018

1. Avtalsförhållandet

Dessa allmänna avtalsvillkor (Avtalsvillkoren) för Burenstam & Partners AB, org.nr. 556631-2434 (Burenstam & Partners) är utarbetade enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden (Lvpm). Begrepp som är definierade i Lvpm 1 kap. 4 §, som "finansiella instrument", har samma betydelse i dessa Avtalsvillkor som i Lvpm.

Avtalsvillkoren gäller också för tjänsten portföljförvaltning. Skulle det uppstå en konflikt mellan de Avtalsvillkoren och avtal om portföljförvaltning har avtalen om portföljförvaltning företräde.

Avtalsvillkoren utgör tillsammans med kundavtalen en beskrivning av avtalsförhållandet med Kunden. Med "Kunden" anses i de här Avtalsvillkoren den eller de personer som har undertecknat kundavtal med Burenstam & Partners.

Kunden anses ha accepterat dessa avtalsvillkor som bindande när Kunden - efter att ha mottagit Avtalsvillkoren - ingår avtal med Burenstam & Partners.

Kunden kommer att meddelas om förändringar i Avtalsvillkoren elektroniskt på kundportalen, minburenstam.se.

2. Kontaktinformation

Burenstam & Partners AB
Nybrogatan 11
114 39 Stockholm

Drottninggatan 22
411 14 Göteborg

Västergatan 1
211 21 Malmö

www.burenstam.se
postmaster@burenstam.se

Telefon: (0) 8 755 23 10

3. Burenstam & Partners tjänster

Burenstam & Partners är ett svenskt värdepappersföretag med tillstånd från Finansinspektionen att erbjuda följande tjänster enligt Lvpm:

- mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument (2 kap. 1 § 1)
- portföljförvaltning (2 kap. 1 § 4)

Burenstam & Partners AB

Nybrogatan 11, 114 39 Stockholm | Drottninggatan 22, 411 14 Göteborg | Västergatan 1, 211 21 Malmö | Telefon: + 46 (0) 8 755 23 10 | E-post: postmaster@burenstam.se | www.burenstam.se
Företagets säte: Stockholm | Bankgiro: 374-0149 | Org nr: SE 556631-2434 | Momsregnr: SE556631243401 | Godkänd för F-skatt

- investeringsrådgivning (2 kap. 1 § 5)

Burenstam & Partners erbjuder också följande anknutna tjänster enligt Lvpm:

- utarbeta och sprida investerings- och finansanalyser samt andra former av allmänna rekommendationer rörande handel med finansiella instrument (2 kap. 2 § 5)

Burenstam & Partners erbjuder följande tjänster inom försäkring:

- försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt) försäkringsförmedling
- Olycksfalls- och sjukförsäkring (direkt)

Burenstam & Partners erbjuder tjänster inom följande områden:

1. Oberoende investeringsrådgivning och utarbetande av Förmögenhetsplan/Investeringsstrategi.
2. Placering av order hos olika leverantörer inom värdepapper och försäkring.
3. Försäkringsförmedling.
4. Förvaltningstjänster inom besläktade områden.
5. Rapportering av Kundens samlade tillgångsklasser.

Kunden har tillgång till en personlig sida via minburenstam.se.

4. Språk

Kunden kan i kommunikationen med Burenstam & Partners använda sig av svenska eller engelska. All dokumentation som upprättas av Burenstam & Partners i samband med leverans av tjänster och förmedling av investeringsprodukter är på svenska.

5. Tillsynsmyndighet

Burenstam & Partners står under tillsyn av Finansinspektionen www.fi.se.

6. Kundkategorisering

Enligt lagen om värdepappersmarknaden skall Kunden kategoriseras som icke-professionell, professionell, eller alternativt jämbördiga motpart. Burenstam & Partners kategoriserar alla kunder som icke-professionella för att tillförsäkras högsta möjliga skyddsnivå enligt regelverket. Kunden har möjlighet att begära omklassificering till professionell. Alla tjänster och innehåll i produktinformation är anpassad för icke-professionella kunder.

7. Investeringsrådgivning

Burenstam & Partners tillhandahåller oberoende investeringsrådgivning, vilket innebär att bolaget inte har

några finansiella- eller avtalsförbindelser med leverantörer av finansiella instrument. Bolaget har därmed möjlighet att fritt välja mellan de investeringslösningar som är bäst lämpade för kunden.

Det förekommer produktleverantörer som ger returprovisioner till distributören. Eventuell returprovision som Burenstam & Partners erhåller från produktleverantörer utbetalas till kunden.

Rådgivningen är baserad på en allmän analys av finansiella instrument inom varje tillgångsslag.

Burenstam & Partners vill verka för god rådgivningssed enligt rådande lagstiftning för värdepappersmarknaden genom att sträva efter att kundens intressen samt marknadens integritet skyddas på bästa sätt. Det omfattar bland annat att säkerställa att kunden får relevant information om de rekommenderade investeringarna och att råden är anpassade efter kundens kunskap och erfarenhet.

Burenstam & Partners ambition är att ge alla kunder bästa möjliga investeringsråd utifrån varje kunds individuella finansiella förutsättningar. Kunden är införstådd med att investeringar i och handel med finansiella instrument är förbundet med risk för förlust. Kunden måste själv bedöma den risk som är förknippad med det aktuella instrumentet och den marknad som ingår i de råd Burenstam & Partners ger Kunden. Burenstam & Partners ger råd om köp, behåll eller försäljning av finansiella instrument. Kunden är dock den som fattar beslut om att genomföra transaktioner. Detta beslut sker efter Kundens eget omdöme och under eget ansvar. Burenstam & Partners åtar sig inte något ansvar då Kunden helt eller delvis avviker från de råd Burenstam & Partners gett. Burenstam & Partners är ansvariga för att rekommenderade produkter passar kunden utifrån den information som kunden har lämnat.

Mer detaljerad information om de olika finansiella instrumenten samt den risk som handel med dessa innebär finns att tillgå i faktablad för respektive produkt som erhålls i samband med teckning av dessa.

För att Burenstam & Partners ska kunna ge investeringsråd måste Kunden ge Burenstam & Partners korrekt information gällande finansiell situation, investeringserfarenhet och investeringsmål som är relevant för önskade tjänster och finansiella instrument/produkter.

Information om investeringar kommer att förmedlas via personlig kontakt av medarbetare hos Burenstam & Partners, elektronisk information på kundportal eller skickas via post.

Förmögenhets-/Investeringsplanen är det viktigaste styrningsverktyget i kundförhållandet med Burenstam & Partners. Enligt värdepapperslagen kan inte Burenstam & Partners företräda som kundens investeringsrådgivare utan

genomförd lämplighetsbedömning. Detta ska därmed vara dokumenterat i Förmögenhets-/Investeringsplanen. Kunden ska informera Burenstam & Partners om förändring sker av kundens situation som påverkar förutsättningarna för den löpande förvaltningen.

Burenstam & Partners tillhandahåller löpande investeringsrådgivning samt en årlig genomgång av Förmögenhets-/Investeringsplanen. Detta genomförs senast 13 månader efter verifiering av Förmögenhets-/Investeringsplan eller senaste årsgenomgång. Det kan inte ges investeringsrådgivning till Kunden eller göras investeringar via Burenstam & Partners om dessa krav inte uppfylls.

8. Portföljförvaltning

Burenstam & Partners tillhandahåller tjänsten Portföljförvaltning.

Burenstam & Partners erbjuder följande finansiella instrument i utförande av tjänsten portföljförvaltning: UCITS-fonder (Undertakings for the Collective Investment of Transferable Securities) och alternativa investeringsfonder (AIF). Alla fonder ska vara hemmahörande i EES-området och under tillsyn av en EES tillsynsmyndighet.

För Kundens möjlighet att följa utvecklingen i portföljen och mäta Burenstam & Partners förmåga att leverera enligt ramen för portföljförvaltning används portföljens förväntade avkastning som referensvärde. Den förväntade avkastningen är ett resultat av portföljens sammansättning av olika tillgångar utifrån kundens behov och förutsättningar, vilket framgår av Förmögenhets-/ Investeringsplanen samt Årgenomgången.

Kundens portfölj finns tillgänglig på minburenstam.se.

För portföljförvaltningstjänster ska Burenstam & Partners informera Kunden per e-post om det totala värdet av portföljen, enligt värderingen i början av varje rapporteringsperiod, minskar med 10 procent och därefter vid multiplar om 10 procent, senast i slutet av den affärsdag då tröskelvärdet har överskridits eller, om tröskelvärdet har överskridits på en ej affärsdag, senast i slutet av närmast följande affärsdag.

9. Försäkringsrådgivning

Burenstam & Partners erbjuder försäkringsrådgivning och förmedlar försäkringar som en del av vår förmögenhetsrådgivning. Burenstam & Partners samarbetar med externa försäkringsbolag som bedöms vara den part som bäst uppfyller villkoren för utbudet av rekommenderade investeringslösningar till förmånligast kostnad för våra kunder. För att möta kraven på att förmedla försäkring utifrån en opartisk och personlig analys

krävs att upphandling görs för varje enskild kund. Eftersom det skulle innebära dyrare kapitalförsäkringar och/eller sämre urval av rekommenderade förvaltare har Burenstam & Partners valt att inte erbjuda försäkringsförmedling som grundar sig på en opartisk och personlig analys i enlighet med försäkringsdistributionsdirektivet, IDD. Genom försäkringsbolaget erbjuder Burenstam & Partners kapitalförsäkring för sina kunder med Investeringsrådgivning eller portföljförvaltning i enlighet med stycke 7 och 8 i de allmänna avtalsvillkoren.

Burenstam & Partners tillhandahåller också försäkringsrådgivning i form av genomgång av kundens totala försäkringsengagemang samt även rådgivning kring villkor och innehav inom försäkringen. Rådgivning och genomgång av försäkringar får endast utföras av registrerad försäkringspecialist hos Burenstam & Partners medan investeringsrådgivning gällande innehav inom försäkringen ges av kundens Förmögenhetsrådgivning. För att Burenstam & Partners ska kunna ge kunden en så bra pensionsgenomgång som möjligt så inhämtar försäkringspecialisten information från de aktuella försäkringsbolagen med hjälp av en informationsfullmakt från kunden.

Burenstam & Partners tillhandahåller inga egna försäkringsprodukter. Alla returprovisioner som Burenstam & Partners erhåller betalas tillbaka till kunden. Kostnader för försäkringsrådgivning redovisas mot kund tillsammans med övriga kostnader för Burenstam & Partners tjänster.

10. Kundens konton hos Burenstam & Partners

När ett kundförhållande är etablerat enligt beskrivning i Kundavtalen, ska Burenstam & Partners tillse att Kunden har konto för värdepapper genom en värdepappersdepå, Investeringsparkonto eller Kapitalförsäkring hos värdepappersbolag som regleras av Finansinspektionen eller en annan EES-tillsynsmyndighet. Kundens finansiella instrument som handlats genom Burenstam & Partners, blir registrerade på kontot. I månadsrapporten och på minburenstam.se får Kunden en översikt över de placeringar som hanterats genom Burenstam & Partners.

Vissa finansiella instrument kräver registrering i andra depåarrangemang och Burenstam & Partners kommer att göra detta för Kunden vid behov.

Kundens behållning av finansiella instrument är Kundens egendom. För finansiella instrument och andra tillgångsklasser där Kunden inte själv är registrerad som direkt innehavare (i euroclear eller i annat registrerings-system) ska Burenstam & Partners ingå nödvändiga avtal med en eller

flera externa leverantörer för att säkerställa separation av innehav mellan kunder.

Kunden samtycker till att Burenstam & Partners kan utse ett värdepappersföretag hemmahörande och med tillstånd från EES-tillsynsmyndighet att företräda kunden vid investeringar. Det aktuella värdepappersföretaget (förvaltarregistrerat) kommer i sådana fall att uppträda som representant för Kunden. Det betyder att förvaltaren kommer att handla med finansiella instrument på Kundens vägnar och för Kundens medel men i förvaltarens namn. De finansiella instrumenten förvaras på Kundens konto och Kunden har rättigheterna till dem såsom Kunden själv stod som ägare. Förvaltaren kan inte disponera instrumenten som de vore företagets egendom, utan endast genomföra transaktioner enligt order från Kunden. Samtliga transaktioner redovisas på kundportalen, minburenstam.se, där kunden också har full insyn i sin behållning av finansiella instrument hos Burenstam & Partners.

Kunden ska ge Burenstam & Partners all information som är nödvändig för upprättande av ovannämnda konton. Kunden ska genast anmäla till Burenstam & Partners om delar av denna information förändras, exempelvis genom flyttning eller förändring av firmanamn m.m.

Kunden ska registrera ett utbetalningskonto hos Burenstam & Partners. Utbetalningskontot ska vara ett konto i en svensk bank och Kunden ska vara ägare av kontot med fri disponering av kontot. Utbetalningskontot används bland annat till utbetalningar från investeringar hos Burenstam & Partners.

Burenstam & Partners tillhandahåller inte bankkonton för förvaring av kunders likvida medel. I korta perioder i samband med uppgörelse av finansiella instrument kommer kundens likvid att förvaras på ett klientmedelskonto för vidare investering eller utbetalning till kundens konto.

11. Orderförmedling

Kunden har möjlighet att köpa eller sälja finansiella instrument via Burenstam & Partners genom att ge accept, baserat på råd från Förmögenhetsrådgivare, på följande sätt:

1. Av Kunden underskriven orderblankett hos Burenstam & Partners.
2. Av Kunden bekräftat e-post med upplysning om order.

För kunder med tjänsten portföljförvaltning hanteras alla order av Burenstam & Partners i enlighet med ingått avtal. Det är därmed inte nödvändigt med accept från kunden för att genomföra order.

Burenstam & Partners kommer sträva efter att ge Kunden de bästa villkoren genom utförande av mottagna och avtalade

uppdrag inom uppdragsperiodens löptid. Order och uppdrag gäller för den period Kunden har bestämt. Vid utebliven bestämmelse gäller ordern tills den är utförd eller annullerad. Burenstam & Partners kommer att genomföra handel eller transaktioner för Kunden genom att förmedla ordern till de aktuella leverantörer som produkterna är beställda ifrån.

Burenstam & Partners kommer att utföra Kundens order på bästa möjliga sätt samt sörja för att order förmedlas till rätt motpart inom de tidsfrister som gäller för respektive finansiellt instrument eller produkt. Om det finns alternativa handelsplatser för samma finansiella instrument eller produkt, ska Burenstam & Partners sörja för att ordern förmedlas till den handelsplats som ger Kunden bäst villkor. Utvärdering genomförs årligen av de handelsplatser som Burenstam & Partners använder för orderläggning.

Burenstam & Partners lämnar inte, såvida inte annat särskilt överenskommit, någon garanti för att ett uppdrag leder till handel. Detta gäller för finansiella instrument med volymbegränsning.

Burenstam & Partners äger rätt att annullera Kundens order eller makulera avslut som gjorts för Kundens räkning i den omfattning som ordern annullerats eller avslutet makulerats av aktuell handelsplats. Samma rätt gäller om Burenstam & Partners i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut vara påkallad med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av Burenstam & Partners, marknadsmotpart eller av Kunden själv eller, om Kunden genom order handlat i strid med gällande lag eller annan författning.

Om order annullerats eller avslut makulerats, skall Burenstam & Partners utan oskäligt dröjsmål informera Kunden om detta. Om handelsplatsen, till följd av handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs kommer Burenstam & Partners att informera Kunden endast om Burenstam & Partners inte lägger in ordern på nytt, vilket i så fall normalt sker med oförändrade villkor.

Genom förmedling av order inom området försäkring, förutsätter Burenstam & Partners att Kunden tillhandahåller nödvändig information för att kunna genomföra teckning enligt leverantörens teckningsregler.

Burenstam & Partners åtar sig inte ansvar för skada eller förlust för Kunden till följd av att Kundens order inte når fram till Burenstam & Partners, att ordern är försenad eller har fel innehåll. Burenstam & Partners förmedling av order är beroende av att Kunden vid tidpunkten för genomförande av order har nödvändigt likvidbelopp på rätt konto eller innehar rätt värdepapper rätt registrerade.

Då leverantören av det aktuella finansiella instrumentet inte skickar bekräftelser på företagna transaktioner, ska Burenstam & Partners ge Kunden skriftlig bekräftelse så snart avtal har ingåtts för Kundens räkning.

Burenstam & Partners ska årligen offentliggöra information om utförandeplatser där institutet främst, i fråga om handelsvolym, utfört kundorder under föregående år. Sammanfattningen ska vara uppdelad på klasser av finansiella instrument och innehålla information om kvaliteten på utförandet.

12. Leverans och betalning av finansiella instrument

Burenstam & Partners är ansvarig för att förmedla order till aktuell fondförvaltare, värdepappersinstitut, försäkringsförmedlare eller bank, med grund för den lösning man har kommit överens om tillsammans med Kunden och accepterat att genomföra.

Order om köp av finansiella instrument blir genomförda enligt allmänna regler i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller relevant utländsk lagstiftning i den grad ordern gäller ett utländskt finansiellt instrument. Leverans/order av ett finansiellt instrument är beroende av att Kunden ställer nödvändiga medel till disposition på eller före dagen för transaktionen.

När Kunden själv ansvarar för att göra en insättning av likvid till klientmedelskonto angett av Burenstam & Partners för vidare investeringar, kommer ordern att genomföras först när likviden finns tillgänglig på klientmedelskontot.

Order om köp av produkter inom livförsäkring eller fondförsäkring blir effektuerade enligt allmänna regler i Försäkringsavtalslagen. För köp av försäkringsprodukter kan det avtalas om dragningar från Kundens bankkonto efter fullmakt från Kunden i varje enskilt fall.

Leverans av produkter inom livförsäkring eller fondförsäkring bekräftas genom registrering på kundkontot. Det framtas dessutom försäkringsavtal från den aktuella leverantören.

13. Rapportering

Alla Kunder hos Burenstam & Partners får tillgång till en egen kundportal, minburenstam.se. All lagstadgad rapportering till Kunden finns tillgänglig på Kundens egen kundportal. Kunden kan löpande se portföljens aktuella behållning, avkastning, samt översikt över samtliga transaktioner som har genomförts.

Samtliga avräkningsnotor för genomförda transaktioner samt årsbesked finns att tillgå på Kundens kundportal.

Kunden har även tillgång till en översikt över alla kostnader, både de som belastas av Burenstam & Partners samt de som är förknippade med en specifik produkt.

14. Fullmakter till Burenstam & Partners

Beställning/order avseende finansiella instrument ska utföras enligt beskrivning i pkt 8. Burenstam & Partners har således inte fullmakt för Kundens räkning, att genomföra order utan att Kunden har gett instruktioner om detta. Vid avtal om portföljförvaltning gäller andra bestämmelser.

Burenstam & Partners har fullmakt att vidareförmedla information om Kunden som är nödvändig för att kunna genomföra förmedling av order till den aktuella leverantören. Denna fullmakt gäller för varje order som förmedlas efter instruktion från Kunden.

15. Priser

Burenstam & Partners erbjuder sina kunder investeringsrådgivning och tillhörande tjänster specificerat i kundavtalen. Val av tjänster kommer att utföras i samarbete med Kunden.

Årligt arvode för förvaltning och depåavgift beräknas i procent av portföljens marknadsvärde enligt kundavtalet. Fast årlig avgift avser ett fast belopp. I tillägg belastas etableringsarvode i form av ett fast belopp vid uppstart av kundförhållande.

Kunden ska betala de aktuella priserna för tjänsterna från Burenstam & Partners. Kunden kan belastas, i förekommande fall med teckningsarvode, vilket framgår i produktblad från den enskilda produktleverantören.

Burenstam & Partners kan ta emot returprovisioner från produktleverantörer, som varierar mellan olika produkter och tillgångsklasser. Returprovisioner utbetalas till kunden så snart som möjligt efter mottagande. Översikten över Kundens mottagna returprovisioner finns tillgängliga på kundens sida minburenstam.se.

Utöver arvode till Burenstam & Partners tillkommer arvode i produkter som är en del av investeringsrådgivningen. Burenstam & Partners ska tillgängliggöra en översikt över produktkostnad innan transaktionen genomförs samt löpande därefter. Kostnaderna redovisas för Kunden på minburenstam.se.

16. Intressekonflikter

Burenstam & Partners har förhållningsregler för att undgå att det uppstår intressekonflikter mellan Burenstam & Partners och deras anställda samt anknutna företag till Burenstam &

Partners och bolagets kunder avseende order och handel med Burenstam & Partners.

Burenstam & Partners har utarbetat riktlinjer vars syfte är att undgå och minska möjligheten för intressekonflikter.

Om genomförda åtgärder inte anses tillräckliga kommer Burenstam & Partners informera Kunden om detta.

17. Ansvar och ansvarsfrihet

Burenstam & Partners är ansvarig att för Kunden förmedla order till relevant fondförvaltare, värdepappersbolag, fondförsäkringsbolag, försäkringsbolag eller bank, baserat på den lösning man har kommit fram till med Kunden och som Kunden har gett accept att verkställa.

Burenstam & Partners är ansvarig för innehållet i de förvaltningstjänster man levererar till Kunden. Burenstam & Partners är inte ansvarig för Kundens förlust så länge Burenstam & Partners och dess anställda genom utförande av verksamhet som omfattas av detta avtal har uppfyllt allmänna krav på aktsamhet. För de fall där Burenstam & Partners har använt kreditinstitut, värdepappersbolag, handelsplatser, förvaltare eller andra motsvarande svenska eller utländska aktörer är Burenstam & Partners bara ansvarig för dessa handlingar eller utlåtanden ifall Burenstam & Partners inte har uppfyllt allmänna krav på aktsamhet genom val av samarbetspartners. Ifall samarbetspartners används efter krav från Kunden, har Burenstam & Partners inget ansvar för deras fel eller misskötsel.

Burenstam & Partners är inte ansvarig för skada eller förlust som beror på hinder eller andra förhållanden utanför dess kontroll, inbegripet elavbrott, fel eller avbrott i elektroniska databehandlings-system eller telenät mm, brand, vattenskada, strejk, lagändringar, myndighetsålägganden eller liknande omständigheter.

18. Kundens medel

Burenstam & Partners genomför förmedling av order till värdepappersföretag i Sverige som omfattas av statlig insättningsgaranti och eller till värdepappersbolag inom EES, där eventuell säkring sker enligt gällande nationella regler.

Burenstam & Partners förvarar inte kundmedel på egna konton, och omfattas därför inte av den svenska insättningsgarantin.

19. Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Burenstam & Partners är, enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, avseende tillhandahållande av tjänster inom investeringsrådgivning skyldig att kontrollera sina klienters identitet,

ägarförhållanden och kontrollstruktur samt uppdragets art och syfte. Mot denna bakgrund kan Burenstam & Partners komma att be Kunden om uppgifter och handlingar, såsom bland annat identitetshandlingar avseende Kunden och annan fysisk eller juridisk person som för Kundens räkning är involverad i uppdraget, liksom information och dokument som utvisar varifrån medel och tillgångar kommer. Burenstam & Partners kan även behöva verifiera informationen som lämnats och av denna anledning behöva inhämta information från externa källor. Burenstam & Partners är även skyldig att bevara nämnd information i minst fem år.

20. US Person och tillgång till bolagets tjänster från land på US-sanktionslista.

Kunden förklarar genom ingåendet av detta avtal att Kunden inte är en US Person. En US Person är till exempel en amerikansk medborgare, en person bosatt eller hemmahörande i USA, juridiska personer som bolag, partnerskap eller annan juridisk enhet eller organisation som är upprättade enligt amerikansk lag eller om verksamheten regleras av amerikansk rätt, eller fond/stiftelse som i förhållande till USAs Federal Income Tax är skattepliktig i USA, oberoende av vilken källa intäkten kommer från. Exakta definitioner av US Person och United States framgår av respektive punkt (k) och (l) under "Definitions" i "Regulation S under the Securities Act of 1933" som finns på http://www.sec.gov/about/forms/reg_s.pdf samt Section 7701(a)(30) of the Internal Revenue Code of 1986. som finns på http://www.law.cornell.edu/uscode/search/display.html?terms=7701&url=/uscode/html/uscode26/usc_sec_26_00007701----000-.html, en sida som United States Department of the Treasury, Internal Revenue Service hänvisar till för laguppslag, ref. <http://www.irs.gov/taxpros/article/0,,id=98137,00.html>

Kunden får inte åtkomst eller behörighet att utföra något på sin personliga sida på minburenstam.se från länder som står på US-sanktionslista.

21. Källskatt

Vid vissa utbetalningar till ett antal länder ska källskatt dras av. Kunden bekräftar genom ingåendet av detta avtal att Kunden betalar skatt i Sverige eller i ett land som det inte ska dras svensk källskatt vid utbetalning till, eller ger vid ingåendet av detta avtal besked till Burenstam & Partners om i vilket land Kunden har sitt skattemässiga hemvist. Kunden förbinder sig genom ingåendet av detta avtal att meddela Burenstam & Partners vid skattemässig utflyttning till land som det ska dras källskatt vid utbetalning till. Burenstam & Partners förpliktar sig att informera relevanta ägarregister om sådan skattemässig status för Kunden.

22. Kundens ansvar för egen kompetens, fullmakter, m.m.

Kunden förbinder sig att efterleva den lagstiftning och de regler, villkor och betingelser som ständigt gäller för köp och försäljning av finansiella instrument, försäkring och banktjänster i Sverige.

Kunden är själv ansvarig för att de dispositioner som görs för Burenstam & Partners sker på ett, enligt svensk rätt, lagligt sätt. Om Kunden företar sig något som inte är lagligt, är han själv ansvarig för konsekvenserna. Kunden är ansvarig också om han inte visste att dispositionerna inte var lagliga. Vid tvivel uppmanas Kunden att kontakta Burenstam & Partners.

Kunden är själv ansvarig för de skattemässiga konsekvenser som följer av varje transaktion eller brist på transaktion. Vid förfrågan kan Burenstam & Partners förmedla skattekompetens.

Om Kunden är en juridisk person, kan Burenstam & Partners alltid kräva dokumentation för att de fullmakter som ligger till grund för att en person kan genomföra handel fortfarande är giltiga. Kunden är ansvarig för att hålla Burenstam & Partners löpande uppdaterat om förändringar i de fullmaktsförhållanden som möjliggör affärsmässigt samarbete med Burenstam & Partners.

23. Information

Burenstam & Partners förbinder sig att ge information som ger Kunden bästa möjliga grund för att göra val och fatta beslut knutna till köp och försäljning av finansiella instrument, försäkring och banktjänster.

Information blir förmedlad genom personlig kontakt mellan medarbetare i Burenstam & Partners och Kunden, elektronisk information på företagets hemsida och i form av skriftliga meddelanden till Kunden.

Meddelande som avsänts Burenstam & Partners med brev skall anses ha nått Kunden senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit.

Meddelanden sända genom internet eller annan elektronisk kommunikation skall anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på ej normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Meddelande från Kunden till Burenstam & Partners skall ställas till den adress som anges i Avtalsvillkoren punkt 2, såvida Burenstam & Partners inte begärt svar till annan

adress. Meddelande från Kunden skall anses ha kommit Burenstam & Partners tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

Verksamheten i Burenstam & Partners är organiserad med avseende på att minimera intressekonflikter mellan Burenstam & Partners, dess medarbetare och kunderna.

24. Inspelning av kundsamtal

Burenstam & Partners kommer att spela in alla telefonsamtal mellan Kund och Förmögenhetsrådgivare enligt lagkrav för värdepappersmarknaden. Lagen kräver att alla telefonsamtal där investeringsrådgivning förekommer spelas in.

Ljudupptagningen lagras hos Burenstam & Partners eller hos utsedd extern leverantör. Ljudupptagningen lagras den tidsperiod som krävs enligt gällande lag och kommer sedan att raderas i utgången av denna period (ref. punkt 23).

Ljudupptagning med enskild kund kan hämtas genom bland annat sökning på tidpunkt för samtalet, ingående och utgående telefonnummer samt anställd i Burenstam & partners som har utfört samtalet.

Skickade och mottagna SMS via mobiltelefon lagras inte.

Samtal kan gås igenom i kontroller utfört av Compliance & Risk i Burenstam & Partners eller den av Burenstam & Partners utpekade funktion för detta.

Burenstam & Partners kan behöva ge ifrån sig ljudupptagning eller annan dokumentation gällande andra kommunikationskanaler till Svenska myndigheter eller andra aktörer som enligt lag har rätt att kräva denna information. Lagring av ljudinspelningar sker i enlighet med övriga personuppgifter.

25. Hantering av personuppgifter

Personuppgifter är information som direkt eller indirekt kan hänföras till en fysisk person. Det omfattar fysisk och elektronisk dokumentation samt ljudupptagning via telefon. Burenstam & Partners inhämtar personuppgifter från Kunden för att kunna genomföra en lämplighetsbedömning i enlighet med lagen om värdepappersmarknaden. Investeringsrådgivning förutsätter att det inhämtas bland annat information om Kundens finansiella placeringar, ekonomiska situation, personliga relationer, investeringsmål och riskvillighet. Upplysningar som inhämtas sammanfattas i Kundens Förmögenhets-/ Investeringsplan som finns tillgängligt för Kunden på minburenstam.se. All löpande kommunikation med kunden, så som e-post, mötesanteckningar och övriga anteckningar lagras på kundförhållandet i Burenstam & Partners CRM-system.

Lagring av denna information sker i enlighet med lagen om värdepappersmarknaden samt att eventuella förändringar i kundens situation eller beslut dokumenteras.

I och med lagen om värdepappersmarknaden har Burenstam & Partners till skyldighet att inhämta ljudupptagning av telefonsamtal mellan Kunden och förmögenhetsrådgivaren. Ljudupptagningen ska lagras tillsammans med övriga personuppgifter om Kunden.

Behandling av personuppgifter kan komma att ske i moderbolaget Formuesforvaltning AS som utför tjänster för Burenstam & Partners. I vissa fall är Burenstam & Partners också skyldigt enligt lag att lämna uppgifter, t.ex. till Finansinspektionen, Skatteverket och försäkringskassan.

Personuppgifter kan för angivna ändamål, inom ramen för gällande sekretessregler, ibland komma att lämnas ut till eller hämtas från andra bolag inom Formuesforvaltning-koncernen eller bolag som koncernen samarbetar med, t.ex. andra svenska eller utländska försäkringsbolag, banker, värdepappersbolag, depåbanker, clearingorganisationer eller motsvarande.

Burenstam & Partners använder sig av externa IT-tjänster som kan behandla och lagra personuppgifter, detta sker främst inom EES-området men kan vid behov även ske utanför. I det fall behandling och lagring av personuppgifter sker utanför EES-området regleras det separat.

Burenstam & Partners AB kan använda personuppgifter till analys för att förbättra tjänsteutbudet.

Kunden har rätt att få veta vad som registrerats om Kunden samt att få rättelse gjord av eventuellt felaktig uppgift. Kunden skall i sådana fall vända sig till Burenstam & Partners.

I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan Burenstam & Partners komma att komplettera personuppgifterna med information från privata och offentliga register.

Kunden har rätt att kostnadsfritt få information om vilka personuppgifter som behandlas av bolag i koncernen med Burenstam & Partners genom en skriftlig begäran ställd till adress specificerat i punkt 2. Kunden har också rätt att erhålla personuppgifter i ett strukturerat, vanligt förekommande och maskinläsbart format så att det kan överföras till annan myndighet.

Burenstam & Partners är skyldiga att ha uppdaterade och korrekta personuppgifter om Kunden. I de fall Kunden skulle upptäcka felaktigheter i de registrerade uppgifterna bör Kunden informera sin förmögenhetsrådgivare eller skicka ett e-post specificerat under punkt 2.

Burenstam & Partners har ett dataskyddsbud för att säkerställa att personuppgifter hanteras i enlighet med gällande regelverk samt interna riktlinjer.

Dataskyddsbudet kan kontaktas via personuppgifter@burenstam.se vid eventuella klagomål eller övriga frågor rörande Burenstam & Partners hantering av personuppgifter. Ytterligare information finns att tillgå på www.datainspektionen.se dit klagomål även kan göras direkt.

Burenstam & Partners lagrar personuppgifter om Kunden så länge kundförhållandet varar. Vid avslut av kundförhållande lagras upplysningarna i 10 år efter att sista produkt som Burenstam & Partners gett rådgivning om har avskaffats. Efter det raderas eller anonymiseras personupplysningarna.

Alla anställda i Burenstam & Partners har tystnadsplikt gällande den information som de får ta del av i ett kundförhållande. Tystnadsplikten omfattar inte offentlig tillgänglig information.

26. Upplysningsplikt för myndigheter

Kunden är bekant med att Burenstam & Partners kan vara förpliktat att ge offentliga myndigheter all relevant information knuten till kundförhållandet eller enskilda transaktioner. Detta kan inträffa utan att Kunden upplyses om att sådan information ges ut.

Burenstam & Partners lämnar information till skattemyndigheterna om behållningar och enskilda transaktioner på klientmedelskonto och värdepappersdepå. Detta görs för att säkra korrekt skattebehandling för Burenstam & Partners kunder, samt för att möta upplysningsplikten i den svenska skattelagstiftningen.

När Kunden ges en kopia av inrapporterad information, ska Kunden meddela Burenstam & Partners om Kunden anser att informationen är fel.

27. Tillägg och ändringar

Burenstam & Partners kan fastställa tillägg till eller ändra dessa avtalsvillkor. Tillägg eller ändringar får verkan från den tidpunkt de är meddelade till Kunden genom ett elektroniskt meddelande till kundportalen minburenstam.se eller annat skriftligt meddelande. Tillägg eller ändringar kommer inte att ha verkan för order som är förmedlade eller för avtal som ingåtts före tidpunkten för meddelandet om tilläggen eller ändringarna, om det inte gäller ändringar som är ålagda från offentliga myndigheter. Meddelande från Kunden till Burenstam & Partners skall ställas till den adress som anges i kundavtalet, såvida Burenstam & Partners inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden skall anses ha kommit Burenstam & Partners tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

28. Avtalsbrott

Kunden anses inte ha uppfyllt sina förpliktelser enligt de här Avtalsvillkoren bland annat när:

1. Leverans av likvid inte sker inom teckningstiden eller när Kunden inte uppfyller andra väsentliga förpliktelser enligt Avtalsvillkoren.
2. Kunden ingår särskilt avtal med sina borgenärer om betalningsansånd, blir insolvent, inleder skuldförhandlingar, ställer in sina betalningar eller sätts i konkurs.

Burenstam & Partners har vid Kundens åsidosättande av sina skyldigheter rätt att upphäva kundavtalet och förklara samtliga ej utförda uppdrag som annullerade och avslutade. Kunden har möjlighet att skicka klagomål till bolagets Complianceavdelning som vill behandla det i enlighet med föreskrivna krav: compliance@burenstam.se

29. Upphörande av avtalsförhållandet

Genom upphörande av kundavtalet upphör tillgången till en personlig Förmögenhetsrådgivare, informations-förmedling och tillgång till Burenstam & Partners kundportal på internet när hela kundens portfölj är avvecklad. Annars gäller avtalet så länge en part har krav mot den andra parten som ingår i kundförhållandet.

Avtal om förvaltningstjänster löper under en period på 12 månader från det att avtal har ingåtts. Avtalen förnyas automatiskt så att Kunden kommer tillhandahållas kontinuerlig rådgivning och uppföljning. Då kunden önskar avsluta sitt kundförhållande med Burenstam & Partners ska detta ske skriftligen. Uppsägningstiden omfattar innevarande månad plus två kalendermånader. Investeringar i portföljen kommer att säljas av efter överenskommelse med Burenstam & Partners.

Båda parter såväl Kunden som Burenstam & Partners har rätt att skriftligen säga upp avtalet dem i mellan. Investeringsrådgivning upphör efter uppsägningstiden. I de fall Kunden efter uppsägningstiden fortfarande har investeringsprodukter i sin portfölj kommer Burenstam & Partners behålla eventuella returprovisioner från leverantörer av produkter i Kundens portfölj. I de flesta fall då produkter finns kvar i portföljen efter avslutat kundförhållande så avser det illikvida investeringar som endast är tillgängliga för Kunder hos Burenstam & Partners. Kunden har tillgång till översikt över sina placeringar, motta produktrapporter och kan följa utvecklingen efter avslutat kundförhållande på minburenstam.se fram till dess att hela portföljen är avvecklad.

30. Reklamation

Ifall det framställs krav på ogiltighet till följd av fel från Burenstam & Partners i samband med förmedling av order eller given information, ska reklamationer behandlas av Burenstam & Partners så snart som möjligt.

Vid köp eller försäljning av finansiella produkter via Burenstam & Partners gäller de allmänna regler om avtals ogiltighet i förhållandet mellan Kunden och leverantören, som är Kundens avtalsmotpart. Ifall Kunden kommer att göra gällande att ett avtal inte är bindande på grund av ogiltighet, måste Kunden framställa en invändning mot detta för Burenstam & Partners och leverantören inom skälig tid efter det att Kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran genast efter det att Kunden fick kunskap om eller borde ha fått kunskap om de förhållanden som åberopas som grund för ogiltigheten.

Muntlig reklamation eller invändning ska omedelbart bekräftas skriftligen. Om reklamation eller begäran om hävning eller annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från Burenstam & Partners sida.

31. Tillämplig lag och tvistlösning

Avtalsförhållandet mellan Kunden och Burenstam & Partners är underställd svensk lag. Eventuella tvister som är utanför kundförhållandet och som inte kan lösas genom förhandlingar mellan parterna ska avgöras av svensk domstol med Stockholms Tingsrätt som laga domstol. Utländska kunder, inbegripet svenskar bosatta utomlands, som kan åberopa lagar eller regler som ger skydd mot rättegång med Burenstam & Partners som motpart i samband med sina förpliktelser gentemot Burenstam & Partners, friskriver sig denna rätt så länge detta inte är i strid med aktuella lagar eller regler.