

Alminnelige forretningsvilkår i Eika Kapitalforvaltning AS

INNHOLDSFORTEGNELSE

1	Kort om Foretaket	2
2	Hva Forretningsvilkårene gjelder	2
3	investorbeskyttelse	3
4	Kundens ansvar for opplysninger gitt foretaket	4
5	Risiko	4
6	Retningslinjer for utførelse av ordre ved formidling og plassering	4
7	Foretakets rapportering om utførte tjenester og kundens reklamasjon	5
8	Angrerett	6
9	Handel i utlandet, herunder oppbevaring av kunders aktiva	6
10	Utøvelse av eierrett ved individuell porteføljeforvaltning	6
11	Oppbevaring av kunders aktiva – klientkonti, tilbakeholdsrett og verdipapirfinansiering	6
12	Ansvar og ansvarsfritak	7
13	Tilbakeholdelse av skatter mv.	7
14	Interessekonflikter	7
15	Verdipapirforetakenes sikringsfond	8
16	Tiltak mot hvitvasking av penger	8
17	BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER	8
18	Opplysningsplikt overfor myndigheter og andre	9
19	Endringer	9
20	AVSLUTNING AV KUNDEFORHOLDET	9
21	fullmakter, SPRÅK OG MEDDELELSER	9
22	Tolkning	10
23	Vernetting - lovvalg - tvisteløsning	10
24	Språk	10

Disse forretningsvilkår ("Forretningsvilkårene") er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirhandel (vphl) med tilhørende forskrifter. Begrep som er definert i vphl har tilsvarende betydning når de er benyttet i disse vilkår.

Foretakets kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden etter å ha mottatt vilkårene inngår avtaler eller gjennomfører handler med Foretaket. Foretakets kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg hva angår de investeringstjenester og eventuelle tilknyttede tjenester Foretaket utfører for kunden etter mottagelsen av vilkårene.

1 KORT OM FORETAKET

1.1 Kontaktinformasjon

Eika Kapitalforvaltning AS
979 561 261
Parkveien 61
Postboks 2349 Solli, 0201 OSLO
Telefon; 22 87 81 00
Telefaks; 22 87 81 29
E-post: fond@eika.no

For ytterligere informasjon om kommunikasjon med Foretaket, se punkt 21.

1.2 Tilknyttede agenter

Foretaket har tilknyttede agenter. En oppdatert liste finnes på Finanstilsynets konsesjonsregister.

1.3. Foretaket har konsesjon til å yte følgende investeringstjenester:

- Tillatelse til å drive individuell porteføljeforvaltning som angitt i verdipapirfondloven (vpfl) § 2-1 (2) samt lov om forvaltning av alternative investeringsfond (aif). § 2-2 (3)
- Investeringsrådgivning jf. vpfl. § 2-1 (3) nr. 1 samt aifl. § 2-2 (4) b
- Mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter, jf. aifl. § 2-2 (4) a)

Foretaket har også tillatelse til å stå registrert i norsk verdipapirregister, aksjeeierregister og/eller andelseierregister i stedet for den reelle eier (nominee-tjenester), jf. verdipapirfondforskriften § 13-2, jf. verdipapirfondloven § 4-10 (4) og verdipapirsentralloven § 4-4 (5), og forretningsvilkårene gjelder for nominee-tjenesten så langt de passer. Det betyr at Eika Kapitalforvaltning kan opptre som forvalter (nominee) på vegne av sine kunder i norske og utenlandske eierregistre etter særskilt avtale med kunden og med de begrensninger som måtte følge av lov eller forskrift. Ved slike avtaler plikter Eika Kapitalforvaltning å føre oversikt over hvilke midler som tilhører hver enkelt kunde, og for øvrig opptre i samsvar med vilkår nedfelt i særskilt avtale og i lov og forskrift.

Foretaket kan videre opptre som kontofører investor for kunder og verdipapirfond.

Foretaket har i tillegg tillatelse til å forvalte verdipapirfond i medhold av verdipapirfondloven (vpfl) og alternative investeringsfond i medhold av lov om forvaltning av alternative investeringsfond (aif), men slik fondsvirksomheten reguleres ikke av disse forretningsvilkår.

Foretaket utøver for tiden ikke mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter, jf. aifl. § 2-2 (4) a). Bestemmelsene i forretningsvilkårene vedrørende denne tjenesten er derfor per dags dato ikke relevante.

1.4 Tilsynsmyndighet

Foretaket står under tilsyn av Finanstilsynet.²

2 HVA FORRETNINGSVILKÅRENE GJELDER

Forretningsvilkårene gjelder for Foretakets investeringstjenester, inkludert mottak og formidling av ordre, individuell porteføljeforvaltning og investeringsrådgivning, samt tilknyttede tjenester og nominee-tjenester så langt det passer.

² Adresse: Revierstredet 3, 0107 Oslo

Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom Foretaket og kunden. Ved eventuell motstrid mellom slike avtaler som nevnt og Forretningsvilkårene skal avtalene ha forrang.

I tillegg til ovennevnte vil tjenestene som nevnt i punkt 1.3 kunne være regulert av vphl, verdipapirregisterloven, lov om regulerte markeder, aksjelovene, kjøpsloven, avtaleloven, angrerettloven og annen relevant lovgivning.

Ved individuell porteføljeforvaltning, ordreformidling og nominee-tjenester skal kunden inngå en særskilt avtale med Foretaket. Avtalen inngås skriftlig eller på annet varig medium. Avtalen skal inneholde Foretakets og kundens vesentlige rettigheter og forpliktelser, herunder alminnelige forretningsvilkår og informasjon om kundeklassifisering. Partenes forpliktelser kan beskrives med henvisninger til andre dokumenter, f.eks. alminnelige forretningsvilkår.

Foretaket er i tillegg forpliktet til å følge regler for god forretningsskikk fastsatt for de enkelte markeder. Foretaket har utarbeidet prosedyrer for behandling av kundeklager. Prosedyrene for behandling av klagesaker er tilgjengelig på Foretakets hjemmeside eller fås ved henvendelse til Foretaket.

3 INVESTORBESKYTTELSE

3.1 Kundeklassifisering

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

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.

Den nærmere angivelse av kundens klassifisering følger av kundeavtalen for individuell porteføljeforvaltningskunder og ordreformidlingskunder, og av investerings- og spareplanen.

Forretningsvilkårene gjelder for kunder klassifisert som profesjonelle kunder og ikke-profesjonelle kunder. Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativ, 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 anmode Foretaket om å endre kundeklassifiseringen. Informasjon om slik omklassifisering og om konsekvensene av dette kan fås ved henvendelse til Foretaket.

3.2 Egnethetstest og hensiktsmessighetstest

Foretaket har i henhold til vphl plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet for kunden (egnetstest) ved ytelse av tjenestene investeringsrådgivning og individuell porteføljeforvaltning. Kundens klassifisering (se punkt 3.1) vil ha betydning for omfanget av egnethetstesten.

Foretaket skal som utgangspunkt ved ordreformidling foreta en hensiktsmessighetstest av det finansielle instrumentet og tjenesten kunden mottar. Eika Kapitalforvaltning foretar imidlertid ikke hensiktsmessighetstest ved ordreformidling fordi formidlingen i alle tilfeller vil skje på kundens initiativ og kunden kan kun handle ikke-komplekse finansielle instrumenter, jf. vphl § 10-16. Foretaket vil således ikke gjennomføre hensiktsmessighetstest ved ytelse av ordreformidling. Dette innebærer en lavere grad av investorbekyttelse for kunden.

4 KUNDENS ANSVAR FOR OPPLYSNINGER GITT FORETAKET

For å oppfylle kravet i vphl. om å foreta egnethetstest, har Foretaket plikt til å innhente opplysninger fra kunder. Kunden forplikter seg til å gi Foretaket fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, kunnskap om og erfaring fra det aktuelle investeringsområdet, og investeringsmål som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter/produkter ved individuell porteføljeforvaltning og investeringsrådgivning. 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 er berettiget til å legge opplysningene gitt av kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet er egnet for kunden. Kunden er videre innforstått med at Foretaket må gis tilstrekkelige opplysninger for å kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet for kunden. Dersom Foretaket ikke gis tilstrekkelige opplysninger vil kunden bli informert om at den aktuelle tjenesten eller instrument ikke kan ytes.

5 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, reduseres i verdi eller gå tapt i sin helhet. Verdien av de finansielle instrumenter avhenger blant annet av svingninger i finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter. Hva gjelder investeringer i fond vil framtidig avkastning bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning.

Kunden må selv evaluere risikoen forbundet med det aktuelle instrument og marked. For kunder som har inngått avtale om individuell porteføljeforvaltning vil foretaket med utgangspunkt i foretakets investeringsmandat som er en del av kundeavtalen, etter eget skjønn beslutte og foreta transaksjoner for porteføljen for kundens regning og risiko. Foretaket garanterer ikke noe bestemt utfall for forvaltningen av kundens portefølje.

Alle handler som kunden selv gjennomfører etter å ha mottatt investeringsrådgivning fra Foretaket, skjer på kundens eget ansvar og etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Foretaket påtar seg under enhver omstendighet intet ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd Foretaket har gitt. Foretaket garanterer ikke for noe bestemt utfall av en kundes handel.

6 RETNINGSLINJER FOR UTFØRELSE AV ORDRE VED FORMIDLING OG PLASSERING

6.1 Inngivelse og aksept av ordre

Kundens ordre skal under ytelse av tjenesten ordreformidling inngis digitalt. Nærmere informasjon om dette kan fås ved henvendelse til Foretaket. Ordren er å anse som inngitt når den er kommet frem til Foretaket. Foretaket er ikke forpliktet til å utføre ordre eller inngå avtale som Foretaket antar vil kunne medføre brudd på offentligrettslige lover eller regler.

Ordren kan tilbakekalles i den grad den ikke er utført av Foretaket.

6.2 Utførelse av ordre

Foretaket vil søke å sikre kunden best mulige betingelser ved formidling av kundeordre ved ordreformidling og ved innleggelse av ordre hos utførende foretak på vegne av kunden ved individuell porteføljeforvaltning. Foretaket har utarbeidet retningslinjer for slik ordreførelse. 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. Spesifikke instruksjoner fra en kunde kan medføre at Foretaket ikke kan oppfylle retningslinjene for ordreførelse for å sikre kunden beste resultat.

Ved formidling/innleggelse av ordre på vegne av kunden forbeholder foretaket seg rett til å aggregere kundens ordre med ordre fra andre kunder, som beskrevet i retningslinjene for ordreførelse. Aggregering av ordre vil kunne finne sted dersom det er usannsynlig at aggregeringen generelt vil være til ulempe for kunden. Kunden er imidlertid innforstått med at aggregering av ordre i enkelttilfeller kan medføre en ulempe.

Retningslinjene for ordreførelse er tilgjengelige på Foretakets hjemmeside www.eika.no.

Retningslinjer for ordreførelse, herunder beste resultat, skal særskilt godkjennes av kunden før Foretaket kan formidle/plassere ordren til utførelse for kunden.

For handel med finansielle instrumenter notert på regulert markedsplass, vil de særskilt fastsatte handelsregler for markedsplassen gjelde i forholdet mellom kunden og Foretaket.

7 FORETAKETS RAPPORTERING OM UTFØRTE TJENESTER OG KUNDENS REKLAMASJON

7.1 Individuell porteføljeforvaltning

Foretaket skal gi kunden periodevis skriftlige oversikter over forvaltningen på kundens vegne ved individuell porteføljeforvaltning. For Ikke-profesjonelle kunder skal det gis en slik oversikt hver sjette måned, med mindre kunden ber om at oversikten gis hver tredje måned.

Dersom kunden krever det skal foretaket gi kunden informasjon om utførte transaksjoner for hver enkelt transaksjon i porteføljen. Slik informasjon skal inneholde vesentlige opplysninger om transaksjonen og være skriftlig. Til ikke-profesjonelle kunder skal foretaket sende slik informasjon senest første virkedag etter utførelsen.

Ved ytelse av tjenesten individuell porteføljeforvaltning skal Foretaket gi kunden opplysninger som gjør det mulig for kunden å vurdere foretakets forvaltningsresultat. Opplysningene kan gis i form av et uavhengig mål, for eksempel en referanseindeks, som er tilpasset kundens investeringsmål og de finansielle instrumenter som inngår i kundens portefølje.

Nærmere bestemmelser om rapportering om utførte tjenester, tapsrapportering og øvrige opplysninger fra foretaket om den diskresjonære forvaltningen følger av kundeavtalen med individuell porteføljeforvaltningskunder, jf. pkt. 2.

Kunden skal straks etter mottak av periodisk rapport kontrollere denne og så umiddelbart gi melding til foretaket dersom kunden vil påberope seg at forvaltningen er utført i strid med investeringsmandatet. Dersom kunden ikke reklamerer uten ugrunnet opphold etter at den periodiske rapporten er mottatt, anses reklamasjonsretten som bortfalt.

7.2 Ordreformidling

Foretaket skal straks en ordre er utført på vegne av kunden gi kunden de vesentlige opplysninger knyttet til utførelsen av ordren skriftlig og så snart som mulig, og senest første virkedag etter utførelsen, oversende kunden skriftlig bekreftelse om at ordren er utført. Dersom Foretaket får bekreftelsen fra tredjemann, skal den oversendes kunden senest første virkedag etter at Foretaket mottok ordrebekreftelsen. Dette gjelder likevel ikke dersom ordrebekreftelsen inneholder samme informasjon som straks oversendes kunden av et annet foretak.

For nærmere informasjon om Foretakets rapporteringsrutiner ved ordreformidling, ta kontakt med foretaket.

8 ANGRERETT

Ved handel i finansielle instrumenter er det ikke angrerett etter angrerettloven.¹

9 HANDEL I UTLANDET, HERUNDER OPPBEVARING AV KUNDERS AKTIVA

Ved handel med og oppgjør av utenlandske finansielle instrumenter kan det gjelde avvikende handelsregler, samt oppgjørs- og leveringsbetingelser.

Kunden er innforstått med at handel med finansielle instrumenter i utlandet kan innebære at foretaket benytter utenlandske banker, meglere og oppgjørsagenter, samt oppgjørssentraler mv. Det vil avhenge av regelverket i det aktuelle land hvor handelen foretas hvordan klientmidler skal behandles og hvordan de enkelte transaksjoner og oppgjør gjennomføres, herunder om det er levering mot betaling. Disse regler vil kunne være forskjellig fra det regelverk som gjelder i Norge. Herunder kan regelverk for mislighold begått av børsler, meglere, og oppgjørssentraler mv. være annerledes. Kunden vil selv bære risikoen for egne aktiva overført til disse banker, meglere, agenter, børsler, oppgjørssentraler mv., når overføringen skjer for å oppfylle avtale om ordreforvaltning, individuell porteføljeforvaltning eller investeringsrådgivning.

10 UTØVELSE AV EIERRETT VED INDIVIDUELL PORTEFØLJEFORVALTNING

Kunden skal selv utøve eierrettighetene knyttet til porteføljens beholdning ved individuell porteføljeforvaltning, med mindre Foretaket gis skriftlig fullmakt til å utøve slike eierrettigheter. Kunden er selv ansvarlig for å holde seg orientert om relevante generalforsamlinger, andelseiermøter og tilsvarende knyttet til porteføljens beholdning slik denne er rapportert fra Foretaket.

Foretaket skal påse:

- at Kunden godskrives det utbytte eller de renter som utbetales på porteføljens finansielle instrumenter.
- at Kunden godskrives uttrukne beløp.
- at Kunden dersom det gjennomføres en fondsemisjon eller deles ut utbytteaksjer godskrives disse.
- at Kunden ved nyemisjoner i porteføljens finansielle instrumenter godskrives tegningsretter og at disse benyttes i den grad Foretaket anser dette for forsvarlig under hensyntagen til retningslinjene for forvaltningen. Foretaket skal realisere overskytende eller ubenyttede tegningsretter.
- at Kunden ved innløsning, oppkjøp, fusjon eller fisjon godskrives de kontantbeløp som utbetales eller de finansielle instrumenter som utdeles. Det samme gjelder ved eventuell konvertering av et finansielt instrument til et annet.
- at andre økonomiske eller andre typer rettigheter som tilfaller eieren av porteføljens finansielle instrumenter godskrives Kunden.

Kunden er selv ansvarlig for å ivareta sine interesser ved eventuell likvidasjon, gjeldsforhandlinger eller konkurs som berører porteføljens beholdning. Kunden er videre selv ansvarlig for å overholde meldeplikt og flaggeplikt i medhold av verdipapirhandeloven kapittel 4.

11 OPPBEVARING AV KUNDERS AKTIVA – KLIENTKONTI, TILBAKEHOLDSRETT OG VERDIPAPIRFINANSIERING

Foretaket vil sikre at kundens aktiva holdes adskilt fra Foretakets egne aktiva og så langt mulig beskyttes mot Foretakets øvrige kreditorer.

Kundens handel i Foretakets fond vil bli registrert i et verdipapirregister hos Foretaket. Øvrige finansielle instrument vil bli registrert i VPS eller liknende verdipapirregister. Kundens kontante midler, som inngår i aksjesparekontoen og individuell pensjonssparing, vil oppbevares på klientkonto i Foretakets navn. Dersom det finansielle instrumentet ikke er registrert vil det bli oppbevart i depot

¹ Lov av 20. juni 2014 nr. 27

hos bank eller annet depositar. Dersom register, bank eller annen depositar går konkurs vil kundens finansielle instrumenter normalt være beskyttet ved separatistrett.

Foretaket påtar seg intet ansvar overfor kunden for de aktiva som er overført til kundekontoer hos tredjepart (herunder samlekontoer), 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. For ytterligere informasjon om ansvarsfraskrivelser se punkt 12.

For handel i utenlandske markeder gjelder særskilte regler, jf. punkt 9. Foretaket har sikkerhetsrett eller annen tilbakeholdsrett, herunder motregningsrett, knyttet til kundens finansielle instrumenter eller midler.

Foretaket og kunden kan inngå avtale om verdipapirfinansiering knyttet til finansielle instrumenter som foretaket oppbevarer på vegne av kunde eller på annen måte anvender instrumentene for egen eller annen kundes regning. Nærmere vilkår for slik finansiering vil følge av skriftlig avtale (kundeavtalen). Foretaket skal gi kunden skriftlig informasjon om foretakets forpliktelser ved anvendelsen av instrumentene, herunder vilkårene for tilbakelevering og tilhørende risikoer.

12 ANSVAR OG ANSVARSFRI TAK

Foretaket er ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Foretaket ufullstendige eller uriktige opplysninger, jf. punkt 4.

Foretaket påtar seg intet ansvar for indirekte skade eller tap som påføres kunden som følge av at kundens avtale(r) med tredjemann helt eller delvis faller bort eller ikke blir riktig oppfylt.

Foretaket eller dets ansatte er for øvrig ikke ansvarlig for kundens tap så lenge Foretaket eller dets ansatte ved oppdrag 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 unnlaterse 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 ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Foretakets kontroll, herunder strømbrydd, feil eller brydd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett mv., brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter.

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

13 TILBAKEHOLDELSE AV SKATTER MV.

Ved handel i utenlandske markeder kan Foretaket i henhold til lov, forskrift eller skatteavtale være pålagt å holde tilbake beløp tilsvarende ulike former for skatter eller avgifter. Det samme kan gjelde for handel i Norge på vegne av utenlandske kunder.

Der slik tilbakeholdelse skal skje, kan Foretaket foreta en foreløpig beregning av det aktuelle beløp og holde dette beløpet tilbake. Når endelig beregning foreligger fra kompetent myndighet, skal eventuelt for mye tilbakeholdt skatt utbetales kunden så snart som mulig. Det vil være kunden som har plikt til å fremskaffe den nødvendige dokumentasjon for dette og for at dokumentasjonen er korrekt.

14 INTERESSEKONFLIKTER

Foretaket vil søke å unngå at det oppstår interessekonflikter.

Foretaket har retningslinjer og regler for å sikre at virksomhetsområdene i Foretaket opererer uavhengig av hverandre slik at interessekonflikter unngås.

Foretaket har videre en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran Foretakets interesser og foran interessene til personer med direkte eller indirekte kontroll i Foretaket. Likeledes skal enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder. Dersom interessekonflikter ikke kan unngås eller det foreligger en risiko for at kundens interesser skal bli skadelidende på grunn av en interessekonflikt, vil Foretaket informere kunden om interessekonfliktens generelle karakter og/eller årsaken til interessekonflikten. Dette vil skje før den aktuelle tjenesten gjennomføres.

Det gjøres oppmerksom på at foretaket kan ha oppdrag for flere selskaper i konsern.

Videre dersom Foretaket har en særlig interesse ut over den alminnelige inntjening, f.eks. som følge av egne posisjoner av et visst omfang i de finansielle instrumenter rådgivningen gjelder, vil det bli opplyst om denne interesse.

Dette, samt de særskilte taushetspliktbestemmelser som gjelder, kan medføre at Foretakets ansatte som har kontakt med kunden kan være forhindret fra å benytte eller ikke kjenner til informasjon som foreligger i Foretaket og som kan være relevant for kundens investeringsbeslutninger. I enkelte tilfeller vil kundens kontaktperson(er) i Foretaket ikke ha anledning til å utøve rådgivning med hensyn til bestemte investeringer. Foretaket kan i slike tilfeller ikke begrunne hvorfor det ikke kan gi råd eller utføre en bestemt ordre.

Ytterligere informasjon om Foretakets interessekonflikts politikk gis ved henvendelse til foretaket.

15 VERDIPAPIRFORETAKENES SIKRINGSFOND

Foretaket er medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond i samsvar med vphl.

Sikringsfondet skal gi dekning for krav som skyldes dets medlemmers manglende evne til å tilbakebetale penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som oppbevares, administreres eller 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.

16 TILTAK MOT HVITVASKING AV PENGER

Ved etablering av kundeforhold skal kunden gjennom kundekontroll, herunder legitimasjonskontroll mv. Kunden må dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at Foretaket til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til regler som følge av tiltak mot hvitvasking av penger og terrorfinansiering, slik disse til enhver tid gjelder.

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.

17 BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER

Foretaket yter fondsforvaltning og investeringstjenester og markedsfører i den forbindelse finansielle instrumenter. Formålet med behandling av personopplysninger i Foretaket er i tillegg til å drive fondsforvaltning blant annet å oppfylle opplysningsplikt på bakgrunn av norsk lov, forskrift, regler mv.

Gjennom mottak av ordre og ytelse av investeringstjenester, samler Foretaket inn og lagrer basisopplysninger om kunden som navn, adresse, kontaktinformasjon, herunder e-postadresse, stilling/utdanning, finansiell stilling, fødselsnummer mv.

Alle personopplysninger som samles inn og lagres er nødvendig for overholdelse av lovkrav, herunder lovkrav som nevnt i punkt 16, krav om egnethetstesten ved ytelse av investeringsrådgivning/individuell porteføljeforvaltning, krav om hensiktsmessighetstest ved ordreformidling og til å gjennomføre fondsordre.

Foretaket er underlagt taushetsplikt og vil behandle alle kundeopplysninger konfidensielt. For å kunne gjennomføre oppdraget og ivareta forpliktelser etter denne avtalen, kan det imidlertid bli nødvendig å gi databehandlere og eksterne samarbeidspartnere tilgang til personopplysninger. Dette kan være andre finansinstitusjoner, driftsleverandører o.a. som utfører tjenester for Foretaket. Mottakere vil bli pålagt å sørge for tilstrekkelig sikring av opplysningene samt taushetsplikt.

Foretaket er behandlingsansvarlig for de personopplysninger som behandles i forbindelse med Foretakets virksomhet.

18 OPPLYSNINGSPLIKT OVERFOR MYNDIGHETER OG ANDRE

Foretaket vil uaktet av lovbestemt taushetsplikt gi informasjon om kunden, kundens transaksjoner, innstående 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 de markedsplasser, oppgjørssentraler o.l. som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer. Videre kan opplysninger deles med andre selskap i Eika Alliansen (Eika Gruppen og dets eierbanker) forutsatt at kunden har samtykket til at opplysninger kan deles.

19 ENDRINGER

Foretaket forbeholder seg rett til å endre Forretningsvilkårene. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden. Kunden anses å ha akseptert å motta melding om endringer per e-post dersom kunden har oppgitt e-post adresse til Foretaket. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Foretakets internettside. Endringer vil ikke ha virkning for handler, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

20 AVSLUTNING AV KUNDEFORHOLDET

Handler eller transaksjoner som ligger til oppgjør ved avslutning av forretningsforholdet med kunden skal gjennomføres så snart som mulig. Foretaket er berettiget til å motregne kundens tilgodehavende for Foretakets tilgodehavende, herunder provisjon, skatter, avgifter renter og liknende.

Alle meddelelser om avslutning av kundeforholdet skal sendes skriftlig til Foretaket. Avtalen om individuell porteføljeforvaltning og ordreformidling kan inneholde nærmere bestemmelser om opphør, herunder virkninger av opphør av kundeforholdet.

21 FULLMAKTER, SPRÅK OG MEDDELELSER

Dersom Kunden er en juridisk person skal Kunden gi Foretaket 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 disse er bindene for Kunden med mindre Foretaket ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er ansvarlig for til enhver tid å holde Foretaket oppdatert med hensyn til hvem som kan inngi ordre eller akseptere handler for Kunden.

Det må være oppgitt at Kundens formål også innebærer investeringer i finansielle instrument, alternativt at det fremlegges protokoll fra generalforsamling eller styremøte der det oppgis beslutning om aktuelle investeringer.

Alle Kunder skal ved etablering av forretningsforholdet meddele Foretaket personnummer/

organisasjonsnummer, adresse, telefon- og telefaksnummer, eventuelle elektroniske adresser samt eventuelle fullmektiger. Det samme gjelder for bankkontoer og eventuelle verdipapirkontoer/ aksjesparekontoer. Eventuelle endringer skal straks meddeles Foretaket skriftlig.

Kunden kan i kommunikasjon med Foretaket benytte norsk eller engelsk.

Kundens skriftlige meddelelser skal sendes per brev, e-post eller annen elektronisk kommunikasjon til Foretaket. Foretaket benytter hovedsakelig e-post i sine meddelelser og kommunikasjon med kunder der Kunden har oppgitt sin e-postadresse til Foretaket. Foretaket vil sende Kunder meddelelser per post eller annen digital kommunikasjon dersom kunden ikke har oppgitt sin e-postadresse til Foretaket.

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.

Vedrørende forholdet mellom Forretningsvilkårene og øvrige avtaler inngått mellom Foretaket og kunden, se punkt 2.

23 VERNETING - LOVVALG - 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 verneting.

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.

24 SPRÅK

Foretakets forretningspråk er norsk. Forretningsvilkårene finnes i norsk versjon.