



Alminnelige forretningsvilkår – Handel i fond

INNLEDNING

Fondsforvaltning AS, organisasjonsnummer 963 173 873 (Selskapet), er et forvaltningsselskap med tillatelse til å drive verdipapirfondsforvaltning samt tillatelse til å yte investeringstjenestene aktiv forvaltning og investeringsrådgivning. Selskapet har forretningsadresse Karenslyst Alle 2 0213 OSLO. Kunden anses å ha vedtatt disse Forretningsvilkårene som bindende for seg når Kunden inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med Selskapet. Ved eventuell motstrid mellom Forretningsvilkårene og fondenes prospekt gis prospektet forrang.

TILSYNSMYNDIGHET

Selskapet er under tilsyn av Finanstilsynet, Revierstredet 3, 0151 Oslo.

GOD FORRETNINGSSKIKK

Selskapet skal utøve sin virksomhet i samsvar med de vilkår som er satt for selskapets tillatelse for verdipapirfondsforvaltning, øvrige bestemmelser som gjelder utøvelsen av dets virksomhet, her under selskapets og Fondets vedtekter, og gjeldende krav til god forretningsskikk.

RISIKO FOR TAP

Kunden er innforstått med og aksepterer at handler i fond er forbundet med risiko for tap. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalterens dyktighet, Fondets risikoprofil og forvaltningshonorar.

Avkastningen kan bli negativ som følge av negativ kursutvikling. For mer detaljert informasjon om egenskaper knyttet til de ulike Fondene og om risiko knyttet til investeringer i Fond vises til selskapets internettside. Selskapet vil i samsvar med reglene om god forretningsskikk søke å gi Kunden nødvendige opplysninger på en egnet måte, hvor det også tas hensyn til Kundens investeringserfaring og profesjonalitet. Kunden er selv ansvarlig for å evaluere risikoen ved alle handler og investeringer. Investeringer i Fond omfattes ikke av statlige garantiordninger for bankinnskudd.

MELDINGER FRA KUNDEN

Kommunikasjon fra Kunden til Selskapet

Hvis ikke annet er avtalt skal Kunden inngi skriftlige meldinger til selskapet. Signerte meldinger om tegning og innløsning av andeler i Fond kan sendes per post, faks eller e-post.

Tidspunkt for mottak av meldinger

En melding er mottatt av selskapet når selskapet har fått kunnskap om meldingen og dens innhold.

Meldingens innhold og mangelfulle meldinger

En melding fra Kunden til selskapet skal inneholde nødvendige opplysninger om Kunden og hvilken transaksjon som skal gjennomføres. Hvis Kunden inngir en mangelfull melding til Selskapet, skal meldingen først anses mottatt når de manglende opplysningene senere blir mottatt av Selskapet. Selskapet kan imidlertid bestemme at en mangelfull melding skal anses mottatt av selskapet på tidspunktet selskapet fikk kunnskap om den mangelfulle meldingen og dens innhold, dersom meldingen etter selskapets skjønn inneholder tilstrekkelig informasjon til sikker gjennomføring av transaksjonen. Kunden bærer risikoen for at innholdet i en melding er korrekt, og Kunden kan ikke holde selskapet ansvarlig for feil i de meldingene Kunden sender, uavhengig av forsendelsesmåte.



KUNDENS FULLMAKTER MV.

Selskapet er ikke forpliktet til å utføre en handel for Kunden som Selskapet antar vil kunne medføre brudd på den lovgivning eller de regler, vilkår eller betingelser som til enhver tid gjelder, eller

Selskapet antar at det kan være annen saklig grunn til ikke å utføre handelen. Kunden innestår for at handel og oppgjør skjer i henhold til de konsesjoner, fullmakter og den kompetanse av både offentligrettslig og privatrettslig karakter som til enhver tid gjelder for Kundens handel. Kunden skal dokumentere enhver form for fullmakt, vedtak, firmaattest, vedtekter mv. når dette kreves av Selskapet. For at Selskapet skal kunne utføre en handel for Kunden er det nødvendig at Kunden til enhver tid holder Selskapet oppdatert med opplysninger om hvem som har nødvendig kompetanse eller fullmakt til å handle for Kunden. En handel er bindende for Kunden med mindre Selskapet ikke var i god tro med hensyn til den enkeltes fullmakter. Dersom Kunden benytter mellommenn mv., fritar ikke dette Kunden for ansvar etter disse Forretningsvilkår. Etterlevelse av eventuelle rammer for Kundens handler er Kundens eget ansvar, selv om Kunden har meddelt Selskapet rammene for sin handel.

TEGNING OG INNLØSNING AV ANDELER I FOND

Tegning av andeler i Fond skjer på den måte som til enhver tid fremgår av Fondets prospekt og disse Forretningsvilkår. Tegningsbeløpet forfaller til betaling ved innsendelse av melding om tegning, med mindre annet er avtalt. Det er et vilkår for å få utstedt andeler at tegningsbeløpet er betalt. Dersom beløpet ikke betales rettidig kan Selskapet annullere transaksjonen eller gjennomføre transaksjonen til justert kurstidspunkt.

Tegningsbeløpet er betalt når tegningsbeløpet er valutert inn på fondets konto eller fondet på annen måte har fått eksklusiv disposisjonsrett over tegningsbeløpet.

Innløsning av andeler i Fond skjer på den måte som til enhver tid fremgår av Fondets prospekt og disse forretningsvilkår. Fra melding om innløsning er mottatt, skal overføring normalt finne sted innen 3 virkedager.

Kunden kan kun kreve å få innløsningsbeløpet utbetalt til en konto Kunden disponerer. Selskapet kan kreve at Kunden fremlegger dokumentasjon på disposisjonsrett over aktuell konto.

Under stenging av børs eller tilsvarende ekstraordinære forhold, og ellers i den grad det følger av lov, forskrift, vedtekter eller prospekt, kan Selskapet med tilsynsmyndighetens samtykke suspendere innløsningskrav.

FASTSETTING AV KURS

Handel i Fond skjer til ukjent kurs. Blanketter som gjelder tegning i aksjefondene, og som er mottatt før klokken 1400, får dagens kurs forutsatt at tegningsbeløpet er betalt. Blanketter som gjelder tegning i rentefondene får kurs den dagen tegningsbeløpet er valutert inn på fondets bankkonto.

Ved førstegangstegning vil kursen kunne avhenge av tidspunktet Selskapet mottar dokumentasjon nødvendig for å gjennomføre kundekontroll. Korrekt utfylte blanketter som gjelder innløsning, og som er mottatt før kl. 1400, får dagens kurs. I tilknytning til offentlige høytidsdager kan frist for mottak av melding om handel endres.

KOSTNADER

Ved handel i Fond påløper tegnings- og innløsningsgebyr i henhold til det aktuelle Fondets gjeldende prospekt. Investeringer i Fond belastes forvaltningshonorar i henhold til det aktuelle Fondets gjeldende prospekt.



ANGRERETT

Kunden har ikke angrerett i henhold til angrerettloven av 20. juni 2014 nr. 27 på tjenester og handler i Fond som omfattes av Forretningsvilkårene.

INVESTERINGSRÅDGIVNING OG AKTIV FORVALTNING

Selskapet kan yte investeringsrådgivning og aktiv forvaltningstjenester til Kunden. Kunden må ta kontakt med Selskapet hvis disse tjenestene ønskes.

TILTAK MOT HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING

I henhold til hvitvaskingsloven er Selskapet forpliktet til å gjennomføre kontroll av nye og eksisterende kunder. Kunden skal yte nødvendig bistand i den forbindelse, herunder fremlegge gyldig legitimasjon samt annen nødvendig dokumentasjon. Dersom Kunden ikke fremlegger tilstrekkelig dokumentasjon, kan Selskapet avvise Kunden.

Dersom en Kunde, før det er gjennomført kundekontroll, krever å disponere over andeler i et Fond, kan Selskapet unnlate å gjennomføre den ønskede transaksjonen.

I henhold til hvitvaskingsloven er Selskapet forpliktet til å foreta nærmere undersøkelser av transaksjoner ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering. Selskapet er forpliktet til å oversende opplysninger om mistenkelige transaksjoner til myndighetene uten at Kunden informeres. Kunden skal uoppfordret, uten ugrunnet opphold, melde fra skriftlig til Selskapet og dokumentere enhver endring på Kundens side under kundeforholdet, herunder

Endringer med hensyn til personalia

Endringer med hensyn til reelle rettighetshavere

Endringer med hensyn til hvem som kan opptre på vegne av Kunden

Endringer med hensyn til om Kunden faller inn under definisjonen av ” politisk eksponert person”

Endringer med hensyn til kundeforholdets formål og tilsiktede art

BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER

Samtykke til behandling av personopplysninger er en forutsetning for å være Kunde i selskapet.

Selskapet foretar sammenstilling og lagring av innsamlede og registrerte personopplysninger.

Formålet med behandlingen er blant annet å drive verdipapirfondsförvaltning, markedsføre verdipapirfond og øvrige tjenester, oppfylle avtaler med Kunden, utarbeide kundeprofiler og oppfylle pålegg i medhold av lov.

Kunden aksepterer at Selskapet, eventuelt selskapets distributører, utleverer personopplysninger til databehandler, verdipapirregister og andre samarbeidspartnere. Kunden kan få innsyn i registrerte personopplysninger og kreve retting av feil.

Selskapet og dets ansatte har lovpålagt taushetsplikt. Selskapet kan, etter gjeldende lover og regler, være forpliktet til å gi opplysninger av enhver art til myndigheter uten hinder av lovbestemt taushetsplikt.

MELDINGER FRA SELSKAPET

Selskapet skal, i samsvar med gjeldende regelverk, sørge for at Kunden periodevis får tilgang til informasjon om sin beholdning og avkastning.

Selskapet forbeholder seg retten til å korrigere åpenbare feil i en melding sendt til Kunden. Korrigeringen skal gjøres straks Selskapet blir klar over feilen, årsaken til denne og hvilke kunder som er rammet av feilen.



Melding fra Selskapet per brevpost skal anses korrekt avsendt når den er sendt til den adressen som er registrert på Kunden i andelseierregisteret. Meldingen skal anses å være kommet frem til Kunden når tid for ordinær postgang er tillagt.

Elektroniske meldinger fra Selskapet skal anses å være kommet frem til Kunden når de er sendt fra Selskapet til den elektroniske adresse Kunden sist har meddelt Selskapet.

FORVALTERREGISTRERING

Dersom Kunden i sitt kundeforhold med Selskapet opptrer på vegne av andre og skal føres inn i andelseierregisteret i stedet for den reelle eieren av andelene, plikter Kunden å søke tillatelse fra Finanstilsynet til å opptre som forvalter.

Tillatelse til å opptre som forvalter medfører visse plikter, herunder registrering av opplysninger om den reelle andelseieren og rapportering av beholdnings- og realisasjonsoppgaver for kunder som er skattepliktige til Norge. Mer informasjon finnes på Finanstilsynets internettsider.

ANSVAR OG ANSVARSRITAK

Selskapet eller Fondet er kun ansvarlig overfor Kunder dersom Selskapet eller Fondet grovt uaktsomt har påført Kunden et økonomisk tap. En Forbruker kan likevel kreve slik erstatning som følger av preseptorisk forbrukerlovgivning.

Selskapets og Fondets ansvar er i ethvert henseende begrenset til verdien av det beløp Kunden handlet eller skulle ha handlet for på tidspunktet for handelen. Selskapets og Fondets ansvar omfatter ikke skade eller tap som skyldes forhold utenfor selskapets og Fondets kontroll, som for eksempel krig, terrorhandling, naturkatastrofer, brann- eller vannskader, strømbrydd, streik, lockout, feil i databehandlingssystemer eller telenett, lov- eller forskriftsendringer, instruksjoner fra myndigheter mv. Selskapet og Fondet er ikke ansvarlig for noen form for indirekte tap eller skade, herunder tap som følge av at avtale med tredjeperson faller bort eller ikke kan oppfylles som forutsatt.

REKLAMASJON

Dersom en Kunde ikke mottar melding innen 10 dager etter at Kunden innga melding om handel i Fondet, skal Kunden straks informere Selskapet om at melding ikke er mottatt.

Når Kunden mottar melding om at en handel er gjennomført skal Kunden straks undersøke om opplysningene i meldingen er korrekte.

Kunden taper sin rett til å gjøre et mislighold gjeldende dersom Kunden ikke straks etter at vedkommende oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet, gir Selskapet melding som angir misligholdet. En Forbruker taper sin rett til å gjøre et mislighold gjeldende dersom vedkommende ikke innen rimelig tid etter at han oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet, gir Selskapet melding som angir misligholdet.

Under enhver omstendighet taper en Kunde retten til å gjøre mislighold gjeldende dersom Kunden ikke reklamerer innen 4 måneder etter misligholdet.

Dersom Kunden fremmer reklamasjonen eller innsigelsen muntlig, skal reklamasjonen straks følges opp med en skriftlig reklamasjon til Selskapet. Den skriftlige reklamasjonen skal spesifikt angi de omstendigheter Kunden påberoper, samt de krav Kunden fremmer. Kravet til skriftlig reklamasjon nevnt i dette avsnitt gjelder ikke dersom Kunden er Forbruker. Med ”straks” i de foregående ledd forstås senest innen utgangen av neste Bankdag etter Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget det forhold som gir grunnlag for reklamasjonen.



KUNDENS MISLIGHOLD

Det foreligger mislighold dersom Kunden ikke oppfyller sine forpliktelser overfor Selskapet eller Fondet. Det foreligger også mislighold dersom Selskapet eller Fondet har god grunn til å regne med at Kunden ikke vil oppfylle sine forpliktelser overfor Selskapet eller Fondet.

ENDRINGER

Selskapet forbeholder seg retten til å endre Forretningsvilkårene, dersom dette er nødvendig av hensyn til gjeldende lover eller regler, vedtekter, interne rutiner eller av annen saklig grunn.

Selskapet skal gi melding til Kunden om at Forretningsvilkårene er endret, med henvisning til hvor de endrede Forretningsvilkårene kan innhentes. Kunden anses å ha akseptert å motta slik melding per e-post dersom Kunden har oppgitt sin e-postadresse til Selskapet. Ikke-vesentlige endringer kan meldes Kunden via selskapets internettside.

Kunden er bundet av de endrede Forretningsvilkårene dersom Kunden, etter at melding i samsvar med ovennevnte er gitt, gjennomfører en handel med Selskapet. De endrede Forretningsvilkårene gjelder ikke handler inngitt før melding i samsvar med ovennevnte er gitt, med mindre lov, forskrift eller instruks mv. fastsetter et tidligere ikrafttredelsestidspunkt. Gjeldende Forretningsvilkår er tilgjengelige på selskapets internettside og kan bestilles kostnadsfritt fra Selskapet.

LOVVALG, VERNETING OG TVISTELØSNING

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med Forretningsvilkårene eller handel av andeler i Fond fra Selskapet, skal løses etter norsk lov og med Oslo tingrett som rett verneting.

Kunden kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemnda til uttalelse. For at Finansklagenemnda skal behandle en eventuell tvist, må Kunden først inngi en klage til Selskapet, som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen. Deretter kan Kunden sende skriftlig klage til Finansklagenemnda med angivelse av hvilke grunner klagen bygger på og det resultat som kreves. Se selskapets internettside for informasjon om Finansklagenemnda.

SPRÅK

Disse Forretningsvilkår er tilgjengelige på norsk.