

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

FOR

NORGESINVESTOR FORMUESFORVALTNING AS

Disse forretningsvilkårene ("Forretningsvilkårene") er basert på norsk lovgivning og lovgivning innen EU og EØS-området som verdipapirforetak er forpliktet til å følge.

NorgesInvestor Formuesforvaltnings («Foretaket») kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden, etter å ha signert kundeavtale eller etter å ha mottatt vilkårene, inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handel med foretaket.

Disse forretningsvilkår kan endres med bindende virkning for foretakets kunder dersom endringene ikke er til ugunst for foretakets kunder. I slike tilfeller gjelder endringene fra det tidspunkt kundene får melding om endringene. Ved eventuelle endringer til ugunst for foretakets kunder, gjelder en varslingsplikt på to måneder før endringene settes i verk.

Dersom kunden motsetter seg endringene, må kunden i begge tilfeller som nevnt ovenfor, 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.

Kunden anses å ha akseptert og motta melding om endringer per e-post dersom kunden har oppgitt e-post adresse til foretaket. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner med videre som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

1. Kort om foretaket

1.1 Kontaktinformasjon

NorgesInvestor Formuesforvaltning AS
Organisasjonsnummer: 976 645 146
Dronning Mauds gate 1, 0250 Oslo
post@norgesinvestor.no
www.norgesinvestor.no

1.2 Kommunikasjon med foretaket

Kundens skriftlige henvendelser skal sendes per e-post eller brev.
Kunden kan i kommunikasjon med foretaket benytte norsk eller engelsk.

1.3 Tilknyttede agenter

Foretaket har ingen tilknyttede agenter.

1.4 Hvilke tjenester foretaket har tillatelse til å yte

Foretaket har tillatelse til å yte følgende investeringstjeneste:

- Porteføljeforvaltning

1.5 Tilsynsmyndighet

Foretaket står under tilsyn av Finanstilsynet som har adresse Revierstredet 3, 0151 Oslo. Internettadressen er www.finanstilsynet.no.

2. Hva Forretningsvilkårene gjelder

Forretningsvilkårene gjelder for foretakets investeringstjeneste så langt de passer.

Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilt kundeavtale som inngås mellom foretaket og kunden. Ved eventuell motstrid mellom kundeavtalen og Forretningsvilkårene skal kundeavtalen ha forrang.

3. Interessekonflikter

Foretaket er forpliktet til å treffe egnede forholdsregler for å unngå at det oppstår interessekonflikter mellom foretaket og kunder, og kunder imellom.

Foretaket har retningslinjer for å håndtere og forebygge interessekonflikter. Retningslinjenes formål er å sikre at kundens interesser ivaretas på en betryggende måte.

Foretaket kan motta midler til forvaltning fra konserninterne kunder.

4. Lydopptak og annen dokumentasjon

Foretaket foretar lovpålagt lydopptak av telefonsamtaler i tilknytning til ytelse av investeringstjenesten. Lydopptak vil bli oppbevart av foretaket i en periode som samsvarer med gjeldende lovgivning beregnet fra opptaksdag, og vil normalt bli slettet etter utløpet av den pålagte oppbevaringstiden. Lydopptak med den enkelte kunde vil kunne gjenfinnes ved søk blant annet på tidspunkt for samtalen, inngående og utgående telefonnummer og ansatt hos foretaket som deltok i samtalen. Foretaket kan bli pålagt å utlevere lydopptak til offentlig myndighet og andre som kan kreve dette i medhold av lov.

Dokumentasjon av kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler enn telefon ved ytelse av investeringstjenesten vil bli oppbevart av foretaket i en periode som samsvarer med gjeldende rett.

Foretaket vil etter forespørsel fra kunden gjøre lydopptak og annen dokumentasjon tilgjengelig for kunden. Kunden kan få nærmere informasjon om fremgangsmåte ved å ta kontakt med foretaket.

5. Kundeklassifisering

Foretaket har i henhold til lovgivningen plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i lovgivningen om hvordan kategoriseringen skal skje. Foretaket vil informere alle kunder om i hvilken kategori de er klassifisert.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle. Videre har foretaket i henhold til lovgivningen plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om investeringstjenesten er egnet for kunden. Klassifiseringen har betydning for omfanget av egnethetsvurderingen av kunden.

Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativer, handler og den rådgivning foretaket yter. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde.

Kunden kan be foretaket om å endre kundeklassifiseringen. For profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som ikke-profesjonelle kunder må foretaket 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 ved omklassifisering, vilkår og om konsekvensene av omklassifisering kan fås ved henvendelse til foretaket.

6. Kundens ansvar for opplysninger gitt foretaket

For å oppfylle kravene til å «kjenne sine kunder» etter hvitvaskingsregelverket og verdipapirhandellovgivningens bestemmelser om egnethetstest, har foretaket 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 skatterapportering i henhold til internasjonale avtaler Norge er bundet av.

Kunden må ved etablering av forretningsforholdet meddele foretaket personnummer/organisasjonsnummer, adresse, skatteland, telefonnummer, eventuelle elektroniske adresser, eiere eller reelle rettighetshavere til juridiske personer, samt personer med ordrefullmakt. Fysiske personer skal oppgi sitt eller sine statsborgerskap.

Eventuelle endringer i opplysningene skal straks meddeles foretaket.

Kunden forplikter seg videre til å gi foretaket utfyllende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, investeringserfaring og investeringsmål som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter. Slik informasjon er nødvendig for at foretaket skal kunne handle i kundens beste interesse og gi råd om hvilke finansielle instrumenter det er egnet for kunden å erverve, avhende eller fortsette å eie. Før ytelse av foretakets investeringstjeneste, skal foretaket sende egnethetserklæring til kunden.

Kunden forplikter seg også til å informere foretaket dersom det skjer vesentlige endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

Kunden er innforstått med at foretaket har rett til å foreta egne undersøkelser for å forsikre seg om at innhentede opplysninger er pålitelige. Foretaket er berettiget til å legge opplysningene gitt av kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten er egnet for kunden.

Videre er kunden innforstått med at dersom foretaket ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil foretaket ikke kunne avgjøre om tjenesten er egnet for kunden. Ved porteføljeforvaltning vil kunden da bli informert om at den aktuelle tjenesten ikke kan ytes.

7. Risiko

Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan øke eller reduseres i verdi. Verdien av de finansielle instrumenter avhenger blant annet av svingninger i finansmarkedene, og kan øke eller reduseres i verdi. Historisk verdiutvikling og avkastning

kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter.

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. Kunden oppfordres til å søke råd hos foretaket og andre relevante rådgivere og, etter behov, søke utfyllende informasjon i markedet før kunden tar sin beslutning.

Ved inngåelse av kundeavtale om investeringstjenesten, må kunden selv evaluere risikoen. Foretaket vil med utgangspunkt i investeringsmandatet gjennomføre handler for kundens regning og risiko. Foretaket kan ikke garantere noe bestemt utfall for forvaltningen av kundens portefølje.

8. Ordre og oppdrag

Kundeavtalen spesifiserer kundens investeringsmandat. Endringer i investeringsmandatet skal kommuniseres skriftlig til foretaket.

Foretaket er forpliktet til å gjennomføre alle tiltak som er tilstrekkelige til å sikre kunden best mulig betingelser ved utførelse av ordre. Foretaket har utarbeidet retningslinjer for ordreførelse. Handler vil bli gjennomført i overensstemmelse med disse retningslinjene.

Alle ordrer utføres i kundens navn.

9. Levering og oppgjør av finansielle instrumenter

For handel med verdipapirfondsandeler i Norge, er den ordinære oppgjørsfrist tre børsdager med mindre annet er avtalt. Med børsdag menes enhver dag norsk børs holder åpent. Oppgjørsfrist beregnes fra og med handelsdag til og med oppgjørsdag.

For handel med verdipapirfondsandeler i utlandet, henvises det til de handelsregler og oppgjør- eller leveringsbetingelser som er fastsatt i det land eller av det regulerte markedet hvor de finansielle instrumenter er kjøpt eller solgt.

10. Rapportering om utførte tjenester

Foretaket skal gi kunden periodevis skriftlige rapporter over kundens portefølje. Foretaket forbeholder seg rett til å korrigere åpenbare feil i rapportene. Slik korrigerings skal gjøres straks feilen blir oppdaget.

Nærmere bestemmelser om rapportering av utførte tjenester følger av kundeavtalen.

11. Godtgjørelse

Foretakets godtgjørelse i form av forvaltningshonorar vil være gjenstand for individuell avtale. Kunden vil bli belastet de direkte kostnader som påløper ved transaksjoner og oppbevaring av finansielle instrumenter, samt andre kostnader som er direkte knyttet til oppdraget.

Kunden vil motta periodiske skriftlige rapporter om de kostnader som påløper i forbindelse med investeringstjenesten.

12. Klientkonto

Foretaket vil sikre at kundens aktiva holdes atskilt fra foretakets egne aktiva.

Foretaket oppretter en innskuddskonto i en norsk bank i kundens navn som brukes som transaksjonskonto ved handel i finansielle instrumenter. Dersom banken går konkurs, vil kontoen være dekket av reglene om bankenes sikringsfond.

Foretaket påtar seg intet ansvar overfor kunden for de aktiva som er overført til depotkontoer hos tredjepart, forutsatt at slik tredjepart er valgt i henhold til gjeldende rett og foretaket ellers har oppfylt alminnelig krav til aktsomhet. Dette vil også gjelde dersom tredjepart blir insolvent eller går konkurs.

13. Depot

Foretaket vil inngå avtale om depot for kunden. Valg av slik depotmottager skjer etter foretakets beste skjønn og kunden anses for å ha akseptert valg av depotmottager med mindre annet fremgår av en særskilt depotavtale med foretaket. Foretaket påtar seg intet ansvar for slik depotmottagers eventuelle mislighold ved håndtering eller forvaltning av kundens aktiva.

14. Fullmektiger

Dersom kunden inngir oppdrag som fullmektig for tredjemann, er kunden og den han opptrer på vegne av eller for, bundet av Forretningsvilkårene. Kunden er solidarisk ansvarlig overfor foretaket for denne tredjemanns forpliktelser i det omfang forpliktelsene er et resultat av kundens oppdrag.

Dersom kunden benytter mellommenn fordres det at dette reguleres i særskilt avtale. Bruk av slike mellommenn fritar ikke sluttkunden for dennes ansvar i henhold til Forretningsvilkårene.

15. Ansvar og ansvarsfritak

Foretaket er ansvarlig overfor kunden for oppfyllelse av kjøp eller salg det har sluttet på vegne av kunden. Dette gjelder likevel ikke dersom kunden på forhånd har godkjent den annen part som motpart i handelen.

Foretaket eller dets ansatte er ikke ansvarlig for kundens tap så lenge foretaket eller dets ansatte ved utførelse av investeringstjenesten har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. For de tilfeller der foretaket har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil foretaket eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelperes handlinger eller unnlatelser dersom foretaket ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden påtar foretaket seg intet ansvar for feil eller mislighold fra disse.

Foretaket er uansett ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor foretakets kontroll, herunder strømbrudd, feil eller brudd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett med videre, brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter.

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

Begrensninger i foretakets ansvar utover det som er angitt over, kan følge av særskilt avtale med kunden.

Dersom regelverk eller offentlige myndigheter pålegger kunden å være registrert med Legal Entity Identifier (LEI) er det kundens ansvar å anskaffe og opprettholde denne. Kunden skal holde foretaket skadesløs for eventuelle tap, krav og kostnader som foretaket blir påført som følge av at plikten til å anskaffe og opprettholde LEI ikke overholdes.

16. Avslutning av forretningsforholdet

Handler eller transaksjoner som ligger til oppgjør ved avslutning av forretningsforholdet skal avsluttes og gjennomføres så snart som mulig. Ved avslutning av forretningsforholdet skal foretaket gjennomføre et sluttoppgjør der foretaket er berettiget til å motregne i kundens tilgodehavende for ikke oppgjort forvaltningshonorar.

17. Sikkerhetsstillelse

Foretaket er medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond i samsvar med gjeldende lovgivning.

Sikringsfondet skal gi dekning for krav som skyldes dets medlemmers manglende evne til å tilbakebetale penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som oppbevares, administreres og forvaltes av medlemmene i forbindelse med utøvelse av investeringstjenester og/eller visse tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil kroner 200.000 per kunde.

Sikkerheten dekker ikke krav som stammer fra transaksjoner omfattet av rettskraftig straffedom om hvitvasking av penger eller kunder som har ansvar for eller har dratt fordel av forhold som vedrører foretaket, når slike forhold har forårsaket foretakets økonomiske vanskeligheter eller bidratt til en forverring av foretakets økonomiske situasjon. Sikkerheten dekker heller ikke krav fra finansinstitusjoner, kredittinstitusjoner, forsikringsselskaper verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, samt fra eventuelle konsernselskaper til foretaket.

18. Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

Foretaket er underlagt lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven) med tilhørende forskrift. Lovens formål er å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering, og foretaket er etter loven ilagt en del plikter. Foretaket er pliktig til å utføre kundetiltak ved opprettelse av kundeforholdet og foreta løpende oppfølging av kunden underveis i kundeforholdet. Som ledd i utføring av kundetiltak må foretaket innhente og bekrefte opplysninger fra kunden, blant annet innhenting av personalia, beskrivelse av kundens virksomhet, bekreftelse av kundens identitet, dokumentasjon av eventuelle

fullmaktsforhold, opplysninger om reell rettighetshaver og/eller politisk eksponert person, opplysninger om kundeforholdets formål og art, samt opplysninger om formuens og midlenes opprinnelse.

Kunden er forpliktet til å gi opplysninger i tråd med hvitvaskingsregelverket, slik at foretaket kan oppfylle sine plikter i henhold til hvitvaskingsloven, slik den til enhver tid gjelder.

Kunden anses å være kjent med og aksepterer at foretaket er forpliktet til en løpende oppfølging av kundeforholdet ved blant annet å overvåke at transaksjoner som utføres i kundeforholdet, er i samsvar med de innhentede opplysninger om kunden, kundens virksomhet og risikoprofil, midlenes opprinnelse og kundeforholdets formål og tilsiktede art. Videre er kundene kjent med og aksepterer at foretaket er forpliktet til løpende gjennom kundeforholdet å be kunden om slike opplysninger som er nødvendige for at foretaket skal etterleve sine forpliktelser etter den nevnte lovgivning.

Dersom kunden ikke gir de opplysninger som foretaket er forpliktet til å innhente, kan foretaket avvikle kundeforholdet.

Kunden er kjent med at foretaket er eller 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.

19. Opplysningsplikt overfor myndigheter og andre

Foretaket vil uavhengig av lovbestemt taushetsplikt gi informasjon om kunden, kundens transaksjoner, inntækt på klientkonto og annet til de myndighetsorganer som måtte kreve dette i medhold av gjeldende rett.

Kunden anses å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis til dem som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer.

20. Kundeklager

Kunden kan inngi klage til foretaket. Det bør klart fremgå at det dreier seg om en klage. Foretakets retningslinjer for behandling av kundeklager er tilgjengelige på foretakets hjemmeside.

Utenlandske kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra foretaket i relasjon til sine forpliktelser overfor foretaket, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

21. Behandling av personopplysninger

Foretaket ved daglig leder er behandlingsansvarlig for personopplysninger.

Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandlingen av personopplysninger er gjennomføring av de avtaler som inngås mellom foretaket og kunden, administrasjon, fakturering/oppgjør samt markedsføring av investeringsprodukter og -tjenester.

Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter.

Kunden kan be om informasjon om hvilken behandling foretaket foretar, og hvilke opplysninger som er registrert. Kunden kan kreve retting av uriktige eller mangelfulle opplysninger, samt kreve sletting av opplysninger når formålet med behandlingen er gjennomført og opplysningene ikke kan brukes/arkiveres til annet formål.

22. Tolkning

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale skal Forretningsvilkårene ha forrang.

I tilfelle der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder.

23. Angrerett

Angreretten gjelder ikke for handel i finansielle instrumenter som omfattes av Forretningsvilkårene.

24. Reklamasjon

Kunden skal straks etter mottak av periodevis skriftlig rapport kontrollere denne, og umiddelbart gi melding til foretaket dersom kunden vil gjøre gjeldende at noe av det som kommer frem av rapportene er i strid med investeringsmandatet.

Dersom kunden ikke har reklamert innen to måneder etter at den periodevise rapporten er mottatt, anses reklamasjonsretten som bortfalt.

Muntlig reklamasjon eller innsigelse skal umiddelbart bekreftes skriftlig.

25. Mislighold

Kunden anses å ha misligholdt sine forpliktelser overfor foretaket dersom det foreligger brudd på Forretningsvilkårene.

26. Vernetting, lovvalg og tvisteløsning

Tvister i forholdet mellom kunden og foretaket, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) vernetting. Kunder med utenlandsk vernetting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse forretningsvilkår fremmes for Oslo tingrett. Kunder med vernetting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av foretaket ved slikt vernetting dersom foretaket ønsker dette.