

Alminnelige forretningsvilkår

1. Avtaleforholdet

Disse alminnelige forretningsvilkår ("Forretningsvilkårene") for Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirhandel av 29. juni 2007 nr. 75 ("vphl."). De begrep som inngår i verdipapirhandellovens definisjoner av "finansielle instrumenter" (§ 2-2), skal ha samme betydning når de benyttes i Forretningsvilkårene.

Disse Forretningsvilkårene gjelder for Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS og eventuelle tilknyttede agenter. I det videre samlet omtalt som "Formuesforvaltning", med mindre det fremgår av sammenhengen at referansen kun omfatter Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS. En oversikt over eventuelle tilknyttede agenter er å finne på www.formue.no.

Forretningsvilkårene gjelder også for tjenesten aktiv forvaltning så langt de passer. I tilfeller hvor det er konflikt mellom Forretningsvilkårene og avtale om aktiv forvaltning har avtalen om aktiv forvaltning forrang.

Disse Forretningsvilkårene utgjør sammen med Kundeavtalen en beskrivelse av avtaleforholdet med Kunden. Med "Kunden" menes i disse Forretningsvilkårene den/de privatpersoner eller juridiske personer som har undertegnet kundeavtale med Formuesforvaltning («Kundeavtalen»).

Kunden anses å ha vedtatt disse Forretningsvilkårene som bindende for seg når Kunden etter å ha mottatt Forretningsvilkårene inngår kundeavtale eller annen avtale, inngir ordre eller gjennomfører handler med Formuesforvaltning.

Meldinger om endringer i Forretningsvilkårene vil bli meddelt Kunden elektronisk gjennom minformue.no.

2. Kontaktinformasjon

Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS
Besøksadresse: Henrik Ibsens gate 53, Oslo

Postadresse: Postboks 1777 Vika, 0122 Oslo

Nettside: www.formue.no

E-post: post@formue.no

Telefon: 24 12 44 00

3. Tjenester Formuesforvaltning yter

Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS er et norsk verdipapirforetak med konsesjon til å yte følgende tjenester i henhold til vphl.:

1. Mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter, jf. vphl. § 2-1 første ledd nr. 1.
2. Utførelse av ordre på vegne av kunde, jf. vphl. § 2-1 første ledd nr. 2.
3. Aktiv forvaltning av investors portefølje av finansielle instrumenter på individuell basis og etter investors fullmakt, jf. vphl. § 2-1 første ledd nr. 4.
4. Investeringsrådgivning, jf. vphl. § 2-1 første ledd nr. 5.
5. Fulltegningsgaranti for finansielle instrumenter eller plassering av finansielle instrumenter med fulltegningsgaranti, jf. vphl. § 2-1 første ledd nr. 6.

Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS tilbyr også følgende tilknyttede tjenester i henhold til vphl.:

1. Oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter, jf. vphl. § 2-1 annet ledd nr. 1.
2. Kredittgivning, jf. vphl. § 2-1 annet ledd nr. 2.
3. Rådgivning med hensyn til foretaks kapitalstruktur, industrielle strategi og beslektede spørsmål, samt rådgivning og tjenester i forbindelse med fusjoner og oppkjøp av foretak, jf. vphl. § 2-1 annet ledd nr. 3.
4. Tjenester i tilknytning til valutavirksomhet når dette skjer i forbindelse med ytelse av investeringstjenester, jf. vphl. § 2-1 annet ledd nr. 4.
5. Utarbeidelse og formidling av investeringsanbefalinger, analyser og generelle anbefalinger, jf. vphl. § 2-1 annet ledd nr. 5.

6. Tjenester tilknyttet fulltegningsgaranti, jf. vphl. § 2-1 annet ledd nr. 6.

Kunder vil ha tilgang til en personlig side på Formuesforvaltnings kundenett minformue.no.

4. Språk

Kunden kan benytte norsk eller engelsk i kommunikasjon med Formuesforvaltning. All dokumentasjon som utarbeides av Formuesforvaltning i forbindelse med ytelsen av tjenester er på norsk eller engelsk.

5. Tilsynsmyndighet

Formuesforvaltning har konsesjon fra Finanstilsynet, Revierstredet 3, Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo, Norge www.finanstilsynet.no.

6. Kundekategorisering

Kunden skal i henhold til verdipapirhandelloven klassifiseres som ikke-profesjonell, profesjonell eller kvalifisert motpart. Formuesforvaltning kategoriserer alle kunder som ikke-profesjonelle for å gi den høyeste investorbekyttelsen. Kunden har mulighet til å be om å bli omklassifisert til profesjonell, dersom spesifikke krav er tilfredsstillt. Alle tjenester og innhold i produktinformasjon er tilpasset ikke-profesjonelle kunder.

7. Investeringsrådgivning

Formuesforvaltning yter uavhengig investeringsrådgivning, noe som innebærer at selskapet ikke har noen finansielle eller kontraktuelle forbindelser av betydning for uavhengige stilling. Formuesforvaltning har dermed mulighet å velge fritt for å finne de mest egnede investeringsløsningene for Kunden.

Enkelte produktleverandører gir returprovisjoner til distributører. Eventuell returprovisjon som Formuesforvaltning mottar fra produktleverandører utbetales til Kundens Kundekonto (ref. punkt 8).

Investeringsrådgivningen gjennomføres med utgangspunkt i en bred analyse av finansielle instrumenter innenfor hver aktivaklasse som anvendes av Formuesforvaltning.

Formuesplanen er det viktigste styringsverktøyet i forholdet mellom Kunden og Formuesforvaltning. I henhold til verdipapirhandelloven kan ikke Formuesforvaltning opptre som Kundens finansielle rådgiver uten at det er gjennomført egnethets- og hensiktsmessighetsvurdering. For at Formuesforvaltning skal kunne gi sine investeringsråd må Kunden oppgi fyllestgjørende og korrekte opplysninger om blant annet praktiske forhold, egen finansiell stilling, kunnskap og erfaring med finansielle instrumenter, mål med forvaltningen og risikovillighet. Disse opplysningene danner grunnlaget for en Formuesplan med investeringsstrategi tilpasset Kunden. Formuesplanen tilgjengeliggjøres etter ferdigstilling på Kundens side på minformue.no. Det vil ikke være mulig for Kunden å få investeringsrådgivning eller foreta nye investeringer gjennom Formuesforvaltning med mindre det foreligger nødvendige opplysninger til å utarbeide en Formuesplan.

Formuesforvaltning yter løpende investeringsrådgivning, slik at alle endringer i kundens situasjon som Formuesforvaltning er gjort kjent med vil vurderes i forhold til investeringsråd til kunden. Kundeforholdet skal gjennomgås årlig for å sikre at investeringsrådgivningen er tilpasset Kundens behov, dog senest 13 måneder etter utarbeidelsen av Formuesplan eller siste Årsgjennomgang. Det vil ikke være mulig for Kunden å få investeringsrådgivning eller foreta nye investeringer gjennom Formuesforvaltning med mindre det foreligger dokumentasjon på at dette kravet er oppfylt.

Formuesforvaltning vil utøve sin virksomhet i samsvar med den til enhver tid gjeldende lovgivning, herunder verdipapirhandellovens krav om god forretningsskikk. Gjennom dette vil man søke å påse at kundenes interesser og markedets integritet ivaretas på beste måte. Dette omfatter blant annet å sørge for at kunden får relevante opplysninger om de investeringer som anbefales og at rådgivningen er tilpasset kundens kunnskap og erfaring.

Formuesforvaltning skal til enhver tid så langt det er praktisk mulig gi alle kunder de best egnede råd i tråd med de krav som stilles i lov og forskrift. Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med finansielle instrumenter/produkter er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapitalen kan øke eller reduseres i verdi. Verdien av finansielle instrumenter avhenger blant annet av svingninger i finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelige indikatorer på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter. For mer detaljert informasjon om de ulike finansielle instrumenter samt den risiko som er knyttet til handelen med disse, vises det til Formuesforvaltnings aktivaklassebeskrivelse mottatt sammen med Kundeavtalen.

Alle handler eller transaksjoner som Kunden gjennomfører etter at det er innhentet råd fra Formuesforvaltning skjer etter Kundens eget skjønn og avgjørelse og for Kundens eget ansvar. Formuesforvaltning påtar seg videre ikke noe ansvar dersom Kunden helt eller delvis fraviker de råd Formuesforvaltning har gitt. Kunden bør avstå fra å foreta investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter dersom Kunden selv ikke er innforstått med den risiko som er forbundet med slik investering eller handel.

Informasjon om investeringer vil bli formidlet i personlig kontakt mellom medarbeidere i Formuesforvaltning og Kunden, elektronisk informasjon på Formuesforvaltnings kundenett, minformue.no, og i form av skriftlige meddelelser til Kunden.

8. Kundens konti hos Formuesforvaltning

Når et kundeforhold er etablert slik beskrevet i Kundeavtalen, skal Formuesforvaltning tildele Kunden en beholdningskonto ("Verdipapirkontoen") for registrering av alle beholdninger i produkter hvor Formuesforvaltning har forvalterregistrert beholdningene hos leverandør/forvaltningsselskap, jf. verdipapirfondloven § 6-4 og forskrift om forvalterregistrering i verdipapirfonds andelseierregister.

Kunden samtykker til at Formuesforvaltning gjennom forvalterregistrering kan stå som kunde hos forvaltningsselskapet og øvrige eksterne depoter for de enkelte finansielle instrumentene. Formuesforvaltning vil i slike tilfeller opptre som representant for Kunden. Dette betyr at Formuesforvaltning, på vegne av Kunden og for Kundens midler, innenfor avtalte rammer vil kunne handle finansielle instrumenter, men at dette gjøres i Formuesforvaltnings navn. Formuesforvaltning plikter til enhver tid å holde disse midlene atskilt fra Formuesforvaltnings egne midler, slik at Kundens finansielle instrumenter gjennom separasjonsrett vil være beskyttet mot Formuesforvaltnings kreditorer. Dersom forvaltningsselskapet eller annet eksternt depot for det enkelte finansielle instrument går konkurs vil tilsvarende Kundens finansielle instrument normalt være beskyttet ved separatistrett. Kundens beholdning av finansielle instrumenter er Kundens eiendom, også de som omfattes av forvalterregistreringen. Kunden har rettighetene til disse finansielle instrumentene som om det var Kunden selv som sto som eier av disse hos forvaltningsselskapet. Formuesforvaltning kan kun gjennomføre transaksjoner i henhold til ordre fra Kunden og kan således ikke råde over disse utover dette.

Ved behov vil Formuesforvaltning opprette VPS-konto som "kontofører investor" for Kunden, jf. Kundeavtalen. På VPS-konto registreres Kundens beholdning av VPS-registrerte finansielle instrumenter handlet gjennom Formuesforvaltning, samt andre finansielle instrumenter Kunden anmoder Formuesforvaltning om å registrere på VPS-kontoen.

Enkelte finansielle instrumenter krever registrering i andre depotarrangementer og Formuesforvaltning vil ved behov sørge for slik registrering.

Formuesforvaltning påtar seg intet ansvar overfor kunden for de finansielle instrumenter som er overført til kundekontoer hos tredjepart (herunder samlekontoe), forutsatt at slik tredjepart er valgt i henhold til gjeldende rett og Formuesforvaltning ellers har oppfylt alminnelig

krav til aktsomhet. Dette vil også gjelde dersom tredjepart blir insolvent eller går konkurs.

Oppgjør for de fleste transaksjoner vil gå via Formuesforvaltnings klientkonto ("Kundekonto"). På Kundekonto kan også oppbevares returprovisjoner, midler for fremtidige transaksjoner og til dekning av honorarer. Kundekonto er en klientkonto i norsk bank, registrert i Formuesforvaltnings navn. Formuesforvaltning plikter til enhver tid å holde disse midlene atskilt fra Formuesforvaltnings egne midler. Videre plikter Formuesforvaltning løpende å føre oversikt over den enkelte kundes innestående på Kundekonto. Formuesforvaltning kan spre Kundenes samlede innskudd på flere norske banker. Den enkelte bank har frasagt seg motregningsrett i de konti åpnet i banken hvor innskudd på Kundekonto (klientmidler), herunder også oppgjørsmidler til investering og utbetaling, er plassert. Kundekontoen gir ikke den enkelte kunde dekning i Bankenes Sikringsfond.

Kunden plikter å registrere en utbetalingskonto hos Formuesforvaltning. Utbetalingskonto skal være en konto i norsk bank. Utbetalingskonto brukes blant annet til utbetalinger og utbytter knyttet til VPS-registrerte produkter. Utbetalingskonto skal eies og disponeres av Kunden.

Kundens beholdningskonto hos Formuesforvaltning vil til enhver tid gi Kunden totaloversikt over Kundens plasseringer håndtert gjennom Formuesforvaltning. Kunden har fullt innsyn i sin beholdning av finansielle instrumenter/produkter på minformue.no.

Formuesforvaltning rapporterer transaksjoner og beholdninger uavhengig av hvilket depot det enkelte verdipapir er oppbevart på.

Kunden plikter å gi Formuesforvaltning alle opplysninger som er nødvendige for opprettelse av de ovennevnte konti. Kunden skal straks melde fra til Formuesforvaltning dersom noen av disse opplysningene endres, eksempelvis ved flytting eller endring av firmanavn.

9. Ordreformidling - avtaleslutning

Ordre gjennomføres ved at Kunden korrekt fyller ut foreskrevet ordreblankett, signerer denne, og sender:

- elektroniske ordre på Formuesforvaltnings kundenett, minformue.no, eller i Formueappen signert med BankID
- innskannet via e-post til service@formue.no, eller
- pr. telefaks til +47 24 12 44 45
- pr. post til Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS, PB 1777 Vika, 0122 Oslo, att: Investorservice

Ordren er bindende for Kunden når ordren har kommet frem til Formuesforvaltning. Formuesforvaltning tillater kansellering av ordre hvis kansellering har kommet frem til Formuesforvaltning senest kl. 15.00 siste arbeidsdag før spesifisert ordredato. Kansellering må være skriftlig og sendes som angitt ovenfor. Ordren vil få første mulige transaksjonsdato i henhold til de regler som til enhver tid gjelder for det enkelte produkt, og som fremkommer i tegningsdokumentasjon. Formuesforvaltning vil ikke være forpliktet til å utføre ordre eller inngå avtaler Formuesforvaltning antar vil kunne medføre brudd på offentligrettslige regler eller regler fastsatt for den eller de aktuelle markeds plass(er). Formuesforvaltning vil forsøke å kontrollere at ordren er korrekt utfylt, men tar ikke ansvar for konsekvensene av at ordre som er feilaktig utfylt blir gjennomført. Formuesforvaltning vil søke å varsle Kunden om dette uten ugrunnet opphold.

Formuesforvaltning påtar seg ikke ansvar for skade eller tap som Kunden lider som følge av at Kundens ordre ikke når frem til Formuesforvaltning eller når frem forsinket eller med feil innhold. Tilsvarende gjelder manglende signering av ordre lagt ut på kundenettet minformue.no. Formuesforvaltnings formidling av ordre er betinget av at Kunden på tidspunktet for effektivering av ordre har dekning for oppgjøret.

Formuesforvaltning vil søke å sikre Kunden de best mulige betingelser ved utførelse av mottatte og avtalte oppdrag innenfor oppdragsperiodens varighet. Ordre og oppdrag

gjelder for den periode Kunden har bestemt. I mangel av slik bestemmelse gjelder ordren til den er utført eller kansellert. Formuesforvaltning vil gjennomføre handler eller transaksjoner for Kunden ved formidling av ordren til de aktuelle leverandører det er bestilt produkter fra. Dersom et finansielt instrument er tilgjengelig fra flere leverandører eller via handelssystemer, vil Formuesforvaltning søke å sikre kunden best mulige betingelser ved utførelse av mottatte ordre innenfor oppdragsperiodens varighet. Formuesforvaltning har utarbeidet retningslinjer for ordreutførelse som blant annet angir fra hvilke leverandører og via hvilke handelssystemer transaksjoner i ulike finansielle instrumenter skal gjennomføres. Handler vil bli gjennomført i overensstemmelse med disse retningslinjene med mindre kunden har gitt spesifikke instruksjoner om hvordan handelen skal gjennomføres. Ordren vil i så tilfelle utføres i tråd med slik instruksjon.

Formuesforvaltning skal årlig offentliggjøre informasjon om handelsplasser med størst volum av håndterte ordre i foregående år. Sammenstillingen skal være oppdelt på aktivaklasser av finansielle instrumenter og inneholde informasjon om kvalitet av gjennomføringen.

Formuesforvaltning forbeholder seg rett til å aggregere kundens ordre med ordre fra andre kunder, personer eller foretak som er eller ikke er tilknyttet Formuesforvaltning som beskrevet i retningslinjene for ordreutførelse. Aggregering av ordre vil kunne finne sted dersom det er usannsynlig at aggregering generelt vil være til ulempe for kundene. Kunden er imidlertid innforstått med at aggregering av ordre i enkelttilfeller kan medføre en ulempe.

Dersom leverandøren av det aktuelle finansielle produkt ikke utsteder bekreftelser på foretatte transaksjoner, skal Formuesforvaltning gi Kunden skriftlig bekreftelse så snart avtale er inngått for Kundens regning.

10. Levering og betaling av finansielle instrumenter

Formuesforvaltning er ansvarlig overfor Kunden for å formidle ordre til relevant fondsforvalter, verdipapirforetak, fondsforsikringsselskap, forsikringsselskap eller bank, på bakgrunn av den løsning man har kommet fram til sammen med Kunden og Kunden har gitt aksept til å iverksette.

Ordre om kjøp av andeler i verdipapirfond vil bli effektivert i henhold til de alminnelige regler i verdipapirfondloven eller relevant utenlandsk lovgivning i den grad ordren gjelder andel i et utenlandsk verdipapirfond. Levering/bekreftelse på finansielle instrumenter er betinget av at Kunden stiller til disposisjon nødvendige midler på eller før oppgjørsdagen. Dette gjelder også ved avtalt belastning gjennom Nets.

Med mindre annet er særskilt avtalt, har fondsforvaltningsselskapet (eventuelt Formuesforvaltning på vegne av fondsforvaltningsselskapet) Kundens tillatelse til, i samsvar med den enkelte avtale eller transaksjon, å belaste Kundens konto i bank eller å inngi anmodning om belastning av Kundens konto i bank, så fremt ikke den aktuelle bank krever at særskilt skriftlig belastningsfullmakt skal være inngitt av Kunden.

Levering av VPS-registrerte finansielle instrumenter bekreftes ved endringsmelding fra VPS, med mindre Kunden har bedt om at dette ikke skal skje. Levering av andre finansielle instrumenter bekreftes ved registrering på Verdipapirkontoen. Oversikten over alle gjennomførte transaksjoner og sluttsetter vil være tilgjengelig på Kundenettet minformue.no.

Det er ikke angrerett etter angrerettloven på handler i de finansielle instrumenter som omfattes av Forretningsvilkårene.

Handel og clearing kan også være regulert av særlige handelsregler/standardvilkår for de enkelte markeds plasser og oppgjørssentraler der handel og oppgjør/clearing gjennomføres. Ved motstrid mellom Forretningsvilkårene og/eller avtaler nevnt over og slike handelsregler/standardvilkår skal handelsregler/standardvilkår for den enkelte markeds plass eller oppgjørssentral ha forrang.

11. Fullmakter til Formuesforvaltning

Bestilling/ordre med hensyn til finansielle produkter skal foregå i tråd med beskrivelsen i punkt 9 over. Formuesforvaltning har således ikke fullmakt til, på vegne av Kunden, å effektivere ordre uten at Kunden har gitt instruks om dette.

Formuesforvaltning har fullmakt til å videreformidle opplysninger om Kunden (personopplysninger) som er nødvendig for å kunne gjennomføre formidling av ordre til den aktuelle leverandør. Denne fullmakten gjelder for hver ordre som formidles etter instruks fra Kunden.

Formuesforvaltning har rett til å benytte underleverandører i utførelsen av sine tjenester, forutsatt at underleverandøren har nødvendige offentlige tillatelser til å kunne levere tjenestene.

12. Reklamasjon

Dersom det fremsettes krav som følge av feil fra Formuesforvaltning i forbindelse med formidling av ordre eller opplysninger gitt av Formuesforvaltning, skal reklamasjoner behandles av Formuesforvaltning så snart som mulig. Reklamasjoner skal fremsettes skriftlig per e-post til compliance@formue.no eller per post merket med "Att: Compliance" til adressen spesifisert under punkt 2.

Ved kjøp eller salg av finansielle produkter gjennom Formuesforvaltning gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet i forholdet mellom Kunden og produktleverandør, som er Kundens avtalemotpart. Dersom Kunden vil gjøre gjeldende at en avtale ikke er bindende grunnet ugyldighet, må Kunden fremsette innsigelse om dette overfor Formuesforvaltning og produktleverandøren straks etter at Kunden fikk kunnskap om eller burde fått kunnskap om de forhold som påberopes som grunnlag for ugyldigheten.

Muntlig reklamasjon eller innsigelse skal umiddelbart bekreftes skriftlig. Dersom Kunden ikke har reklamert innenfor de frister som er angitt over, bortfaller reklamasjonsretten.

13. Mislighold

Kunden anses å ha misligholdt sine forpliktelser i henhold til disse Forretningsvilkår blant annet når:

1. Levering av penger eller finansielle instrumenter ikke skjer innen oppgjørsfristen eller Kunden ikke oppfyller enhver annen vesentlig forpliktelse etter Forretningsvilkårene.
2. Kunden inngår særskilt avtale med sine kreditorer om betalingsutsettelse, blir insolvent, innleder gjeldsforhandlinger av enhver art, innstiller sine betalinger eller tas under konkursbehandling eller offentlig administrasjon.

Formuesforvaltning har ved mislighold rett til å heve Kundeavtalen og erklære samtlige ikke utførte oppdrag som kansellert og avsluttet. For øvrig gjelder verdipapirhandelovens bestemmelser, samt kjøpslovens bestemmelser om forventet mislighold, herunder heving ved slikt mislighold.

14. Godtgjørelse

Formuesforvaltning tilbyr sine Kunder en rekke forvaltningstjenester. Behovet for og valg av forvaltningstjenester vil avgjøres i samarbeid med den enkelte Kunde. Opplysninger og gjeldende priser på forvaltningstjenester vil være tilgjengelig på formue.no.

Forvaltningshonorar og rapporteringshonorar beregnes som prosent av porteføljens markedsverdi pr. månedsslutt.

Depothonorar fastsettes i henhold til vilkår tilgjengelig på formue.no. Depothonorar belastes for beholdninger på Formue Depot der Formuesforvaltning er ansvarlig for forvaring, handel, provisjons- og ordrehåndtering.

Det belastes finansskatt på 0.015% av kapital investert gjennom Formuesforvaltning.

Det vil i tillegg være forvaltnings- og produktkostnader knyttet til de produkter som inngår i Kundens portefølje. Eventuell returprovisjon som Formuesforvaltning mottar fra produktleverandører overføres Kundens

Kundekonto. Disse kostnadene og eventuelle rabatter er spesifisert i faktaark for det enkelte produkt. Dersom Kunden etter avslutning av kundeforholdet har investeringsprodukter i sin portefølje forbeholder Formuesforvaltning seg retten til å beholde eventuelle returprovisjoner. Kunden vil beholde tilgang til minformue.no og motta rapportering for produkter i investeringsporteføljen.

Kunden vil også kunne inngå avtaler med Formuesforvaltning eller andre selskaper i samme konsern om kjøp av andre tjenester som forretningsførsel, juridisk bistand, kunstrådgivning mv. Dette reguleres i egne avtaler.

Merverdiavgift kan tilkomme for merverdiavgiftspliktige ytelser. Ved manglende betaling av faktura for tjenester i henhold til inngått kundeavtale, forbeholder Formuesforvaltning seg retten til å forta trekk fra Kundekonto dersom betalingsfristen er overskredet med 120 kalenderdager. Dersom det er manglende dekning på Kundekonto forbeholder Formuesforvaltning seg retten til å innløse andeler i et forvalterregistrert fond hos Formuesforvaltning til å dekke fakturabeløpet.

15. Ansvar og ansvarsfritak

Formuesforvaltning er ansvarlig for at investeringsrådgivningen og ordreforholdet beskrevet i punktene 7 og 9 er i samsvar med avtale, lover, forskrifter, bransjepraksis og god forretningskikk.

Formuesforvaltning er ikke ansvarlig for Kundens tap så lenge Formuesforvaltning og dets ansatte ved utføringen av virksomhet som omfattes av denne avtalen har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. For de tilfeller der Formuesforvaltning har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere er Formuesforvaltning kun ansvarlig for disses handlinger eller unnlaterelser dersom Formuesforvaltning ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere er benyttet etter krav fra Kunden, har Formuesforvaltning intet ansvar for feil eller mislighold fra disse.

Formuesforvaltning er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Formuesforvaltning ufullstendige eller uriktige opplysninger, jf. punkt 7.

Rapportert avkastningsinformasjon baserer seg til dels på aggregert informasjon mottatt fra underliggende forvaltere, og vil derfor ikke nødvendigvis vise nøyaktig nåtidig verdi eller forventet avkastning for den enkelte underliggende investering. Rapportert avkastningsinformasjon egner seg derfor ikke til sammenligninger mellom underliggende fond. Rapportert avkastningsinformasjon vil normalt ikke ha blitt utregnet, kontrollert eller godkjent av den enkelte underliggende forvalter.

Formuesforvaltning er uansett ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor dets kontroll, herunder strømbrudd, feil eller brudd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett mv., brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetspålegg eller lignende omstendigheter.

16. Verdipapirforetakenes Sikringsfond

Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS er medlem i Verdipapirforetakenes Sikringsfond. Fondet skal dekke krav som skyldes medlemmenes manglende evne til å betale tilbake penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som nevnt i vphl. § 2-2 første ledd nr. 1 til 4, og som oppbevares, administreres eller forvaltes av medlemmet på kunders vegne i forbindelse med investerings- og tilleggstjenester. Manglende økonomisk evne skal anses inntrådt når tvangsakkord eller konkurs er åpnet hos medlemmet. Tilsvarende gjelder dersom kredittinstitusjon som har konsesjon som verdipapirforetak blir satt under offentlig administrasjon, jf. banksikringsloven kapittel 4. Fondet skal gi dekning for krav oppstått i forbindelse med manglende evne til å betale tilbake penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som nevnt i vphl. § 2-2 første ledd nr. 1 til 4, og som oppbevares, administreres eller forvaltes av medlemmet på kunders vegne i forbindelse med investerings eller tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil 200.000 kroner per kunde per tilfelle.

Sikkerheten dekker ikke krav fra finansinstitusjoner, kredittinstitusjoner, forsikringsselskaper, verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, selskaper i samme konsern som medlemsinstitusjonen, krav som stammer fra transaksjoner omfattet av rettskraftig straffedom om hvitvasking av penger eller fra kunder som har ansvar for eller har dratt fordel av forhold som vedrører medlemmet, når slike forhold har forårsaket medlemmets økonomiske vanskeligheter eller bidratt til en forverring av medlemmets økonomiske situasjon. Det henvises forøvrig til Forskrift om Verdipapirforetakenes sikringsfond.

17. Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

Ved etablering av kundeforhold skal Kunden gjennom legitimasjonskontroll mv dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere informasjon om opphav av midler, eventuelle reelle rettighetshavere, fullmakts- og/eller representasjonsforhold, slik at Formuesforvaltning til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til de til enhver tid gjeldende regler og retningslinjer for tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering. Formuesforvaltning kan be om dokumentasjon for å bekrefte opphav av midler. Formuesforvaltning kan anvende ekstern offentlige informasjonskilder til å verifisere innhentede opplysninger fra Kunden.

Dersom kundekontroll ikke kan gjennomføres, kan Formuesforvaltning ikke etablere kundeforhold eller utføre transaksjoner. Et etablert kundeforhold skal også avvikes dersom fortsettelse av kundeforholdet medfører risiko for transaksjoner med utbytte av straffbare handlinger eller terrorfinansiering.

Legitimasjon skal fremlegges i original eller bekreftet kopi. Legitimasjonsdokumenter skal for fysiske personer inneholde fullt navn, navnetrekk, fotografi og fødselsnummer (eventuelt D-nummer). Legitimasjonsdokumenter skal være utstedt av offentlig myndighet, eller av annet organ som har betryggende kontrollrutiner for dokumentutstedelse og det er allment

akseptert at dokumentet for øvrig har et tilfredsstillende sikkerhetsnivå. Legitimasjon fremlegges av den eller de som er gitt disposisjonsrett over kontoen eller depotet, eller som har rett til å gjennomføre transaksjonen.

For juridisk person som er registrert i Foretaksregisteret, skal det fremlegges firmaattest som ikke er eldre enn tre måneder. For juridisk person som er registrert i Enhetsregisteret, men ikke i Foretaksregisteret, skal det fremlegges utskrift fra Enhetsregisteret som inneholder alle registrerte opplysninger om enheten, og som ikke er eldre enn tre måneder. I tillegg til firmaattest /utskrift fra Enhetsregisteret skal legitimasjon fremlegges i original eller bekreftet kopi av den eller de som har disposisjonsrett over kontoen.

18. "US Person"

Kunden erklærer ved inngåelse av denne avtale at Kunden ikke er en "US Person". En US Person er en person bosatt eller hjemmehørende i USA, juridiske personer som selskap, partnerskap eller annen juridisk enhet eller organisasjon som er opprettet i henhold til amerikansk lov eller hvis virksomhet reguleres av amerikansk rett eller som er eid av slik US Person. Tilsvarende omfattes bo med bostyrer som er US Person og fond/stiftelse som har til formål å støtte slik US Person, uavhengig av hvilken kilde inntekten kommer fra. Den eksakte definisjonen av "US Person" finnes i Securities Act of 1933, Regulation S - Rules Governing Offers and Sales Made Outside the United States Without Registration Under the Securities Act of 1933, §230.902 Definitions, (k) U.S. person. som finnes på <https://www.ecfr.gov/cgi-bin/text-idx?amp;node=17:3.0.1.1.12&rgn=div5#se17.3.230.1902>

Kunden kan ikke anvende eller utføre noen transaksjoner gjennom minformue.no fra land som til enhver tid er oppført på USAs sanksjonsliste (Cuba, Iran, Nord-Korea, Sudan, Syria og Krim, Ukraina).

19. Kildeskatt

Det skal trekkes kildeskatt ved enkelte typer utbetaling til enkelte land. Kunden bekrefter ved inngåelse av denne avtale at Kunden skatter til Norge eller til et land som det ikke skal trekkes norsk kildeskatt ved utbetaling til, eller gir ved inngåelse av denne avtale beskjed til Formuesforvaltning om hvilket land som er skattemessig bosted. Kunden plikter uten ugrunnet opphold å varsle Formuesforvaltning ved skattemessig flytting til land som det skal trekkes kildeskatt ved utbetaling til. Formuesforvaltning forplikter seg til å informere relevante eierregistre om slik skattemessig status for Kunden.

20. Kundens ansvar for egen kompetanse, fullmakter, m.v.

Kunden forplikter seg til å etterleve den lovgivning og de regler, vilkår og betingelser som til enhver tid gjelder for kjøp og salg av finansielle instrumenter/produkter, forsikring og banktjenester.

Kunden er selv ansvarlig for at alle offentligrettslige og interne krav som stilles til Kunden og Kundens virksomhet er oppfylt, herunder men ikke begrenset til rapporteringskrav, eventuelle investeringsbegrensninger eller påbud, krav til utbytte/utdeling og øvrige krav som måtte gjelde for Kundens kapitalforvaltning.

Kunden er selv ansvarlig for de skattemessige konsekvenser som følger av enhver transaksjon eller unnlattelse av transaksjon. På forespørsel kan Formuesforvaltning formidle skattekompetanse fra eget advokatkontor.

Dersom Kunden er en juridisk person, skal Kunden gi Formuesforvaltning en oversikt over den eller de personer som kan inngi ordre, utføre handel, inngå annen avtale knyttet til finansielle instrumenter eller som har fullmakt til å akseptere handel på vegne av Kunden. Bare én person av gangen kan opptre på vegne av en juridisk person, med mindre annet er særskilt avtalt. Handel eller aksept fra denne (disse) er bindende for Kunden med mindre Formuesforvaltning ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er selv ansvarlig for å holde Formuesforvaltning løpende oppdatert om endringer i de fullmaktsforhold som muliggjør

forretningsmessig samarbeid med Formuesforvaltning. Formuesforvaltning kan til enhver tid kreve dokumentasjon for at de fullmakter som ligger til grunn for at en person kan gjennomføre handler fortsatt er gyldige.

21. Interessekonflikter

Formuesforvaltning vil søke å unngå at det oppstår interessekonflikter og har utarbeidet retningslinjer og regler for å sikre at kundenes interesser ivaretas. Selskapets policy for håndtering av interessekonflikter er tilgjengelig på www.formue.no.

Fra tid til annen vil selskaper eid eller kontrollert av Formuesforvaltning på vegne av kunder eller andre foreta investeringer eller utføre oppdrag som vil kunne omfatte ett eller flere av investeringsobjektene som omfattes av kundeforholdet. I forbindelse med ordreforvaltning vil det videre kunne skje forfordeling (positiv og negativ) ved tildeling eller kjøp/salg av finansielle instrumenter for kunder, skjevdeling ved tegning i prosjekter som fulltegnes mv. Formuesforvaltning vil tilstrebe at risikoen for eventuelle interessekonflikter begrenses til et minimum.

Formuesforvaltning vil vektlegge at det foreligger tilfredsstillende informasjonssperre mellom avdelingen for tilrettelegging og avdelingene for investeringsrådgivning og aktiv forvaltning.

Virksomheten i Formuesforvaltning-konsernet er organisert med tanke på å minimere sannsynligheten for at det skal kunne oppstå interessekonflikter mellom Formuesforvaltning, dets medarbeidere og Kundene. Formuesforvaltning har en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran Formuesforvaltnings interesser og foran interessene til personer med direkte eller indirekte kontroll i Formuesforvaltning. Likeledes skal enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder.

22. Telefonopptak

Formuesforvaltning er pålagt til å foreta opptak av telefonsamtaler mellom Kunden og formuesforvaltere i Formuesforvaltning i henhold til verdipapirhandelloven. Kravet er at

alle telefonsamtaler der det ytes investeringsrådgivning tas opp. Formuesforvaltning foretar opptak av alle samtaler mellom Kunden og formuesforvaltere i Formuesforvaltning.

Telefonopptak lagres hos Formuesforvaltning eller hos en utpekt ekstern leverandør.

Lydopptak med den enkelte kunde vil kunne gjenfinnes ved søk blant annet på tidspunkt for samtalen, inngående og utgående telefonnummer og hvilke ansatte i Formuesforvaltning som utførte samtalen.

SMS sendt til mobiltelefon tilknyttet opptaksløsningen vil ikke bli lagret. Videomøter vil ikke bli tatt opp.

Samtaler kan gjennomgås i kontrolløyemed av Compliance & Risk avdeling i Formuesforvaltning eller den Formuesforvaltning utpeker til å ivareta denne funksjonen. Formuesforvaltning kan bli pålagt å utlevere lydopptak og eller annen dokumentasjon knyttet til andre kommunikasjonskanaler til norske offentlige myndigheter og andre som kan kreve dette i medhold av lov.

Oppbevaring av lydopptak gjennomføres tilsvarende som for øvrig personopplysninger nevnt under punkt 23.

23. Personopplysninger og taushetsplikt

Personopplysninger er informasjon som direkte eller indirekte kan knyttes til en fysisk person. Dette omfatter fysisk og elektronisk dokumentasjon, samt telefonopptak. Formuesforvaltning innhenter personopplysninger fra Kunden for å gjennomføre egnethetsvurdering i henhold til verdipapirhandelloven og for å kunne yte investeringsrådgivning. Helhetlig investeringsrådgivning forutsetter at det innhentes blant annet informasjon om Kundens finansielle plasseringer, økonomisk situasjon, personlige forhold, investeringsmål og risikovillighet. Opplysninger som innhentes vil sammenfattes i Kundens personlige

Formuesplan som vil være tilgjengelig på Kundens personlige side formue.no.

All løpende kommunikasjon med kunder, både e-post, møtereferater og øvrige notater vil lagres. Denne lagringen er nødvendig i henhold til verdipapirhandelloven og sikrer at eventuelle endringer i Kundens situasjon eller beslutte tiltak er dokumenterte.

Formuesforvaltning har et personvernombud for å sikre at personopplysninger håndteres i henhold til lovkrav og interne retningslinjer. Personvernombudet kan kontaktes ved å sende e-post til personvern@formue.no. Eventuelle klager knyttet til håndtering av personopplysninger skal rettes til personvernombudet. Det er også anledning til å sende klage til Datatilsynet www.datatilsynet.no.

Formuesforvaltning mottar leveranser fra selskaper innen samme gruppe. Behandling av personopplysninger kan utføres i morselskapet Formuesforvaltning AS eller tilknyttede datterselskaper (oversikt tilgjengelig på www.formue.no).

Formuesforvaltning anvender eksterne IT-leverandører som kan behandle eller oppbevare personopplysninger. Behandling og oppbevaring av personopplysninger vil foretas primært innen EØS-området, men ved behov kan også være utenfor. Dersom behandling og lagring av personopplysninger foretas utenfor EØS-området skal dette reguleres i henhold til samme krav som stilles til norsk personvernlovgivning.

Formuesforvaltning oppfylder meldeplikten til Datatilsynet for oppbevaring av informasjon som gjelder Kunden.

Formuesforvaltning kan som et ledd i å forbedre tjenesteleveransene anvende personopplysninger til analyseformål.

Kunden vil ha tilgang til opplysninger registrert om kundeforholdet gjennom formue.no og har rett til å foreta rettelse av eventuelle feil. Dette gjøres ved å ta kontakt med Kundens formuesforvalter.

For å sikre god kvalitet av kundedata og etterleve krav i lover kan Formuesforvaltning komplettere innhentede opplysninger fra Kunden med informasjon fra private eller offentlige registre.

Kunden har rett til kostnadsfritt å få informasjon om hvilke personopplysninger som behandles av Formuesforvaltning og øvrige selskaper i samme konsern. Henvendelsen skal rettes til personvern@formue.no.

Formuesforvaltning oppbevarer personopplysninger om kunder så lenge kundeforholdet varer. Ved avslutning av avtaleforholdet oppbevares opplysningene i ti år etter at siste produkt rådgitt av Formuesforvaltning er avhendet. Etter dette vil personopplysningene slettes eller anonymiseres.

Ansatte og tillitsvalgte i Formuesforvaltning plikter å bevare taushet om den informasjon disse mottar i forbindelse med kundeforholdet. Taushetsplikten omfatter ikke opplysninger som er offentlig tilgjengelig, opplysninger som pliktes gitt til domstolene eller offentlige myndigheter og opplysninger som åpenbart ikke er av konfidensiell natur.

24. Opplysningsplikt overfor myndigheter og andre

Kunden er kjent med at Formuesforvaltning kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkelttransaksjoner. Dette kan skje uten at Kunden opplyses om at slike opplysninger er gitt.

Formuesforvaltning innberetter til skattemyndighetene informasjon om beholdninger og enkelte transaksjoner på klientkonti og forvalterregistreringskonti. Dette gjøres for å sikre korrekt skattebehandling for Formuesforvaltnings kunder, samt for å møte opplysningsplikten i ligningsloven § 6-17 nr. 3.

Når Kunden gis gjenpart av innrapporterte opplysninger, plikter Kunden å varsle Formuesforvaltning hvis Kunden ser at rapporterte opplysninger er feil.

25. Tillegg og endringer

Formuesforvaltning kan fastsette tillegg til eller endre disse Forretningsvilkårene. Tillegg eller endringer får virkning fra det tidspunkt de er meddelt Kunden gjennom minformue.no. Tillegg eller endringer vil ikke ha virkning for ordre som er formidlet eller avtale inngått før tidspunktet for meddelelsen om tilleggene eller endringene, med mindre det gjelder endringer som er pålagt av offentlige myndigheter.

26. Opphør av avtaleforholdet

Kundeavtalens oppsigelsesperiode er tre måneder, og Kunden har rett til investeringsrådgivning i perioden. Kunden vil bli belastet de avtalte honorarsatsene så lenge Kunden har beholdninger på verdipapirkonto på Formue depot, også utover oppsigelsesperioden.

27. Vernetting og lovvalg

Avtaleforholdet mellom Kunden og Formuesforvaltning er underlagt norsk lov. Eventuelle tvister som springer ut av kundeforholdet og som ikke kan løses gjennom forhandlinger mellom partene skal avgjøres av norsk domstol med Oslo Tingrett som vedtatt vernetting. Utenlandske kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra Formuesforvaltning i relasjon til sine forpliktelser overfor Formuesforvaltning, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

Oslo, 03.01.2001

Revidert 29.06.2001, 20.10.2006, 01.11.2007, 01.09.2011, 01.01.2018 og siste gang 01.11.2019.