

AVTAL

Ånge kommun

TRYGGANDEANALYS

Söderberg & Partners Wealth Management AB

556674-7456



1 Inledning

Detta avtal har upprättats mellan Söderberg & Partners Wealth Management AB, orgnummer 556674-7456 ("Söderberg & Partners") och Ånge kommun, orgnummer 212000-2486 ("Kommunen").

2 Söderbergs & Partners uppdrag

Söderberg & Partners uppdrag ("Uppdraget") består i att leverera en analys av Kommunens pensionsskuld och pensionskostnader. Utifrån analysen ska sedan en utredning av effekter av olika finansieringsmöjligheter att göras.

Analysen ska innehålla:

- Genomgång av pensionsskuld
 - Genomgång av posten
 - Egenskaper i pensionskulder
 - Utveckling pensionsskuld 50 år framåt
 - Utveckling pensionsutbetalningar 50 år framåt
 - Risker i pensionskulden
- Kommunens pensionskostnader
 - Genomgång dagens pensionskostnader
 - Förväntad utveckling på pensionskostnader 50 år framåt
 - Förväntad utveckling på likviditet knuten till dessa kostnader 50 år framåt
- Tryggandealternativ
 - Fondering i balansräkning
 - Pensionsstiftelse
 - Försäkring
 - Genomgång av konceptet försäkring
 - Effekter för Kommunen av att försäkra

Söderberg & Partners skall utföra Uppdraget på ett professionellt sätt med iakttagande av god sedvänja inom branschen. Uppdraget förutsätter att Söderberg & Partners får tillgång till korrekt information som är väsentlig för Uppdragets genomförande. Söderberg & Partners och Kommunen skall löpande hålla varandra informerade om sådana omständigheter och förhållanden som kan vara av betydelse vid utförande av Uppdraget.

Leverans

Uppdraget ska levereras senast **31 mars 2023** eller vid ett mellan Söderberg & Partners och Kommunen överenskommet datum.

3 Uppdragets utförande och uppföljning

Söderberg & Partners skall utföra Uppdraget på ett professionellt sätt med iakttagande av god sedvänja inom branschen.

Om Kommunen, efter genomförd analys, väljer att försäkra delar av pensionskulden kommer Söderberg & Partners att bistå Kommunen i att optimera en sådan lösning genom att ställa pensionsrisker mot försäkringspremie.

Uppdraget förutsätter att Söderberg & Partners får tillgång till finansiell och annan information som är väsentlig för Uppdragets genomförande.

Söderberg & Partners och Kommunen skall löpande hålla varandra informerade om sådana omständigheter och förhållanden som kan vara av betydelse vid utförande av Uppdraget.

4 Sekretess

Information som Söderberg & Partners erhåller från Kommunen för utförande av Uppdraget är konfidentiell och får endast användas för utförande av Uppdraget eller för andra uppdrag för Kommunen. Sekretessåtagandet gäller dock inte för information som är allmänt känd, som kommer till allmän kännedom utan brott mot denna sekretessförbindelse eller som Söderberg & Partners erhållit från tredje man som inte är bunden av sekretessplikt. Sekretessplikten gäller ej heller för sådan information som Söderberg & Partners är skyldig att delge annan på grund av tvingande lag eller för att efterkomma myndighets eller domstolsbeslut eller dom. Detta sekretessåtagande gäller intill dess Uppdraget är slutfört och 12 månader därefter.

5 Behandling av personuppgifter

För Kommunens personuppgifter är Söderberg & Partners personuppgiftsansvarigt. Söderberg & Partners behandlar Kommunens personuppgifter i enlighet med Söderberg & Partners vid var tid gällande personuppgifthanteringspolicy. Mer information om detta finns på Söderberg & Partners webbsida (<https://www.soderbergpartners.se/om-oss/personuppgifter-cookies/personuppgifter/>).

Söderberg & Partners redovisar informationen om behandlingen av personuppgifter för Kommunen i samband med att Kommunen ingår avtalet. Avtalets ingående är avhängigt att Kommunen godkänner Söderberg & Partners personuppgiftsbehandling. Kommunen är införstådd med att Söderberg & Partners, för att leva upp till de rättsliga krav som ställs beträffande dokumentation, måste behandla Kommunens personuppgifter för att kunna utföra investeringstjänster.

6 Upplysningsplikt

Part förbinder sig att ömsesidigt upplysa varandra om förändringar i de omständigheter och förhållanden som skulle kunna ha betydelse för vad som ska utföras enligt detta avtal.

7 Publicering

Kommunen medger att Söderberg & Partners offentliggör i annonsering och i annan marknadsföring att Söderberg & Partners biträtt Kommunen i Uppdraget. Eventuella kostnader för sådan publicering skall bäras av Söderberg & Partners.

8 Ansvarsbegränsning

Part är fri från ansvar för förlust, skada eller försening som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terrorishändelse, strejk (såväl avtalsenlig som avtalsstridig), lockout, blockad, bojkott eller annan liknande omständighet som part inte skäligen kunnat förväntas ha räknat med och vars följder part inte heller skäligen kunnat ha undvikit eller övervunnit. Förbehållet i fråga om strejk, lockout, blockad och bojkott gäller även om part själv vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd.

Om hinder föreligger för part att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört.

Söderberg & Partners är inte ansvarig för skada som uppkommit om marknadsförhållandena omöjliggör transaktioner. Söderberg & Partners skall i ett sådant läge informera Kommunen om att transaktion ej har kunnat genomföras.

Part är endast ansvarig för direkt skada som han åsamkar den andre parten genom vårdslöshet. Part är sålunda inte i något fall ansvarig för indirekt skada. Part är dock inte skyldig att utge ersättning till den andra parten för skada med ett belopp som överstiger Söderberg & Partners ersättning för Uppdraget.

9 Information om Kundkategorisering

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ("LV") skall alla Kommuner hos Söderberg & Partners som tillhandahålls rådgivning i enlighet med LV indelas i olika grupper ("Kundkategorisering"). De olika grupperna får därefter ett individuellt skydd som anpassats till respektive kategori. En Kundkategorisering är **professionell kund**. Mer information om Kommunkategoriseringen framgår av bilagan Information om Kundkategorisering.

10 Försäkring

Söderberg & Partners skall under hela avtalstiden vidmakthålla:

Ansvarsförsäkring för ren förmögenhetskada med försäkringsbelopp enligt vid varje tidpunkt gällande lagstiftning. Vid detta avtals ingående gäller regler enligt Förordning om försäkringsförmedling SFS2005:411 samt av Finansinspektionen utfärdade föreskrifter FFFS 2005:11

Försäkringsgivare vid detta avtals ingående är:

AIG Europe S.A
Box 3506
Västra Järnvägsgatan 7, 8 tr
103 69 Stockholm
Telefon: 08-506 920 00
www.aig.com
info.sweden@aig.com

Krav skall framställas omgående till Söderberg & Partners så snart skadelidande fått kännedom om skadan, dock senast 6 månader från denna tidpunkt. Enligt försäkringsvillkoren får skadelidande rikta krav på ersättning direkt till försäkringsgivaren i den mån ersättning inte utgått från Söderberg & Partners. Högsta ersättning som kan betalas ut för varje skada är 1 300 380 euro och 5 201 500 euro sammanlagt för skador anmälda under ett försäkringsår.

11 Överlåtelse

Överlåtelse av rättigheter och skyldigheter enligt detta avtal från endera parten får ej ske utan den andre partens medgivande. Söderberg & Partners skall emellertid äga rätt att utan Kommunens medgivande överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt detta avtal till annat bolag i samma koncern under förutsättning att detta bolag kan uppfylla samtliga de åtaganden som Söderberg & Partners har gentemot Kommunen.

12 Ändringar och tillägg

Ändringar och tillägg till detta avtal ska göras skriftligen.

13 Partiell ogiltighet

Skulle någon bestämmelse i detta avtal eller tillämpningen där av någon anledning befinnas vara helt eller delvis utan verkan, ogiltig eller inte verkställbar ska parterna i möjligaste mån ändra detta avtal i enlighet med den gemensamma partsavsikten.

14 Ersättning

För Uppdraget beskrivet ovan skall Söderberg & Partners erhålla fast ersättning om SEK 40 000 exklusive moms, vilket faktureras efter uppdragets slutförande. Eventuell kostnad för skulddata från KPA Pension ingår i detta pris.

Om Kommunen väljer att försäkra delar av pensionskulden erhåller Söderberg & Partners förmedlingsersättning från upphandlat försäkringsbolag. Detta förutsätter emellertid att förmedlingsersättningen inte innebär en ökad kostnad för Kommunen.

15 Uppdragets längd och uppsägning

Detta avtal gäller från dess undertecknande till och med att analysen har levererats och presenterats.

16 Klagomålsansvarig

Eventuella anmärkningar och klagomål hänförliga till detta avtal skall framföras till klagomålsansvarig inom Söderberg & Partners.

Klagomålsansvarig vid detta avtals ingående är:

Lina Lindberg
Söderberg & Partners Wealth Management
Box 7785
103 96 Stockholm
lina.lindberg@soderbergpartners.se
Tel: +46 728 55 55 13

17 Tillämplig lag och tvist

Svensk rätt skall tillämpas på detta avtal.

Tvister som uppstår i anledning av detta avtal ska slutligt avgöras genom skiljedomsförfarande administrerat av Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut (SCC). Regler för Förenklat Skiljeförfarande ska tillämpas om inte SCC med beaktande av målets svårighetsgrad, tvisteföremålets värde och övriga omständigheter bestämmer att Skiljedomsregler ska tillämpas. Även i sistnämnda fall ska skiljenämnden bestå av en skiljeman.

Skiljeförfarande ska äga rum på svenska i Stockholm.

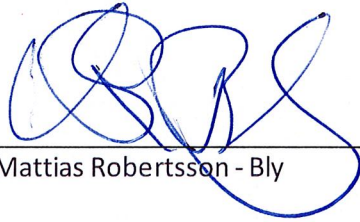
Detta avtal har upprättats i två (2) likalydande exemplar varav parterna har tagit var sitt.

Ånge 220830

Ort, datum

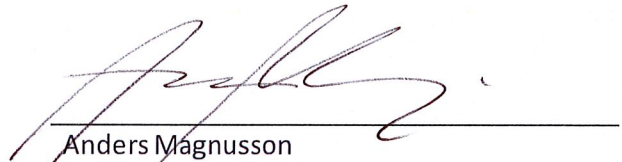
Stockholm 220908

Ånge kommun



Mattias Robertsson - Bly

Söderberg & Partners Wealth Management
AB



Anders Magnusson
Affärsområdesansvarig

Söderberg & Partners Institutional Advisory

