

ALLMÄNNA VILLKOR

Formue Wealth Services AB

Januari 2024

Allmänt

Dessa allmänna villkor ("Villkoren") gäller för de tjänster som tillhandahålls av Formue Wealth Services AB, org.nr. 559448-8305 ("FWS").

Villkoren utgör tillsammans med kundavtalet en reglering av avtalsförhållandet mellan FWS och Kunden. Med "Kund" avses i dessa Villkor den eller de personer, inklusive juridiska personer, som har ingått kundavtal med FWS om tillhandahållande av specialrådgivning.

Kunden anses ha accepterat dessa Villkor som bindande när Kunden - efter att ha mottagit Villkoren - ingår kundavtal med FWS.

Kunden kommer att meddelas om förändringar i Villkoren elektroniskt via Formues kundportal (inloggning sker via www.formue.se) eller på annat sätt som framgår av dessa Villkor.

FWS rådgivning

FWS tillhandahåller rådgivning inom områdena skatt, juridik samt även ekonomisk och annan strategisk rådgivning. Med ekonomisk och annan strategisk rådgivning avses rådgivning kring generationsskiften, bolagsstyrning, ägar- och ledningsroller och andra kommersiella och strategiska frågor, m.m.

FWS rådgivning ska, såvitt den gäller juridiska frågor, endast avse lagar, föreskrifter och andra regler som gäller inom svensk jurisdiktion (svensk lag) såvitt inte annat särskilt överenskommit.

Uppdrag

Rådgivning tillhandahålls Kunden inom ramen för på förhand definierade uppdrag ("Uppdrag"). Uppdrag överenskommes mellan parterna och dokumenteras i form av en uppdragsspecifikation ("Uppdragsspecifikationen"). Uppdragsspecifikationen signeras inte av parterna utan tillställs Kunden som bekräftelse på överenskommet Uppdrag. Det åligger Kunden att omgående underrätta FWS om felaktigheter i Uppdragsspecifikationen som Kunden märker eller borde ha märkt, såsom fel avseende Uppdragets omfattning, överenskommet arvode, etc.

För ett Uppdrag i förekommande fall särskilda villkor som följer av en Uppdragsspecifikation ska äga företräde framför dessa Villkor och kundavtalet.

Uppdragets utförande

FWS åtar sig att utföra Uppdrag såsom följer av Uppdragsspecifikationen. Kunden är skyldig att medverka i ett Uppdrags genomförande i den mån det krävs för Uppdragets fullbordan.

I det fall Uppdraget innebär att FWS ska agera för Kundens räkning i förhållande till tredje part krävs att särskild fullmakt upprättas. Fullmakten ska i sådant fall tas fram av FWS och signeras av Kunden.

FWS har rätt att anlita andra bolag inom Formue-koncernen som underentreprenörer vid utförande av Uppdrag. FWS har även rätt att anlita externa konsulter och specialister eller andra utomstående för utförandet av Uppdraget.

FWS har rätt att frånräda ett Uppdrag i det fall Kunden inte efterföljer dess skyldigheter enligt avtalet. FWS har även rätt att frånräda ett Uppdrag i det fall FWS bedömer att FWS inte kan rimligen kan slutföra Uppdraget med ett för Kunden tillfredsställande resultat.

Information från Kund

FWS rådgivning grundar sig på sådan information om Kundens ekonomiska och andra omständigheter som Kunden tillhandahåller FWS. FWS åtar sig inget ansvar för lämnade råd eller utförda Uppdrag som grundar sig på felaktig eller bristfällig information från Kundens sida.

Råd som lämnas av FWS gäller per tidpunkten för rådets lämnande. FWS har ingen skyldighet att löpande följa upp tillhandahållna råd. Det åligger Kunden att konsultera FWS om förutsättningarna för ett lämnat råds tillämpning förändrats.

Arvode och kostnader

Kunden ska erlagga arvode för den rådgivning FWS tillhandahåller. Arvodet, eller grunden för beräkningen av detta, anges i Uppdragsavtalet.

FWS kan i kontakter med Kunden även komma att lämna kostnadsuppskattningar. Sådana uppskattningar ska i förekommande fall inte vara bindande och ska inte på något sätt påverka det slutliga arvode som Kunden ska erlagga till FWS.

Utöver arvode för FWS rådgivning tillkommer, i förekommande fall, debitering för kostnader och utlägg som FWS haft avseende ett Uppdrag och som är förknippade med Uppdragets fullgörande. Dessa kan exempelvis avse

registreringsavgifter, undersökningskostnader, kostnader för externa konsulter och specialister, budkostnader, rese- och logikostnader, m.m.

Såvitt inte annat särskilt överenskommit mellan parterna ska arvodet faktureras Kunden på månatlig basis i efterskott.

FWS har rätt att belasta kundens depå eller konto hos Formue Norge AS med belopp motsvarande utställd faktura.

Intressekonflikter

I en kundrelation kan intressekonflikter uppstå mellan Kunden och FWS. FWS ska alltid agera i Kundens bästa intresse och FWS och övriga bolag inom Formue-koncernen arbetar därför aktivt med att identifiera och hantera intressekonflikter. I förekommande fall ska Kunden informeras om förekomsten av en intressekonflikt.

Formue Sverige AB har utarbetat en intressekonfliktspolicy. Policyn innefattar även intressekonflikter i förhållande till FWS verksamhet. Policyn för hantering av intressekonflikter finns tillgänglig på www.formue.se.

En rådgivare får i synnerhet inte lämna råd i ett uppdrag i de fall en faktisk eller potentiell intressekonflikt föreligger i förhållande till rådgivaren själv, dennes närstående eller annat bolag inom Formue-koncernen. Detsamma gäller i de fall rådgivaren samtidigt eller tidigare har gett råd till annan som har ett till Kundens motstående intresse.

FWS ska frånträda ett Uppdrag i det fall en faktisk eller potentiell intressekonflikt föreligger som står i strid med Kundens bästa intresse.

Immateriella rättigheter

Upphovsrätt och andra immateriella rättigheter knutna till det arbetsresultat som producerats av FWS inom ramen för Uppdraget tillhör FWS. Kunden får dock använda sådant resultat för de ändamål för vilka resultatet tagits fram. Resultatet får inte säljas vidare, ges ut gratis, på annat sätt spridas eller offentliggöras om inte FWS särskilt skriftligen samtyckt därtill.

Reklamation

Krav som har samband med rådgivning som FWS lämnat Kunden ska framställas till FWS så snart Kunden fått kännedom om de omständigheter som ligger till grund för kravet. Krav får inte framställas senare än 180 dagar efter det senare av (i) dagen för FWS sista faktura avseende det uppdrag eller de råd, till vilket kravet hänför sig och (ii) dagen då de omständigheter som ligger till grund för kravet blev kända eller kunde ha blivit kända för Kunden om denne genomfört rimliga efterforskningar.

I det fall Kundens krav har sin grund i en myndighets eller annan tredje mans krav mot Kunden, ska FWS ha rätt att

bemöta, reglera och förlika kravet för Kundens räkning förutsatt att FWS - med beaktande av de ansvarsbegränsningar som framgår av detta Avtal och om tillämpligt Uppdragsspecifikationen - håller Kunden skadeslös. Om Kunden bemöter, reglerar, förlikar eller på annat sätt vidtar någon åtgärd avseende ett sådant krav från tredje man utan FWS samtycke, ska FWS inte ha något ansvar för kravet.

Ansvarsbegränsningar

FWS ansvar för alla skador, förluster, kostnader och utgifter i Uppdraget är begränsat till det högsta av antingen två (2) gånger avtalat arvode för Uppdraget enligt Uppdragsavtalet eller 5 000 000 (fem miljoner) kr.

FWS ansvar ska nedsättas med belopp som Kunden kan erhålla ur försäkring som Kunden har tecknat eller som Kunden annars omfattas av eller enligt ett avtal eller en skadeslöshetsförbindelse som Kunden ingått eller är förmånstagare till, förutsatt att det inte är oförenligt med försäkringsvillkoren eller villkoren enligt avtalet eller skadeslöshetsförbindelsen och att Kundens rättigheter enligt försäkringen, avtalet eller skadeslöshetsförbindelsen inte inskränks.

FWS ska inte ansvara för skada som uppkommer genom att Kunden använt FWS arbetsresultat eller råd i något annat sammanhang eller för något annat ändamål än för vilket det gavs. FWS ansvarar inte för skada som drabbat tredje man genom att Kunden använt sig av FWS arbetsresultat eller råd.

FWS ansvarar inte för skada som uppkommit till följd av omständigheter utanför FWS kontroll som FWS skäligen inte kunde ha räknat med vid tidpunkten för rådets lämnande eller Uppdragets antagande och vars följder FWS inte heller skäligen kunde ha undvikit eller övervunnit. FWS ska inte heller vara ansvariga för indirekt skada, följdskada, utebliven vinst, eller liknande.

I fråga om skatterådgivning ansvarar FWS inte för sådana skattekostnader som Kunden måste betala om det inte redan vid tidpunkten för FWS rådgivning stod klart att Kunden kunde ha uppnått dess målsättning genom att använda en alternativ struktur eller metod utan ytterligare kostnad eller risk och att Kunden därigenom helt skulle ha undvikit betalningen av dessa skatter.

Samtliga ansvarsbegränsningar enligt detta avtal ska även gälla till förmån för annan, till FWS närstående, juridisk och fysisk person. Om mer omfattande ansvarsbegränsningar avtalas mellan parterna ska även dessa gälla till förmån för sådan närstående, juridisk och fysisk person. Som annan, till FWS närstående juridisk eller fysisk person anses bl.a., men inte uteslutande, ägare, ledande befattningshavare, anställda och uppdragstagare.

Externa konsulter och specialister eller andra utomstående ska anses vara oberoende av FWS oavsett om FWS anlitat dem eller om Kunden kontrakterat dem direkt. FWS ansvarar således inte för externa konsulter och specialister eller andra utomstående, varken för valet av dem eller för att FWS rekommenderat dem eller för de råd och andra tjänster de tillhandahåller eller deras agerande i övrigt. Detta gäller oavsett om de rapporterar till FWS eller till Kunden.

FWS är inte ansvarig för en skada som beror på svensk eller utländsk lag eller myndighetsåtgärd, krigshändelse, terrorism, IT-attacker, strejk, blockad, bojkott, lockout, pandemi, brand eller annan olycka, naturkatastrof eller störningar i IT-, tele- eller eldistributionen eller någon annan liknande omständighet som inte kunnat förutses. Ifråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller förbehållet även om Uppdragstagaren själv är föremål för eller vidtar en sådan konfliktåtgärd.

Information och meddelande

FWS ska ha rätt att tillhandahålla Kunden information genom personlig kontakt mellan medarbetare i FWS och Kunden, via FWS hemsida www.formue.se, via Formue Sveriges kundportal för Kunden, via Formue-appen, via sociala medier och i form av skriftliga meddelanden till Kunden.

Meddelande som avsänts FWS med brev ska 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 ska 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 ska meddelandet anses ha kommit Kunden tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Meddelande från Kunden till FWS ska ställas till den adress som anges i dessa Villkor, såvida FWS inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit FWS tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

Hantering av personuppgifter

FWS är personuppgiftsansvarig för den behandling av personuppgifter som sker inom ramen för FWS tjänster. FWS behandlar personuppgifter i enlighet med den allmänna dataskyddsförordningen (EU) 2016/679 (GDPR). Information om FWS behandling av personuppgifter framgår av FWS Integritetspolicy som finns tillgänglig på www.formue.se.

Sekretess och rapporteringsplikt mot myndigheter

FWS ska hantera information om Kunden under strikt sekretess innebärandes att FWS inte obehörigen får röja informationen till tredje man såvitt inte FWS är skyldiga att

göra detta enligt tvingande lag, förordning, myndighets föreskrift eller liknande.

Det noteras att FWS enligt DAC 6 (Directive on Administrative Cooperation) kan vara skyldiga att rapportera vissa gränsöverskridande arrangemang till skattemyndigheter.

FWS ska, i den mån så krävs för utförandet av Uppdraget, alltid ha rätt att kommunicera information om Kunden med andra koncernbolag inom Formue-koncernen förutsatt att sådant koncernbolag omfattas av motsvarande sekretessplikt.

Tystnadsplikt

FWS och Kunden förbinder sig att inte lämna konfidentiell information om Uppdraget till utomstående, inte heller information om den andra partens verksamhet och angelägenheter, utan den andra partens skriftliga samtycke, FWS äger dock rätt att lämna konfidentiell information, i den mån det erfordras för att Uppdraget ska kunna utföras. Uppdragstagaren svarar för att eventuella underkonsulter är bundna av denna tystnadsplikt.

Parterna har rätt och ibland skyldighet att lämna konfidentiell information till tredje man om det följer av författning, professionell skyldighet eller myndighetsbeslut.

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 Villkoren.

Upphörande av avtalsförhållandet

Kunden kan när som helst säga upp avtalet med FWS. Uppsägning sker genom att Kunden, skriftligen eller muntligen, meddelar FWS om att avtalet ska upphöra. Efter att FWS mottagit meddelande om uppsägning av avtalet från Kunden kommer Kunden att erhålla en bekräftelse från FWS om att avtalet upphört och att pågående Uppdrag avslutats. FWS har rätt till arvode och ersättning för kostnader för tiden fram till avtalets upphörande.

FWS har rätt att häva avtalet och avsluta samtliga pågående Uppdrag för Kunden i det fall Kunden inte erlägger betalning för FWS tjänster. Detsamma gäller om Kunden inte tillhandahåller sådan information och underlag som FWS behöver för att efterleva dess skyldigheter enligt *lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism* eller om FWS har anledning att misstänka att dess tjänster nyttjas eller avses att nyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Tillämplig lag och tvistlösning

Avtalsförhållandet mellan Kunden och FWS 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.