

Alminnelige forretningsvilkår

Formue Norge AS

Disse alminnelige forretningsvilkårene ("Forretningsvilkårene") for Formue Norge AS ("Formue") er basert på norsk lovgivning og lovgivning innen EØS-området som verdipapirforetak er forpliktet til å følge. Vilkårene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av forretningsvilkårene, og gjelder også for kundeforhold etablert før ikrafttredelsestidspunktet

Lov av 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler (finansavtaleloven) gjelder for tjenester som omfattes av Kundeavtalen som ytes til Kunden dersom denne er forbruker. Med forbruker menes fysisk person når avtalen har et formål som hovedsakelig ligger utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet, jf. finansavtaleloven § 1-4.

Dersom Kunden ikke er Forbruker reguleres forholdet mellom Formue og Ikke-forbrukeren av Kundeavtalen og Forretningsvilkårene og finansavtalelovens bestemmelser skal ikke komme til anvendelse med mindre det fremkommer uttrykkelig av loven at bestemmelsen ikke kan fravikes ved avtale.

Ved tilfeller av motstrid med annen lovgivning som kan fravikes ved avtale skal Forretningsvilkårene og Kundeavtalen ha forrang.

1 Om Formue

1.1 Kontaktinformasjon Formue Norge AS

Besøksadresse: Henrik Ibsens gate 53, Oslo
Postadresse: Postboks 1777 Vika, 0122 Oslo
Nettside: www.formue.no
E-post: service@formue.no
Telefon: 24 12 44 00

1.2 Kunderelasjon

Med "Kunden" menes i disse Forretningsvilkårene den/de privatpersoner eller juridiske personer som har undertegnet avtalen Kundeavtale eller eventuelle andre avtaler om tjenesteleveranser (sammen omtalt som «Kundeavtalen») fra Formue. Forretningsvilkårene utgjør sammen med Kundeavtalen en beskrivelse av avtaleforholdet med Kunden.

Kunden anses å ha vedtatt disse Forretningsvilkårene som bindende for seg når Kunden etter å ha mottatt Forretningsvilkårene inngår Kundeavtale, inngir ordre eller gjennomfører handler med Formue eller tar i bruk Formue-appen. Formue-appen kan lastes ned fra Google Play eller Apple Appstore.

FORMUE

Til enhver tid gjeldende Forretningsvilkår finnes tilgjengelig på www.formue.no. Endringer i Forretningsvilkår vil varsles gjennom Kundens personlige side på www.formue.no ("Kundenettet") og i Formues app med tilgang til Kundens personlige side ("Formue-appen").

Kunden samtykker til at Formue kan kommunisere elektronisk med Kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til Formue. Kunden vil i så fall normalt motta informasjon per post. Dersom Kunden ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger virkning for Kunden når meldingen er kommet frem til Kunden.

Kunden kan kommunisere med Formue via e-post eller telefon. Kunden er forpliktet til å løpende oppdatere informasjon om hvilken e-postadresse og telefonnummer Kunden benytter.

1.3 Tjenester Formue har tillatelse til å yte i Norge

Formue har konsesjon fra Finanstilsynet, www.finanstilsynet.no. Revierstredet 3, 0151 Oslo, Norge.

Formue er et norsk verdipapirforetak med konsesjon til å yte følgende investeringstjenester i henhold til verdipapirhandelloven § 2-1 (1):

- 1. Mottak og formidling av ordre knyttet til ett eller flere finansielle instrumenter*
- 2. Utførelse av ordre på vegne av kunde*
- 3. Porteføljeforvaltning*
- 4. Investeringsrådgivning*
- 5. Fulltegningsgaranti for finansielle instrumenter eller plassering av finansielle instrumenter med fulltegningsgaranti.*

Formue har tillatelse til å tilby følgende tilknyttede tjenester i henhold til verdipapirhandelloven § 2-6 (1):

- 1. Oppbevaring og administrasjon av finansielle instrumenter på kunders vegne, inkludert forvaltning av kontanter og sikkerhetstillelse, samt andre forvaltningstjenester*
- 2. Yting av kreditt til en investor som foretar transaksjoner i finansielle instrumenter, når foretaket som yter kreditten er involvert i transaksjonen*
- 3. Rådgivning om foretaks kapitalstruktur, industrielle strategi og beslektede spørsmål, samt rådgivning og tjenester i forbindelse med fusjoner og oppkjøp av foretak*
- 4. Tjenester i tilknytning til valutavirksomhet når dette skjer i forbindelse med ytelse av investeringstjenester*
- 5. Utarbeidelse og formidling av investeringsanbefalinger, finansielle analyser og andre former for generelle anbefalinger vedrørende transaksjoner i finansielle instrumenter*
- 6. Tjenester i tilknytning til fulltegningsgaranti*

FORMUE

Formue yter investeringstjenester i Danmark gjennom Formue Danmark, filial av Formue Norge AS CVR-nr. 4374298. Filialen er under tilsyn av det danske Finanstilsynet <https://www.finanstilsynet.dk>.

1.4 Uavhengig investeringsrådgivning ved ordreformidling

Formues investeringsrådgivning ved ordreformidling og gjennomføring av handel i finansielle instrumenter er å anse som uavhengig etter de krav som følger av lovgivningen. Selskapet har ingen finansielle eller juridiske forbindelser med produktleverandører. Formue velger uten bindinger i et bredt utvalg av produkter for å finne de mest egnede investeringsløsningene som grunnlag for ordreformidling for Kunden.

Enkelte produktleverandører gir returprovisjoner til distributører. Formue er å anse som distributør, dvs. formidler av finansielle produkter. Eventuell returprovisjon som Formue mottar fra produktleverandører utbetales til Kundens Kundekonto uten ugrunnet opphold. Tilknyttet investeringsrådgivning gjennomføres med utgangspunkt i en bred analyse av finansielle instrumenter innenfor hver av aktivaklassene som anvendes av Formue. I seleksjonsprosessen vektlegges blant annet produktenes risiko, kostnader og kompleksitet.

1.5 Bærekraftsrisiko

Formue integrerer bærekraftsrisiko i sine investeringsbeslutninger på vegne av Kunde, og følger opp forvaltere som Formue mener har svakheter i sine prosesser for å håndtere bærekraftsrisiko. Ved å påvirke forvaltere til å redusere den bærekraftsrisiko som kan finnes i deres porteføljer, kan Formue samtidig redusere risikoen i Formue sine kunders investeringer. Formue unngår kundeinvesteringer med forvaltere som etter Formue sin vurdering har særskilt stor eksponering til transisjons- eller annen bærekraftsrisiko og som ikke prioriterer dette tilstrekkelig. I Formue sin dialog med forvalterne undersøker Formue også om forvalterne arbeider med bærekraft for å finne nye investeringsmuligheter. Investeringer i transisjon handler både om risikohåndtering og å delta i den verdiskaping som kan komme fra store endringsprosesser.

I investeringsrådgivning som ledd i vår ordreformidling integrerer Formue bærekraftsrisiko i utarbeidelsen av kundene sine investeringsstrategier. Dette starter med en kartlegging av kundenes ønsker og behov, hvor Formue også kan tilgjengeliggjøre fond med eksklusjonstilnærming og fond som har bærekraft som hovedmålsetning i sin forvaltning.

2 Kundeklassifisering

Kunden skal i henhold til verdipapirhandelloven klassifiseres som ikke-profesjonell, profesjonell eller kvalifisert motpart. Ikke-profesjonelle kunder har den høyeste investorbeskyttelsen etter verdipapirhandelloven. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle. Klassifisering av kundeforholdet vil gjennomføres etter bestemmelsene i verdipapirhandelloven.

Kunden kan be Formue om å endre kundeklassifiseringen. For profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som ikke-profesjonelle kunder må Formue samtykke i dette og avtale om dette må inngås mellom partene. Ikke-profesjonelle kunder som ønsker å bli klassifisert som profesjonelle kunder må oppfylle vilkår som er fastsatt i lovgivningen. Nærmere informasjon om fremgangsmåten

FORMUE

ved omklassifisering, vilkår og om konsekvensene av omklassifisering kan fås ved henvendelse til Formue.

3 Kundens ansvar for informasjon gitt til Formue

3.1 Kundens ansvar for opplysninger gitt Formue, fullmakter mv.

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 og forsikring, og eventuelt annet relevant regelverk.

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.

Dersom Kunden er en juridisk person, skal Kunden gi Formue 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 handler på vegne av Kunden. Handel eller aksept fra denne (disse) er bindende for Kunden med mindre Formue ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er selv ansvarlig for å holde Formue løpende oppdatert om endringer i de fullmaktsforhold som har betydning for samarbeidet med Formue. Formue kan til enhver tid kreve dokumentasjon for at de fullmakter som ligger til grunn for at en person kan gjennomføre handler fortsatt er gyldige.

3.2 Hvitvaskingsregelverket, skattetilhørighet (FATCA, CRS), verdipapirhandellovgivningen og sanksjonslister

For å oppfylle kravene til å «kjenne våre kunder» etter hvitvaskingsregelverket og verdipapirhandellovens bestemmelser om egnethets- og hensiktsmessighetstest, har Formue plikt til å innhente og oppdatere en rekke opplysninger om Kunden. Innhenting av kundeopplysninger gjøres også for å oppfylle kravene til informasjon som kreves for transaksjonsrapportering og FATCA- og CRS-rapportering i henhold til internasjonale avtaler Norge er bundet av.

Kunden må ved etablering av forretningsforholdet blant annet gi Formue opplysninger om personnummer/organisasjonsnummer/Legal Entity Identifier (LEI), adresse, skattetilhørighet, telefonnummer, eventuelle elektroniske adresser, eiere eller reelle rettighetshavere, og signaturrettigheter. Fysiske personer skal oppgi sitt eller sine statsborgerskap (NasjonalID). Eventuelle endringer i opplysningene skal straks meddeles Formue.

Ved etablering av kundeforhold og ved løpende oppfølging av kundeforholdet 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 Formue til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til de til enhver tid gjeldende regler og retningslinjer for tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering. Formue kan be om ytterligere dokumentasjon for å bekrefte opphav av midler. Formue kan anvende eksterne offentlige informasjonskilder til å verifisere innhentede opplysninger fra Kunden. Formue kan be om ytterligere informasjon enn det som er angitt over i henhold til enhver tid gjeldende lovgivning, og Formues egne vurderinger.

FORMUE

Formue kartlegger denne informasjonen via Kundeavtalen, formuesplanen, Formue-appen og Kundenettet.

Dersom kundetiltak ikke kan gjennomføres, kan Formue ikke etablere kundeforhold og/eller utføre transaksjoner. Et etablert kundeforhold skal også avvikles dersom løpende kundetiltak ikke kan gjennomføres.

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.

Formue kan utlevere informasjon om kundeforholdet til finansforetak der Formue oppretter klientkonto, for det tilfellet slik informasjon forespørres i tråd med gjeldende rett.

3.3 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. 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

3.4 Kundens opplysninger om egen situasjon og stilling ("Formuesplan")

Formuesplanen er et viktig styringsverktøy i forholdet mellom Kunden og Formue. I henhold til verdipapirhandelloven kan ikke Formue yte investeringstjenester uten at det er gjennomført egnethetsvurdering. For at Formue skal kunne gi sine investeringsråd ved ordreformidling eller yte tjenesten porteføljeforvaltning må Kunden oppgi fyllestgjørende og korrekte opplysninger om blant annet praktiske forhold, finansiell stilling, kunnskap og erfaring med finansielle instrumenter, mål med forvaltningen og risikovillighet, samt eventuelle bærekraftspreferanser.

Disse opplysningene danner grunnlaget for en Formuesplan med investeringsstrategi tilpasset Kunden. Formue yter løpende investeringsrådgivning som grunnlag for ordreformidling og forvaltning av porteføljen, slik at alle endringer i Kundens situasjon som Formue er gjort kjent med vil vurderes i forhold til investeringsråd til Kunden. Forutsetninger for Formuesplanen skal gjennomgås minst årlig for å sikre at grunnlaget for ordreformidling og forvaltning 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 som grunnlag for ordreformidling og investeringer eller foreta nye investeringer gjennom Formue med mindre det foreligger dokumentasjon på at dette kravet er oppfylt.

4 Betingelser for betjeningsformen investeringsrådgivning for ordreformidling

Alle handler eller transaksjoner som Kunden gjennomfører på Formue Depot, etter at det er innhentet investeringsråd tilknyttet ordreformidling fra Formue skjer etter Kundens eget skjønn og avgjørelse og for Kundens eget ansvar. Formue påtar seg videre ikke noe ansvar dersom Kunden helt eller delvis fraviker de råd Formue har gitt som grunnlag for mulig ordreformidling. Kunden bør i slike tilfeller 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. Kunden skal få tilgang og gjennomgå tegningsmateriell for investeringsprodukter før handel (gjelder ikke investeringstjenesten porteføljeforvaltning). Tegningsmateriell for alle finansielle instrumenter er tilgjengelig på Kundenettet og i Formue-Appen under Portefølje/Faktaark. Kunden oppfordres til å sette seg inn i dokumentasjon om relevant produkt.

Det benyttes ulike verktøy og prosesser i investeringsrådgivningen tilknyttet ordreformidling. Verktøyene bruker data, beregninger og estimerer fra både eksterne kilder og interne kilder fra Formue. Formue kan også benytte kunstig intelligens (KI). Formue vil påse at ingen uvedkommende får tilgang til kundeinformasjon ved bruk av slike metoder.

5 Betingelser for betjeningsformen porteføljeforvaltning

Formue vil løpende gjennomføre nødvendige handler i porteføljen omfattet av Avtale om Porteføljeforvaltning ("Forvaltningsporteføljen") for å holde den innenfor avtalte rammer i Avtale om Porteføljeforvaltning. Avstemmingen av Forvaltningsporteføljen mot rammer i Avtale om Porteføljeforvaltning foretas løpende. Det kan forekomme uker hvor dette ikke kan gjennomføres på grunn av ferie, forsinkede kurser, suspensjon eller ikke-handelsdager i Norge eller hos Formue sine samarbeidspartnere i andre land.

Formue vil opplyse Kunden dersom Kunden ber om endringer i Avtale om Porteføljeforvaltning som fører til at Formues anbefalinger ikke lenger kan implementeres på en hensiktsmessig måte i Forvaltningsporteføljen. Da vil det være naturlig å avslutte Avtale om Porteføljeforvaltning og betjene Kunden gjennom investeringsrådgivning med tilknyttet ordreformidling.

I tilfeller hvor Forvaltningsporteføljen ligger utenfor de ordinære rammene på grunn av ekstreme verdifall, uttak eller endret mandat, vil det kunne bli brudd på rammene i aktivaklasser som inneholder alternative investeringsfond som ikke er gjenstand for innløsning og dermed ikke kan korrigeres. Det samme gjelder dersom fond i porteføljen iverksetter likviditetsstyringsverktøy som begrenser adgangen til innløsning, eller gjør innløsning særlig ugunstig. I en slik situasjon vil Formue gjøre handler slik at den likvide delen av porteføljen får innbyrdes riktig fordeling.

Formue anvender ingen referanseindeks for måling av avkastningen i Forvaltningsporteføljen.

Ved innskudd til- og uttak fra Forvaltningsporteføljen vil Formue foreta hel eller delvis rebalansering (transaksjoner i finansielle instrumenter for å oppnå besluttet strategi i Avtale om Porteføljeforvaltning). Behandlingstiden før nedsalg initieres ved uttak kan være opp til tre virkedager og ellers avhenger av oppgjørstiden for verdipapirer som innløses. Tidspunktet for utbetaling vil variere avhengig av oppgjørstiden for andelene som blir solgt for å finansiere uttaket.

FORMUE

Ved innskudd til Forvaltningsporteføljen fra Kunden vil formuesforvalter generere ordre «Kjøp Innskudd Kundekonto» som Kunden e-signerer eller signerer manuelt. De nye midlene tas inn i Forvaltningsporteføljen når de er tilgjengelig på Kundekonto. Midlene vil som regel implementeres i likvide fond (rente- og aksjefond) i løpet av fem virkedager etter at de er mottatt på Kundekonto.

Ved endringer i Porteføljeforvaltingsavtalen, som medfører justeringer i vektingen av aktivaklasser i Forvaltningsporteføljen vil ordre sendes fra Formue i løpet av fem virkedager for likvide fond (rente- og aksjefond) etter bekreftet endring. Endringer i allokering til alternative fond (ikke likvide fond) vil foretas over tid avhengig av betingelsene for tegning og innløsning i fond samt Formues retningslinjer for implementering av slike fond.

Investeringer i alternative fond (ikke likvide fond) gjennomføres i henhold til Formues implementeringsplan for å oppnå diversifisering. Når Avtale om Porteføljeforvaltning inneholder allokering til alternative investeringsfond uten innløsningsmulighet (årgangsfond), vil det foretas allokering til slike fond over flere år. Slik allokering vil videreføres så lenge Avtale om Porteføljeforvaltning gjelder for å oppnå fastsatt strategi. Dersom Kunden ikke ønsker å gjennomføre ytterligere investeringer i alternative fond forutsetter dette en endring av Avtale om Porteføljeforvaltning.

Investeringer i alternative investeringsfond med kommittering består av et førsteinnskudd og en kommittering som kalles inn når det foretas underliggende investeringer. Eventuelle betydelige innløsninger initiert av Kunden av den likvide delen av Forvaltningsporteføljen vil kunne medføre manglende evne til å betjene den uinnkalte kapital. Kunden er ansvarlig for den samlede forpliktelsen som er resultat av Formues forvaltning av Avtale om Porteføljeforvaltning. Formue vil kontakte Kunden dersom det ikke er gjennomførbart å videreføre Avtale om Porteføljeforvaltning.

6 Risiko

Formue skal til enhver tid så langt det er praktisk mulig gi alle kunder de best egnede investeringsråd som grunnlag for ordreformidlingen og forvaltningen 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 Formues aktivaklassebeskrivelse mottatt i opplæringspresentasjonen.

Når Avtale om Porteføljeforvaltning inneholder en allokering til alternative investeringsfond uten mulighet for innløsning eller med begrenset mulighet for innløsning vil Forvaltningsporteføljen være eksponert for høyere likviditetsrisiko.

7 Verdipapirkonti og depotstruktur

7.1 Formue Depot

Når et kundeforhold er etablert slik beskrevet i Kundeavtalen, skal Formue tildele Kunden en beholdningskonto på Formue Depot for registrering av alle beholdninger i finansielle instrumenter hvor Formue har forvalterregistrert beholdningene hos leverandør/forvaltningsselskap, jf.

FORMUE

verdipapirfondloven § 4-10 Andelseierregister – forvalterregistrering og verdipapirfondforskriften kapittel 13 I. Forvalterregistrering.

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

Kunden samtykker til at Formue gjennom forvalterregistrering kan stå som kunde hos forvaltningsselskap og øvrige eksterne depoter for de enkelte finansielle instrumentene. Formue vil i slike tilfeller opptre som representant for Kunden. Dette betyr at Formue, på vegne av Kunden og for Kundens midler, vil kunne handle finansielle instrumenter, men at dette gjøres i Formues navn. Formue kan uavhengig av dette være forpliktet til å oppgi Kundens identitet til fører av registeret der Formue er oppført på vegne av Kunden.

Formue plikter til enhver tid å holde disse midlene atskilt fra Formues egne midler, slik at Kundens finansielle instrumenter gjennom separasjonsrett vil være beskyttet mot Formues 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. Formue kan kun gjennomføre transaksjoner i henhold til ordre fra Kunden og kan således ikke råde over disse utover dette.

Formue påtar seg intet ansvar overfor kunden for de finansielle instrumenter som er overført til kundekontoer hos tredjepart (herunder samlekontoer), forutsatt at slik tredjepart er valgt i henhold til gjeldende rett og Formue ellers har oppfylt alminnelig krav til aktsomhet. Dette vil også gjelde dersom tredjepart blir insolvent eller går konkurs.

Dersom Formue eller Formues representant ved en feil skulle registrere verdipapirer i Formue Depot har Formue rett til å korrigere feilregistreringen. Kunden har ingen krav overfor Formue i forbindelse med en slik feil.

7.1.1 Aksjesparekonto Formue Depot

Formue oppretter en aksjesparekonto for privatkunder i henhold til Kundeavtalen. I aksjesparekonto levert av Formue kan det plasseres i aksjefond med minst 80 % aksjeandel. På aksjesparekontoen registreres Kundens beholdning av aksjefond tilgjengelige på Formue Depot.

Alle kunder med aksjesparekonto hos Formue vil få opprettet en aksjesparekundekonto ("ASK-kundekonto"). Uttak fra ASK-kundekonto kan medføre skattemessig realisasjon. Kunden er selv ansvarlig for de skattemessige konsekvenser som følger av transaksjon eller unnlatelse av transaksjon. Alle uttak fra ASK-kundekonto må signeres og dokumenteres av kunden. ASK-kundekonto er ikke rentebærende.

7.1.2 Kundekonto Formue Depot

Oppgjør for de fleste transaksjoner vil gå via kundens klientkonto på Formue Depot ("Kundekonto"). Dette gjelder alle inn- og utbetalinger for handel av investeringsløsninger. Eventuelle returprovisjoner vil bli utbetalt her, samt utbetalinger fra Kundens alternative fond gjennomført

FORMUE

gjennom Formue. Kunden kan benytte Kundekonto til midler for fremtidige transaksjoner og til dekning av honorarer.

Formues Kundekonto er en klientkonto i bank, registrert i Formue sitt navn. Formue plikter til enhver tid å holde disse midlene atskilt fra Formues egne midler. Rente på kundekonto tilsvarer renten Formue mottar fra bank. Evt. transaksjonskostnader / bankgebyrer som belastes kontoen belastes ikke Kunden. Videre plikter Formue løpende å føre oversikt over den enkelte kundes innestående på Kundekonto. Formue kan spre Kundenes samlede innskudd på flere 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. Den enkelte kunde har dekning i tråd med gjeldende vilkår for Bankenes Sikringsfond for midler innestående på Kundekontoen.

Dersom Formue eller Formues representant ved en feil skulle registrere midler på Kundekonto har Formue rett til å korrigere feilen. Kunden har ingen krav overfor Formue i forbindelse med en slik feil.

7.1.3 Utbetalingskonto

Kunden plikter å registrere en utbetalingskonto hos Formue. Utbetalingskonto skal være en konto i norsk bank, eller norsk filial av utenlandsk bank med nødvendige tillatelser. Utbetalingskonto brukes blant annet til utbetalinger og utbytter knyttet til VPS-registrerte produkter. Utbetalingskonto skal eies og disponeres av Kunden.

7.1.4 Formuestorget

Formuestorget er Formue sitt tilbud innen annenhåndsomsetning. Formuestorget kan benyttes for investeringsløsninger som er illikvide og distribuert av Formue. Formuestorget har som formål å skape likviditet for eksisterende investorer, samt gi mulighet for nye og eksisterende kunder til å gjøre investeringer i lukkede investeringsløsninger. Formue kan likevel ikke garantere at kunden får kjøpt eller solgt via plattformen. Formue utfører ordre ved å formidle handel mellom eksisterende kunder av Formue. Se *Tilleggsvilkår som gjelder annenhåndsomsetning* for betingelser for Formuestorget tilgjengelig på www.formue.no.

7.2 Ordreformidling

Ordre gjennomføres på bakgrunn av Formues investeringsrådgivning ved at Kunden signerer foreskrevet ordreblankett:

- Elektroniske ordre på Kundenettet eller i Formue-appen signert med BankID
- Innscanet via e-post til service@formue.no

Ordren er bindende for Kunden når ordren har kommet frem til oppgjørsavdelingen hos Formue. Ordren vil få første mulige transaksjonsdato i henhold til de vilkår som til enhver tid gjelder for det enkelte finansielle produkt og som fremkommer i tegningsdokumentasjon. Formue vil ikke være forpliktet til å utføre ordre eller inngå avtaler Formue antar vil kunne medføre brudd på offentligrettslige regler eller regler fastsatt for den eller de aktuelle markedsplass(er). Formue vil forsøke å kontrollere at ordren er korrekt utfylt, men tar ikke ansvar for konsekvensene av at ordre

FORMUE

som er feilaktig utfylt blir gjennomført. Formue vil søke å varsle Kunden om eventuelle feil i utfylling av ordre uten ugrunnet opphold.

Formue skal gjennomføre tilstrekkelige tiltak for å sikre Kunden best mulige betingelser ved formidling av ordre. Formues retningslinjer opplyser om tiltak for å sikre beste resultat ved formidling og utførelse av ordre - *Policy for Transmission and Execution of Orders and Operation of the Nominee Function* tilgjengelige på www.formue.no.

7.2.1 Kansellering av ordre / Tilbakekallelse av ordre

Kunden kan kalle tilbake, endre eller slette en ordre så lenge den ikke er utført. Tilbakekallelse, endring eller sletting må være skriftlig og mottatt hos oppgjørsavdelingen hos Formue (service@formue.no) senest kl 15:00 siste arbeidsdag før spesifisert ønsket utførelse av ordre.

7.2.2 Feil i prosess for ordrehåndtering

Formue påtar seg ikke ansvar for skade eller tap som Kunden lider som følge av at Kundens ordre ikke når frem til Formue eller når frem forsinket eller med feil innhold. Tilsvarende gjelder manglende signering av ordre lagt ut på Kundenettet eller i Formue-appen. Formues formidling av ordre er betinget av at Kunden på tidspunktet for effektuering av ordre har dekning for oppgjøret.

Formue vil søke å sikre Kunden de best mulige betingelser ved utførelse av mottatte og avtalte oppdrag. Formue vil gjennomføre handler eller transaksjoner for Kunden ved formidling av ordren til de aktuelle leverandører det er bestilt finansielle produkter fra.

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

7.2.3 Handel på Formue Depot

Formue er ansvarlig overfor Kunden for å formidle ordre til relevant fondsforvalter, verdipapirforetak, forsikringsselskap eller bank, på bakgrunn av investeringene kunden har gitt aksept til å iverksette.

Formue forbeholder seg rett til å aggregere Kundens ordre med ordre fra andre kunder, personer eller foretak som er eller ikke er tilknyttet Formue 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.

Ordre om tegning og innløsning av andeler i fond vil bli effektuert på den måte som til enhver tid fremgår av fondets nøkkelinformasjonsdokument (PRIIPs KID/KIID/Faktaark), prospekt og disse Forretningsvilkårene. Dette er i samsvar med alminnelige regler i fondslovgivningen eller relevant utenlandsk lovgivning i den grad ordren gjelder andel i et utenlandsk fond. Fondene er normalt stengt for handel på norske helligdager, på helligdager i fondenes hjemstat, eller når en andel av underliggende markedsplasser innenfor fondets investeringsunivers er stengt. Tegninger og innløsninger som kommer inn på en helligdag vil flyttes til førstkommende virkedag.

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 med

FORMUE

engangsfullmakt gjennom Nets - betalingstjenester. Med mindre annet er særskilt avtalt, har fondsforvaltningsselskapet (eventuelt Formue 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.

Ved innløsning av andeler i fond kan Kunden velge om pengene skal bli stående på kundekonto hos Formue eller utbetales til Kundens registrerte utbetalingskonto. Kunden bekrefter dette ved signering av ordren. Formue kan ikke utbetale til en konto som ikke står i Kundens navn. Utbetalingen skjer i NOK.

7.2.4 Fondsbytte

Ved fondsbytter ber Kunden Formue om å gjennomføre fondsbytte. Kunden overdrar dermed kravet på innløsningsbeløpet til verdipapirfondet/fondene som nevnt i bestillingen. Samtidig informeres verdipapirfondet/fondene som angitt ovenfor om overdragelsen.

Fondsbytte tilbys kun for utvalgte produkter på Formue Depot. Hvilke fond som til enhver tid kvalifiserer for fondsbytte på Formue Depot kan fås ved å kontakte oppgjørsavdelingen.

Dersom det oppstår forsinkelser fra Formue sine leverandører, og / eller feil i systemer hos tredjepart, er ikke Formue ansvarlig for evt. tap i forbindelse med fondsbytter.

7.2.5 Valuta og vekslinger

Ved handel i produkter nominert i annen valuta (f.eks. USD/EUR) vil valutakurs på handelsdato for tegninger gjelde, og dag for mottak av oppgjør til Formue for innløsninger ligge til grunn for markedsverdien. Formue har inngått avtale med Nordea Bank for veksling av valuta, men kan også benytte andre banker.

7.2.6 Engangsfullmakt gjennom Nets- betalingstjenester

Formue benytter engangsfullmakt til å foreta trekk fra kundes bankkonto. Betaling med engangsfullmakt er en banktjeneste bankene i Norge samarbeider om. Engangsfullmakt signeres av betaler. Den gir Formue fullmakt til å belaste Kundens registrerte bankkonto med beløp angitt i den signerte fullmakten. Fullmakten gir i tillegg betalingsmottaker mulighet til å innhente opplysninger om disposisjonsrett samt informasjon om dekning på oppgitt konto. Engangsfullmakten er gyldig i inntil syv virkedager etter at fullmakten er signert. Skal belastning av konto skje frem i tid, er fullmakten gyldig i inntil syv virkedager etter dato oppgitt for belastning.

7.2.8 Angrerett

Ved fjernsalg av tjenester til Kunde som er forbruker har Kunden angrerett på 14 dager etter at avtale om tjeneste ble inngått. Angreretten gjelder ikke for handler i de finansielle instrumenter som omfattes av Forretningsvilkårene.

7.3 Fullmakter til Formue

Bestilling/ordre med hensyn til finansielle produkter skal foregå i tråd med beskrivelsen over. Formue har således ikke fullmakt til, på vegne av Kunden, å effektivere ordre uten at Kunden har gitt instruks om dette, med unntak for Kunder som benytter tjenesten Porteføljeforvaltning.

FORMUE

Formue 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.

Formue har i tillegg fullmakt til å representere Kunden overfor produktleverandører gjennom å motta informasjon for å administrere eierskapet. Informasjon av vesentlig betydning vil videreformidles til Kunden.

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

7.4 Handelsbekreftelse til Kunden

Formue vil ved transaksjonskvittering/bekreftelse eller på annen måte straks rapportere til Kunden om de tjenester som er utført eller de avtaler som er inngått. Transaksjonskvitteringen vil tilgjengeliggjøres på Kundenettet i Formue-Appen. I den grad det er relevant vil transaksjonskvitteringen /bekreftelsen omfatte opplysninger om omkostninger i forbindelse med den handel som er gjennomført for Kunden. Utover dette vil transaksjonskvittering/bekreftelse inneholde informasjon i henhold til den til enhver tid gjeldende rett. Formue forbeholder seg rett til å korrigere åpenbare feil i kvittering eller annen bekreftelse. Slik korrigering skal gjøres straks feilen blir oppdaget.

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 på Formue Depot. Oversikten over alle gjennomførte transaksjoner og sluttsedler vil være tilgjengelig på Kundenettet og Formue-appen.

Handel og clearing kan også være regulert av særlige handelsregler/standardvilkår for de enkelte markedsplasser og oppgjørssentraler der handel og oppgjør/clearing gjennomføres.

7.5 Helhetsrapportering

Formue kan etter avtale rapportere transaksjoner og beholdninger utenfor Formue Depot uavhengig av hvilket depot det enkelte verdipapir er oppbevart på. Kunden plikter å gi Formue alle opplysninger som er nødvendige for opprettelse av alleonti, samt oppdatert informasjon om de enkelte investeringene der det er nødvendig. Kunden skal straks melde fra til Formue dersom noen av disse opplysningene endres, eksempelvis ved flytting eller endring av firmanavn.

Kunden vil til enhver tid kunne hente ut rapporter og andre relevante opplysninger på Kundenettet og Formue-appen. Kunden gjøres oppmerksom på at det vil kunne forekomme avvik i slike oversikter som følge av at transaksjoner er i prosess og enda ikke kontoført, eller at nødvendig informasjon fra eksterne leverandører og/eller kunder er forsinket.

Kundens beholdningskonto hos Formue vil til enhver tid gi Kunden totaloversikt over Kundens plasseringer håndtert gjennom Formue. Kunden har fullt innsyn i sin beholdning av finansielle instrumenter/produkter og klientmidler på Kundenettet og Formue-appen.

7.5.1 Skatterapportering

Formue leverer skattemelding / årsoppgave til alle kunder for beholdninger investert gjennom Formue Depot.

FORMUE

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

Priser i rapporter/skatterapporter meddeles av tredjepart, og vi vil kun videreformidle.

8 Lydopptak og elektronisk kommunikasjon

Formue er pålagt til å foreta lydopptak av samtaler og lagre elektronisk kommunikasjon mellom Kunden og formuesforvaltere i henhold til verdipapirhandelloven. Elektronisk kommunikasjon omfatter blant annet SMS og digitale møter.

Lydopptak og elektronisk kommunikasjon lagres hos Formue 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 eller e-post og hvilke ansatte i Formue som utførte samtalen.

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

Oppbevaring av lydopptak og elektronisk kommunikasjon gjennomføres tilsvarende som for øvrig personopplysninger nevnt under punkt 18.

Lydopptak fra samtaler eller annen dokumentasjon av elektronisk kommunikasjon kan ikke benyttes ved ordrebekreftelser for handel på Formue Depot. Alle ordrebekreftelser må følge krav spesifisert punkt 7.2 av Forretningsvilkårene.

9 Språk

Formue sine forretningsvilkår finnes kun i norsk utgave. Kunden kan benytte norsk, svensk, dansk eller engelsk i kommunikasjon med Formue.

10 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.
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.
3. Der Kunden har opptrådt i strid med lov, forskrift, andre regler fastsatt av relevante tilsynsmyndigheter, eller dersom det foreligger en ikke-ubegrunnet mistanke om slik atferd.
4. Kunden vesentlig misligholder sine plikter etter Kundeavtalen og/eller Forretningsvilkårene.

FORMUE

Formue har ved mislighold rett til å heve Kundeavtalen og erklære samtlige ikke utførte oppdrag som kansellert og avsluttet. Formue kan benytte til motregning enhver fordring Formue har mot Kunden og uten særskilt varsel gjennomføre for Kundens regning og risiko hva Formue anser nødvendig for dekning av eller reduksjon av enhver form for økonomisk tap. For øvrig gjelder verdipapirhandellovens bestemmelser, samt kjøpslovens bestemmelser om forventet mislighold, herunder heving ved slikt mislighold.

11 Godtgjørelse

Formue tilbyr sine Kunder en rekke forvaltningstjenester. Behovet for og valg av forvaltningstjenester vil avgjøres i samarbeid med den enkelte Kunde. Honorarer belastes i henhold til Kundeavtalen.

Det vil i tillegg være forvaltnings- og produktkostnader knyttet til de produkter som inngår i Kundens portefølje. Eventuell returprovisjon som Formue mottar fra produktleverandører overføres Kundens Kundekonto. På forespørsel fra Kunden oppgis informasjon om rabatter der dette ikke fremkommer på faktaark og annet informasjonsmateriell.

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

Kunden vil motta årlig ex-post MiFID-kostnadsinformasjon på Kundenettet og i Formue-Appen under Portefølje/Lovpålagt rapportering. Informasjonen gir en samlet oversikt over alle påløpte kostnader knyttet til forvaltningstjenester og produktkostnader i det foregående året.

12 Reklamasjon, undersøkelsesplikt og tapsbegrensningsplikt

12.1 Undersøkelsesplikt og tapsbegrensningsplikt

Kunden skal straks etter mottak av sluttseddel eller annen bekreftelse kontrollere denne. Dersom Kunden avdekker eller burde avdekket avvik som potensielt kan påføre Kunden et tap, plikter Kunden straks å melde dette til Formue, og gi Formue adgang til å rette avviket. Kunden anses å ha oppfylt sin lovpålagte tapsbegrensningsplikt ved slik melding til Formue senest innen første børsdag/bankdag etter å ha mottatt sluttseddel/annen bekreftelse. Dersom Kunden ikke har mottatt sluttseddel eller bekreftelse innen utgangen av første børsdag/bankdag etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp, må Kunden så raskt som mulig og senest innen utgangen av andre børsdag/bankdag etter at avtale er inngått eller etter oppdragsperiodens utløp, meddele dette til Formue. Tap som oppstår som følge av manglende overholdelse av undersøkelsesplikten og tapsbegrensningsplikten kan ikke kreves erstattet.

12.2 Reklamasjon

Dersom det fremsettes krav som følge av feil fra Formue i forbindelse med formidling av ordre eller opplysninger gitt av Formue, skal reklamasjoner behandles av Formue 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.

FORMUE

Kunden skal straks etter mottak av handelsbekreftelse eller transaksjonskvittering kontrollere denne og skal så snart som mulig etter mottakelse og senest innen utgangen av neste børsdag/bankdag - dersom reklamasjon ikke kunne inngis innen normal kontortid på mottaksdagen - gi melding til den aktuelle enhet i Formue dersom Kunden vil gjøre gjeldende at noe av det som fremkommer av sluttseddelen/bekreftelsen er i strid med ordren, oppdraget eller den inngåtte handel. Dersom Kunden ikke reklamerer som angitt over, vil Kunden kunne bli bundet av slik sluttseddel/bekreftelse selv om denne ikke er i samsvar med inngått avtale/vilkår for handelen. Kunde som er forbruker må reklamere innen to måneder.

Ved kjøp eller salg av finansielle produkter gjennom Formue, 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 Formue 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 Avslutning av kundeforhold

Kundeavtalens oppsigelsesperiode er tre måneder, og Kunden har rett til ordreformidling med tilknyttet investeringsrådgivning i perioden. Kunden vil bli belastet de avtalte honorarsatsene så lenge Kunden har beholdninger på verdipapirkonto/aksjesparekonto på Formue depot, dette gjelder også utover oppsigelsesperioden. Kunden må ved avslutning av sitt kundeforhold gi beskjed om innløsning av sine andeler. Innløsningsanmodningen skal være dokumentert skriftlig og signert av Kunden. For opplysninger om enkelte produkters eventuelle bindingstider og oppgjørstider, henvises det til de enkelte nøkkelinformasjonsdokumenter (PRIIPs/faktaark/KIID) og annen fondsdokumentasjon.

Kunden og Formue skal ved avslutning av kundeforholdet bli enige om rammene for avvikling av kundeforholdet herunder om det er finansielle instrumenter som skal flyttes til andre depot eller innløses. Kunden vil beholde tilgang til Kundenett og Formue-appen og motta rapportering for produkter i investeringsporteføljen på Formue Depot. Honorarsatser belastes så lenge Kunden har beholdninger på Verdipapirkonto på Formue Depot, også utover oppsigelsesperioden.

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

14 Ansvar og ansvarsfritak

Formue er ansvarlig for at porteføljeforvaltningen og ordreformidlingen med tilknyttet investeringsrådgivning beskrevet i punktene 4 og 5 er i samsvar med avtale, lover, forskrifter, bransjepraksis og god forretningsskikk.

Formue er ikke ansvarlig for Kundens tap så lenge Formue og dets ansatte ved utføringen av virksomhet som omfattes av denne avtalen har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. For de tilfeller der Formue har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller

FORMUE

andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere er Formue kun ansvarlig for disses handlinger eller unnlatelser dersom Formue ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere er benyttet etter krav fra Kunden, har Formue intet ansvar for feil eller mislighold fra disse.

Formue er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at Kunden har gitt Formue ufullstendige eller uriktige opplysninger, jf. punkt 3.

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.

Formue er ikke ansvarlig for de tilfeller der forsinkelse eller uteblivelse skyldes at penge- eller verdipapiroppkjøret er suspendert eller opphørt som følge av forhold utenfor Formues kontroll.

Formue gir ingen garanti for kontinuerlig eller feilfri tilgang til markedsdatabaser, ordreflyt eller handelsløsninger, og er ikke ansvarlig for tap som følge av forsinkede, mangelfulle eller feilaktige data mottatt fra eksterne kilder.

Formue er videre ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes forhold utenfor dets kontroll, herunder, men ikke begrenset til, strømbrudd, feil eller brudd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett mv., naturhendelser, smitteutbrudd, streik, lockout, myndighetspålegg eller lignende omstendigheter.

15 Verdipapirforetakenes Sikringsfond

Formue 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 verdipapirhandelloven § 2-2 (1), 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. 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 verdipapirhandelloven § 2-2 (1), 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. Fondet dekker ikke krav som stammer fra transaksjoner omfattet av rettskraftig straffedom om hvitvasking av penger. Sikkerheten dekker ikke krav fra finansforetak, verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonsfond, selskaper i samme konsern som medlemsinstitusjonen, og 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 for øvrig til verdipapirforskriften kapittel 9 del XIII.

16 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

FORMUE

kildeskatt ved utbetaling til, eller gir ved inngåelse av denne avtale beskjed til Formue om hvilket land som er skattemessig bosted. Kunden plikter uten ugrunnet opphold å varsle Formue ved skattemessig flytting til land som det skal trekkes kildeskatt ved utbetaling til. Formue forplikter seg til å informere relevante eierregistre om slik skattemessig status for Kunden.

17 Interessekonflikter

Formue 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 Formue 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 ordreformidling 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. Formue vil tilstrebe at risikoen for eventuelle interessekonflikter begrenses til et minimum.

Formue vil vektlegge at det foreligger tilfredsstillende informasjonssperrer mellom avdelingene for investeringsrådgivning og porteføljeforvaltning.

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

18 Personopplysninger

Personopplysninger er informasjon som direkte eller indirekte kan knyttes til en fysisk person. Dette omfatter fysisk og elektronisk dokumentasjon, samt lydopptak. Les mer om personvern på våre hjemmesider: www.formue.no/cookies-og-personvern

Formue har en personvernansvarlig, som kan kontaktes ved å sende en e-post til personvern@formue.no

19 Opplysningsplikt overfor myndigheter og andre

Kunden er kjent med at Formue 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.

Formue innberetter til skattemyndighetene informasjon om beholdninger og enkelte transaksjoner på klientkonti og forvalterregistreringskonti. Dette gjøres for å sikre korrekt skattebehandling for Formue sine kunder, samt for å møte opplysningsplikten i relevant lovgivning.

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

FORMUE

20 Tillegg og endringer

Formue kan fastsette tillegg til eller endre disse Forretningsvilkårene. Tillegg eller endringer får virkning fra det tidspunkt de er meddelt Kunden gjennom Kundenettet og Formue-appen dersom endringene ikke er til ugunst for Kunden. 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.

Ved eventuelle endringer til ugunst for Kunden, gjelder en varslingsplikt på to måneder før endringene settes i verk. Kunden kan kontaktes på Kundens angitte e-postadresse eller adresse. Dersom Formue har behov for å endre Forretningsvilkårene eller Kundeavtalen som følge av endret lovgivning, myndighetspraksis eller pålegg fra offentlige myndigheter, vil slike endringer bli varslet, men vil kunne settes i verk umiddelbart. Dersom Kunden motsetter seg endringene, må Kunden melde fra til foretaket før det oppgitte tidspunktet for ikrafttredelse av endringene. En slik melding gir foretaket rett til å si opp avtalen med Kunden.

Endringsbestemmelsen nevnt i dette punkt 20 og Kundeavtalen punkt 8 gjelder dersom Kunden er forbruker etter finansavtalelovens definisjon. For Kunder som ikke er forbruker kan Formue foreta endringer i Kundeavtalen og Forretningsvilkårene ensidig. Dersom endringen er til ugunst for Kunden vil Formue sende varsel om endringen, som vil tre i kraft på tidspunktet angitt i varselet.

21 Klagebehandling

Kundeklager kan sendes til compliance@formue.no, eller Formue Norge AS, Compliance & Risk, Postboks 1777 Vika, 0122 Oslo. Dersom du ønsker hjelp til å formulere en skriftlig klage kan du ta kontakt med oss på 241 24 400.

Compliance & Risk-avdelingen er ansvarlig for håndtering av skriftlige kundeklager hos Formue Norge AS. Kunder som ikke er fornøyd med de tjenester som er levert oppfordres til å ta kontakt med oss så snart som mulig. Vi anbefaler at saken i første omgang tas opp med den avdeling eller rådgiver som har levert tjenesten. Dersom du fortsatt opplever misnøye kan du sende en skriftlig klage til Compliance & Risk.

22 Vernetting og lovvalg

Avtaleforholdet mellom Kunden og Formue 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 Formue i relasjon til sine forpliktelser overfor Formue, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

23 Markedsføring

Formue vil utøve sin virksomhet i samsvar med den til enhver tid gjeldende lovgivning, herunder verdipapirhandelens krav om god forretningsskikk og markedsføringsloven. Gjennom dette vil man søke å påse at Kundenes interesser og markedets integritet ivaretas på en god 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. Kunden vil også motta annen informasjon som Formue anser relevant for Kunden på bakgrunn av avgitt samtykke ved å ta

FORMUE

i bruk Formue-appen, kundenett eller ved å bli kunde hos oss. Du kan når som helst endre dine preferanser for hvilken informasjon du ønsker å motta ved å klikke på bunnen av siste e-post eller sms du har mottatt, eller gi oss beskjed på kommunikasjon@formue.no.

Informasjon om investeringer vil bli formidlet i personlig kontakt mellom medarbeidere i Formue og Kunden, elektronisk informasjon på Kundenettet og Formue-appen, og i form av skriftlige meddelelser til Kunden.

Oslo, 03.01.2001

Revidert 29.06.2001, 20.10.2006, 01.11.2007, 01.09.2011, 01.01.2018, 01.11.2019, 31.01.2022 og siste gang 19.12.2025.