

ALLMÄNNA AVTALSVILLKOR

Juni 2021

1. Avtalsförhållandet

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

Avtalsvillkoren gäller också i tillämpliga delar för tjänsten portföljförvaltning. Skulle det uppstå en konflikt mellan dessa Avtalsvillkor och Avtal om portföljförvaltning har Avtalet om portföljförvaltning företräde.

Avtalsvillkoren utgör tillsammans med Kundavtalet en reglering av avtalsförhållandet med Kunden. Med "Kunden" avses 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 Kundavtal med Burenstam & Partners.

Kunden kommer att meddelas om förändringar i Avtalsvillkoren elektroniskt på Burenstam & Partners kundportal (inloggning sker via www.burenstam.se).

2. Produktutbud

Inom ramen för de tjänster som Burenstam & Partners tillhandahåller dess kunder arbetar Burenstam & Partners med ett produktutbud av finansiella instrument som är begränsat till värdepappersfonder (UCITS-fonder) och alternativa investeringsfonder (AIF-fonder) med hemvist inom EES-området och under tillsyn av en tillsynsmyndighet inom EES ("Fonder"). Fonderna inom produktutbudet ska vara godkända av Burenstam & Partners investeringsavdelning. Vid var tid godkända Fonder finner du på Burenstam.se

3. Lämplighetsbedömning

Burenstam & Partners ska ge investeringsråd och/eller fatta förvaltningsbeslut inom ramen för portföljförvaltning som är lämpliga utifrån varje Kunds individuella ekonomiska och andra omständigheter. Inom ramen för lämplighetsbedömningen ska Burenstam & Partners bedöma kundens kunskap och erfarenhet av finansiella instrument, ekonomiska förutsättningar, mål, riskvilja, placeringshorisont, m.m. Kunden åtar sig att lämna sådan information till Burenstam & Partners som behövs för

genomförandet av lämplighetsbedömningen. Kunden bekräftar även att den information som lämnas i allt väsentligt är aktuell och korrekt. Burenstam & Partners åtar sig inget ansvar för investeringsråd och/eller förvaltningsbeslut som Burenstam & Partners grundat på oriktig information från Kundens sida.

Som ett led i genomförandet av lämplighetsbedömningen upprättar Burenstam & Partners för varje kund en Förmögenhetsplan. Förmögenhetsplanen är det viktigaste styrningsverktyget i kundförhållandet med Burenstam & Partners och den ska löpande hållas uppdaterad. Kunden ska därför omgående informera Burenstam & Partners om förändring sker av Kundens ekonomiska omständigheter och andra omständigheter som kan vara av betydelse för Burenstam & Partners investeringsråd och/eller förvaltningsbeslut.

4. 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 finansiella instrument inom Burenstam & Partners produktutbud som är bäst lämpade för kunden.

Kunden är införstådd med att investeringar i och handel med finansiella instrument är förbundet med risk för förlust. Kunden måste själv ta ställning till 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 är lämpliga för 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.

Information om investeringar kommer att förmedlas via personlig kontakt av medarbetare hos Burenstam & Partners, elektronisk information på kundportal och mobilapp ("Burenstamappen") eller skickas via e-post eller post. Burenstam & Partners tillhandahåller löpande

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 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.

5. Försäkringsdistribution

Burenstam & Partners bedriver försäkringsdistribution och förmedlar försäkringar som en del av bolagets förmögenhetsrådgivning. Burenstam & Partners samarbetar med ett fåtal utvalda externa försäkringsbolag som bedömts vara de parter som bäst uppfyller villkoren för eftersökt försäkringslösning till förmånligast kostnad för Burenstam & Partners 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 5 kap. 6 § *lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution*.

Burenstam & Partners tillhandahåller också försäkringsrådgivning i form av genomgång av Kundens totala försäkringsengagemang inom de försäkringsklasser bolaget har tillstånd att bedriva försäkringsdistribution inom samt även rådgivning kring villkor och innehav inom dessa försäkringar. För att möjliggöra en genomgång av Kundens försäkringsengagemang kan försäkringsförmedlaren inhämta information från de aktuella försäkringsbolagen med hjälp av en informationsfullmakt från Kunden.

Burenstam & Partner är enligt lag skyldiga att genomföra en krav- och behovsanalys innan en försäkring förmedlas av bolaget. Kunden ska medverka till genomförandet av krav och behovsanalysen genom att lämna sådan information till Burenstam & Partners som bolaget rimligen behöver för ändamålet. Kunden bekräftar att den information som lämnas av Kunden gällande dennes krav och behov rörande försäkringar i allt väsentligt är aktuell och korrekt. Burenstam & Partners åtar sig inget ansvar för försäkringsråd som lämnas på grundval av felaktig information från Kunden sida.

Som försäkringsdistributör agerar Burenstam & Partners för Kundens räkning i förhållande till försäkringsbolag.

Alla returprovisioner som Burenstam & Partners erhåller från försäkringsbolag betalas tillbaka till Kunden. Kostnader

för försäkringsrådgivning redovisas mot Kund tillsammans med övriga kostnader för Burenstam & Partners tjänster.

6. Förvaring av tillgångar samt information om innehav och transaktioner

Burenstam & Partners tillhandahåller inte depåjänster utan all förvaring av finansiella instrument och likvida medel sker hos tredje part. Kundförhållandet förutsätter således att Kunden har en depå, investeringssparkonto, kapitalförsäkring eller annan kontoform för förvaring av finansiella instrument hos externt institut ("Depåinstitut") med vilket Burenstam & Partners har ett samarbete. Information om vilka Depåinstitut Burenstam & Partners vid var tid har ett samarbete med lämnas av kundansvarige.

Genom Kundavtalet befullmäktigas Burenstam & Partners att i Kundens namn öppna ett fondkonto i Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS, org. nr. 953 880 873 ("Formuesforvaltning").

Burenstam & Partners redovisar transaktioner och aktuella innehav från Kundens depåer/konton hos Formuesforvaltning och/eller externa Depåinstitut via Burenstam & Partners kundportal och i Burenstam & Partners mobilapp ("Burenstamappen"). Burenstam & Partners förlitar sig uteslutande på den information om transaktioner och innehav som tillhandahålls av tredje part och någon kontroll av informationen görs inte av Burenstam & Partners. Burenstam & Partners åtar sig inget ansvar i förhållande till Kunden för eventuella brister i redovisad information om transaktioner och innehav hos tredje part.

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.

7. Orderförmedling

Kunden har möjlighet att köpa/teckna eller sälja/lösa in finansiella instrument via Burenstam & Partners genom att lämna order på följande sätt:

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

För Kunder med tjänsten portföljförvaltning hanteras alla order av Burenstam & Partners i enlighet med ingånget Avtal om portföljförvaltning.

Kundens order mottas av Burenstam & Partners och vidarebefordras till relevant Depåinstitut alternativt till produktleverantören för utförande mot Kundens depå i relevant Depåinstitut.

Erforderligt lämnad order gäller till dess den genomförs eller annullerats av Kunden. Annullation av order sker per e-post eller via telefon.

Burenstam & Partners ska sörja för att order förmedlas till rätt motpart inom de tidsfrister som gäller för respektive finansiellt instrument.

Burenstam & Partners lämnar inte, såvida inte annat särskilt överenskommit, någon garanti för ordrens slutgiltiga genomförande. Andelar i Fonder tecknas och löses in på okänd kurs varigenom den kurs till vilken Kundens order genomförs aldrig kan garanteras. Burenstam & Partners åtar sig inget ansvar för ekonomisk skada orsakad av tredje part till vilken order rätteligen vidarebefordrats av Burenstam & Partners.

Burenstam & Partners äger rätt att annullera Kundens order om den annullerats av Depåinstitut till vilken ordern vidarebefordrats eller om produktleverantören av det finansiella instrument som ordern avser meddelat att ordern inte kan genomföras. Om order annullerats, ska Burenstam & Partners utan oskäligt dröjsmål informera Kunden om detta.

Order som vidarebefordras till ett Depåinstitut för genomförande inom ramen för en försäkringsbaserad investeringsprodukt förutsätter att Kunden beaktat de för den försäkringsbaserade investeringsprodukten i förekommande fall särskilt gällande villkoren.

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. Det åligger Kunden att tillse att det hos relevant Depåinstitut finns likvida medel eller finansiella instrument i den omfattning som krävs för att ordern ska kunna genomföras.

8. Rapportering

Alla Kunder hos Burenstam & Partners får tillgång till en egen sida på Burenstam & Partners kundportal via www.burenstam.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.

Alla kunder får också tillgång till Burenstamappen där man kan följa sin portfölj och få information om aktuella händelser. Samtliga avräkningsnotor för genomförda

transaktioner samt årsbesked från relevanta Depåinstitut finns att tillgå på Kundens kundportal.

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

9. Kostnader, avgifter samt returprovisioner

Kundens arvoden till Burenstam & Partners är specificerade i Kundavtalet.

Årligt förvaltningsarvode och depåavgift beräknas i procent av portföljens marknadsvärde enligt Kundavtalet. Fast årligt arvode avser ett fast belopp.

Utöver avtalade arvode till Burenstam & Partners tillkommer inom ramen för förvaltningen av Kundens tillgångar ytterligare kostnader såsom avgifter till Depåinstitut, avgifter till produktleverantörer, m.m.

Burenstam & Partners ska tillhandahålla Kunden en sammanställning över alla kostnader och avgifter som tas ut av Burenstam & Partners samt annan part om Burenstam & Partners hänvisat Kunden till sådan part. Sammanställningen ska tillhandahållas Kunden på förhand samt därefter redovisas löpande. Sammanställningen över kostnader och avgifter redovisas för Kunden på kundportalen via www.burenstam.se.

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 tillgänglig på kundportalen via www.burenstam.se.

10. Ansvar och ansvarsfrihet

Burenstam & Partners ansvarar inte för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud eller annat regelverk, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott och lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout eller annan liknande omständighet gäller även om Burenstam & Partners är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Burenstam & Partners ansvarar inte för skada som orsakats av Depåinstitut, produktleverantör eller andra som tillhandahåller Kunden tjänster eller produkter och som Burenstam & Partners med tillbörlig omsorg anvisat Kunden till eller anlitat för Kundens räkning.

Burenstam & Partners ansvarar för att förmedla Kundens 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.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Burenstam & Partners om Burenstam & Partners varit normalt aktsamt. Burenstam & Partners ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Burenstam & Partners grova vårdslöshet.

Föreligger hinder för Burenstam & Partners att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt Kundavtalet, Avtal om portföljförvaltning, Avtalsvillkoren eller uppdrag av Kunden, t.ex. köp- och säljuppdrag avseende finansiella instrument, p.g.a. omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört.

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

Kunden förklarar genom ingåendet av Kundavtalet 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_000077_01----000-.html, en sida som United States Department of the Treasury, Internal Revenue Service hänvisar till för laguppslag, ref <https://www.irs.gov/>

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

12. Källskatt

Vid vissa utbetalningar till ett antal länder ska källskatt dras av. Kunden bekräftar genom ingåendet av Kundavtalet 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 Kundavtalet besked till Burenstam & Partners om i vilket land Kunden har sin skattemässiga hemvist.

Kunden förbinder sig genom ingåendet av Kundavtalet att meddela Burenstam & Partners vid skattemässig utflyttning till land som det ska dras källskatt vid utbetalning till.

13. Kundens ansvar, fullmakter, m.m.

Kunden förbinder sig att efterleva vid var tid gällande lagstiftning, regler och avtalsvillkor som gäller för köp och försäljning av finansiella instrument, försäkring och finansiella tjänster i Sverige.

Kunden är själv ansvarig för de skattemässiga konsekvenser som följer av varje transaktion som genomförs inom ramen för kundförhållandet med Burenstam & Partners. Vid förfrågan kan Burenstam & Partners förmedla skattekompetens.

Om Kunden är en juridisk person kan Burenstam & Partners alltid kräva dokumentation som styrker rätten att agera för Kundens räkning i förhållande till Burenstam & Partners. Kunden är ansvarig för att hålla Burenstam & Partners löpande uppdaterat om förändringar i de fullmaktsförhållanden som möjliggör affärsmässigt samarbete med Burenstam & Partners.

14. Information och meddelande

Burenstam & Partners ska ha rätt att tillhandahålla Kunden information genom personlig kontakt mellan medarbetare i Burenstam & Partners och Kunden, via Burenstam & Partners hemsida www.burenstam.se, via Burenstam & Partners kundportal för Kunden, via Burenstamappen, via sociala medier och i form av skriftliga meddelanden till Kunden.

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

Meddelanden sända via internet eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgiven elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden utanför normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit Kunden tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Meddelande från Kunden till Burenstam & Partners ska ställas till den adress som anges i bilagan *Information om Burenstam & Partners och dess tjänster*, såvida Burenstam & Partners inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit Burenstam & Partners tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

15. 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 vid utgången av denna period.

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.

Samtal kan gås igenom i kontroller som utförs av funktionerna för regelefterlevnad och riskhantering i Burenstam & Partners. Burenstam & Partners kan komma att behöva lämna kopia på 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 övrig personuppgiftsbehandling.

16. 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 att tillgå för Kunden på kundportalen. 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 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 personupplysningar 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 ska 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 specificerad i dokumentet "information om Burenstam & Partners och dess tjänster under punkt 1. 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.

Burenstam & Partners har ett dataskyddsombud för att säkerställa att personuppgifter hanteras i enlighet med gällande regelverk samt interna riktlinjer. Dataskyddsombudet kan kontaktas via personuppgifter@burenstam.se vid eventuella klagomål eller övriga frågor rörande Burenstam & Partners hantering av personuppgifter. Ytterligare information finns att tillgå på [Integritetsskyddsmyndigheten | IMY \(www.imy.se\)](#) 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 personuppgifterna.

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

17. Upplysningsplikt för myndigheter

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

18. Tillägg och ändringar

Ändringar av eller tillägg till dessa Avtalsvillkor ska ha verkan gentemot Kunden från och med den trettionde (30) dagen efter det att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen enligt avsnitt 14 i Avtalsvillkoren.

19. Avtalsbrott

Kunden ska anses ha åsidosatt sina skyldigheter enligt dessa Avtalsvillkor 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.

20. Upphörande av avtalsförhållandet

Genom upphörandet av Kundavtalet upphör Kundens tillgång till en personlig Förmögenhetsrådgivare. Annars gäller Kundavtalet så länge en part har krav mot den andra parten

som ingår i kundförhållandet. Kunden faktureras så länge innehav finns kvar i portföljen.

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.

I det fall produkter finns kvar i portföljen efter avslutat kundförhållande, normalt avseende illikvida investeringar som endast är tillgängliga för Kunder hos Burenstam & Partners, har Kunden tillgång till en översikt över dessa placeringar, tillgång till produktrapporter och kan följa utvecklingen även efter avslutat kundförhållande på kundportalen via www.burenstam.se fram till dess att hela portföljen är avvecklad.

21. Reklamation

Kunden ska omgående underrätta Burenstam & Partners för det fall Kunden i rapport, via kundportalen eller genom annat underlag uppmärksammar transaktion eller åtgärd som enligt Kundens bedömning är felaktig eller på annat sätt avviker från lämnad order eller uppdrag (reklamation). Underlåtenhet att omgående reklamera påstådd brist ska innebära att Kunden förlorar rätten att hålla Burenstam & Partners ansvariga och begära ersättning för eventuell skada.

22. Tillämplig lag och tvistlösning

Avtalsförhållandet mellan Kunden och Burenstam & Partners är underställt svensk lag. Eventuella tvister rörande kundförhållandet som inte kan lösas genom förhandlingar mellan parterna ska avgöras av svensk domstol med Stockholms Tingsrätt som första instans.

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.

INFORMATION OM BURENSTAM & PARTNERS OCH DESS TJÄNSTER

Maj 2021

1. Kontaktinformation

Firma: Burenstam & Partners Aktiebolag
Org.nr.: 556631-2434
Besöksadresser: Finns angivet på www.burenstam.se

Telefon: +46 (0) 8 755 23 10
Hemsida: www.burenstam.se
E-mail: customer@burenstam.se

2. Tillstånd

Burenstam & Partners är ett svenskt värdepappersbolag som har tillstånd att tillhandahålla följande investeringstjänster enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ("Lvpm"):

- mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument (2 kap. 1 § 1)
- portföljförvaltning (2 kap. 1 § 4)
- investeringsrådgivning (2 kap. 1 § 5)

Burenstam & Partners har även tillstånd att bedriva annan sidoverksamhet enligt 2 kap. 3 § Lvpm inom följande områden:

- bokföring och bolagsadministration

Burenstam & Partners har tillstånd att bedriva försäkringsdistribution enligt 2 kap. 1 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution inom följande försäkringsklasser:

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

3. Tillsynsmyndigheter

Burenstam & Partners har tillstånd och står under tillsyn av Finansinspektionen. Bolagets tillstånd kan kontrolleras genom att kontakta Finansinspektionen på 08-408 980 00, finansinspektionen@fi.se, Finansinspektionen Box 7821 103 97 Stockholm alternativt www.fi.se.

Finansinspektionen ska på begäran upplysa Kunden om en anställd hos en försäkringsdistributör har rätt att distribuera Försäkringar samt om denna rätt är begränsat till ett visst slag av försäkringar, försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

Burenstam & Partners står även under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring. Konsumentverket kan kontaktas på 0771-42 33 00,

konsumentverket@konsumentverket.se,
Konsumentverket/KO Box 48 651 02 Karlstad alternativt
www.konsumentverket.se.

4. Registrering hos Bolagsverket

Burenstam & Partners är registrerade som försäkringsförmedlare hos Bolagsverket avseende liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkringar. Registreringen kan kontrolleras genom att kontakta Bolagsverket på 0771-670 670, bolagsverket@bolagsverket.se, Bolagsverket 851 81 Sundsvall alternativt www.bolagsverket.se.

5. Ansvarsförsäkring

Burenstam & Partners omfattas av en ansvarsförsäkring som täcker eventuella skadeståndskrav som Kunder eller andra riktar mot Burenstam & Partners om en ersättningsgill skada har uppstått genom förmedlingen av försäkring.

Försäkringen är tecknad hos IF Skadeförsäkring, telefon 0771- 43 00 00, e-post: servicecenter@if.se, postadress: 106 80 Stockholm Har du drabbats av en skada eller ekonomisk förlust och anser du att försäkringsförmedlarens agerande har vållat skadan har du alltid möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta Burenstam & Partners om det inom skälig tid efter det att du har märkt eller bort märka att skada har uppkommit. I annat fall faller din rätt till ersättning bort. Den högsta försäkringsersättning som kan betalas ut för en och samma skada är 1 300 380 EUR. Den högsta försäkringsersättning som kan betalas ut under ett år är 1 924 560 EUR.

6. Språk och kommunikationsmetoder

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

Kunden kan kommunicera med Burenstam & Partners via telefon, videolänk, e-post, vanlig post, kundportalen, Burenstamappen samt genom fysiskt möte.

7. Kundkategorisering

Enligt lagen om värdepappersmarknaden ska Kunden kategoriseras som icke-professionell, professionell, alternativt jämbördig motpart. Burenstam & Partners kategoriserar alla kunder som icke-professionella för att tillförsäkras högsta möjliga skyddsnivå enligt regelverket.

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

Kunden har möjlighet att begära omklassificering till professionell. Alla tjänster och innehåll i produktinformation är anpassad för icke-professionella kunder.

8. Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Innan ett affärsförhållande inleds är Burenstam & Partners, i enlighet med lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, skyldigt att kontrollera Kundens identitet och ställa frågor till Kunden rörande Kundens syfte med affärsförhållandet och Kundens transaktioner för att kunna göra en bedömning av risken för att Burenstam & Partners tjänster utnyttjas för penningtvätt och/eller finansiering av terrorism. Om Burenstam & Partners inte kan kontrollera Kundens identitet eller om Kunden inte kan lämna en tillfredsställande förklaring till syftet med affärsförhållandet och Kundens transaktioner får Burenstam & Partners inte inleda ett affärsförhållande med Kunden eller utföra någon tjänst för Kundens räkning. Burenstam & Partners är enligt EU:s s.k. sanktionsförordningar förbjudet att inleda affärsförhållande med personer som finns på EU:s s.k. sanktionslistor. Något affärsförhållande inleds därför inte förrän Burenstam & Partners har kontrollerat att Kunden inte finns på EU:s sanktionslistor. Något affärsförhållande inleds inte heller mellan Burenstam & Partners och Kunden förrän Burenstam & Partners har kontrollerat om Kunden är en s.k. PEP (Politically Exposed Person).

9. Intressekonflikter

Intressekonflikter kan potentiellt uppkomma i Burenstam & Partners verksamhet. Intressekonflikter kan uppstå mellan Burenstam & Partners och Kunden, i förhållande till Formuesförvaltning, mellan olika interna roller och verksamheter, m.m. Burenstam & Partners har att löpande identifiera de områden där potentiella intressekonflikter kan uppkomma samt vidta åtgärder i syfte att förebygga att

Kundens intressen påverkas negativt. I Burenstam & Partners riktlinjer för hantering av intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas. De anställda har alltid att i första hand tillvarata Kundens intressen. Om de åtgärder som Burenstam & Partners har vidtagit för att undvika intressekonflikter inte räcker för att förhindra att Kundens intressen påverkas negativt, ska särskild upplysning om arten eller källan till intressekonflikterna lämnas till Kunden innan Burenstam & Partners utför en tjänst för Kundens räkning. På begäran av Kunden ska Burenstam & Partners tillhandahålla närmare uppgifter om riktlinjerna.

10. Klagomål

Är du missnöjd med hur ett ärende har hanterats eller med den information som lämnats är det viktigt att du snarast tar kontakt med Burenstam & Partners och framför dina synpunkter.

Det är avdelningen Compliance & Risk som ansvarar för hantering av kundklagomål hos Burenstam & Partners. Efter att du framfört ditt klagomål kommer du att erhålla en skriftlig bekräftelse på att kundklagomålet har mottagits och att ärendet kommer att undersökas. En skriftlig redogörelse rörande beslut i ärendet kommer sedan att skickas till dig. I de fall klagomålet avvisas ska du skriftligen motta en motivering till bolagets ställningstagande i klagomålsärendet. Eventuell fortsatt process rörande klagomålet kan då prövas i Allmänna reklamationsnämnden (ARN) och/eller i allmän domstol.

Vill du diskutera ärendet med oberoende part kan Konsumenternas Bank- och Finansbyrå kontaktas, www.konsumentbankbyran.se.

Ev. kundklagomål skickas till compliance@burenstam.se