

Navn:	Org.nr:
Adresse:	Statsborgerskap ¹ :
Postadr.:	Telefon dagtid/mobil:
Bankkonto:	E-post:
VPS konto:	Opprett VPS-konto (Kan kun benyttes for fond distribuert av FIRST Fondene: <input type="checkbox"/>

¹Hvorfor spør vi om statsborgerskap, fødeland og skatteplikt? Våre fond kan ikke markedsføres eller distribueres direkte eller indirekte til investorer som er underlagt USA's jurisdiksjon, herunder investorer som er bosatt i eller har skatteplikt i USA.

OPPGI TEGNINGSBELØP (MINIMUMSBELØP)

Fond	Bank konto	Min. tegningsbeløp	Tegningsbeløp	Spareavtalebeløp
FIRST Generator S ²	8101.25.64821	Kr. 1.000		
FIRST Generator A ²	8101.25.64821	Kr. 1.000		
FIRST Generator A-2	8101.25.64821	Kr. 20.000.000		
FIRST Global Focus	8101.47.14111	Kr. 1.000		
FIRST Global Focus B	8101.47.14111	Kr. 35.000.000		
FIRST Opportunities	8101.48.55599	Kr. 1.000		
FIRST Veritas	8101.56.12819	Kr. 1.000		
FIRST Veritas B	8101.56.12819	Kr. 50.000.000		
FIRST Nordic Real Estate	8101.54.49543	Kr. 1.000		
FIRST Nordic Real Estate B	8101.54.49543	Kr. 25.000.000		
FIRST Nordic Real Estate C	8101.54.49543	Kr. 50.000.000		
FIRST Impact	8101.37.69613	Kr. 1.000		
FIRST Impact B	8101.37.69613	Kr. 15.000.000		
FIRST AllWeather A	8101.48.55890	Kr. 1.000		
FIRST AllWeather I	8101.48.55890	Kr. 1.000.000		
FIRST AllWeather J	8101.48.55890	Kr. 10.000.000		
FIRST High Yield	8101.26.89292	Kr. 1.000		
FIRST High Yield B	8101.26.89292	Kr. 50.000.000		
FIRST Yield	8101.25.64856	Kr. 1.000		
FIRST Yield B	8101.25.64856	Kr. 45.000.000		
FIRST Liquidity	8101.50.15454	Kr. 100.000		

Kursfastsettelse: Det fastsettes kurser i fondene hver ettermiddag. Tegning og innløsning av andeler skjer alltid til ukjent kurs. Dersom FIRST Fondene AS mottar tegningsblanketten før kl. 12:00 (kl. 08:30 for FIRST Liquidity), vil man få kurs samme dag, forutsatt at pengene blir godskrevet fondets bankkonto samme dag, enten via engangsfullmakt eller om kunden overfører pengene selv. **Tegning forutsetter at kundeforholdet er etablert i FIRST Fondene på forhånd.** ²Det vil kun være anledning til å bytte kostnadsfritt fra andelsklasse S til andelsklasse A årlig, på kalenderårets siste virkedag. Det vil ikke være mulig å bytte andelsklasse fra andelsklasse A til andelsklasse S.

Trekkdato spareavtale:

ENGANGSFULLMAKT / SIGNATUR

Vi ber nye andelseiere om å vedlegge kopi av gyldig legitimasjon i form av pass. Vennligst bruk vedlagte skjema til dette. Dersom andeler tegnes på vegne av en bedrift/organisasjon, må kopi av gyldig legitimasjon til signatur-berettigede vedlegges. **Ordre fra nye andelseiere utføres ikke før legitimasjonskontroll er foretatt.**

Kunden gjøres oppmerksom på at FIRST Fondene AS ikke har plikt til å vurdere hensiktmessigheten av ordreforordningen (utføring av ordre) som foretas i ikke-komplekse instrumenter (herunder UCITS-fond) såfremt ordren legges inn på kundens initiativ. Dette innebærer at den investorbekyttelse som plikten til å gjennomføre hensiktsmessighetstesten medfører ikke er tilstede, jf. verdipapirhandelloven § 10-11 sjette ledd, jf. femte ledd.

Undertegnede bekrefter å ha gjort seg kjent med de opplysningene som fremkommer i det/de valgte fonds nøkkelinformasjon, prospekter og vedtekter samt alminnelige forretningsvilkår for selskapet. Undertegnede er myndig, har nødvendig signaturrett og bekrefter at de opplysninger som er gitt i denne tegningsblankett er korrekte.

Jeg/vi gir herved FIRST Fondene AS fullmakt til å belaste bankkonto nr: _____

for kjøp av andeler som indikert over, totalt kr. _____ Kontohavers navn _____

Tegningsblanketten faxes til 22 01 55 01 eller sendes på e-post til ordre@firstfondene.no

Tegningsblanketter som sendes til et annet faksnummer eller som er ufullstendig utført effektueres ikke.

Vilkår for Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel

Undertegnede kontohaver/betaler gir med dette betalingsmottaker fullmakt til - gjennom betalingsmottakers bank - å belaste ovennevnte konto med inntil angitt beløp for overføring til betalingsmottakers konto. Fullmakten gjelder kun for en enkeltstående belastning. Denne engangsfullmakten er gyldig i inntil syv virkedager etter fullmakten er avgitt. Skal belastningen skje frem i tid, er fullmakten gyldig i inntil syv virkedager fra den dato belastningen skal gjennomføres i henhold til fullmakten.

Undertegnede betaler gir videre betalingsmottaker fullmakt til å innhente opplysning fra min bank om at jeg disposisjonsrett til oppgitt konto. Jeg gir med det FIRST Fondene AS tilstrekkelig antall engangsfullmakter til å utføre tegningen på vilkår som beskrevet ovenfor.

Betaling med engangsfullmakt er en banktjeneste som bankene i Norge samarbeider om. I forholdet mellom betaler og betalers bank gjelder følgende standard vilkår:

1. Tjenesten Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel suppleres av kontoavtalen mellom betaler og betalers bank, se særlig kontoavtalen del C, Generelle vilkår for innskudd og betalingsoppdrag.
2. Kostnader ved å bruke Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel fremgår av bankens gjeldende prislister, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte. Banken vil belaste oppgitt konto for påløpte kostnader.
3. Engangsfullmakten signeres av betaler og leveres til betalingsmottaker. Betalingsmottaker vil levere belastningsoppdraget til sin bank som igjen kan belaste betalers bank.
4. Ved et eventuelt tilbakekall av engangsfullmakten skal betaler først ta forholdet opp med betalingsmottaker. Etter finansavtaleloven skal betalers bank medvirke hvis betaler tilbakekaller et betalingsoppdrag som ikke er gjennomført. Slikt tilbakekall kan imidlertid anses som brudd på avtalen mellom betaler og betalingsmottaker.
5. Betaler kan ikke angi et større beløp på engangsfullmakten enn det som på belastningstidspunktet er disponibelt på konto. Betalers bank vil normalt gjennomføre dekningskontroll før belastning. Belastning ut over disponibelt beløp skal betaler dekke inn umiddelbart.
6. Betalers konto vil bli belastet på angitt belastningsdag. Dersom belastningsdag ikke er angitt i engangsfullmakten vil kontobelastning skje snarest mulig etter at betalingsmottaker har levert oppdraget til sin bank. Belastningen vil likevel ikke skje etter engangsfullmaktens gyldighetsperiode som er angitt foran. Betaling vil normalt være godskrevet betalingsmottaker en til tre virkedager etter angitt belastningsdag/innleveringsdag.
7. Dersom betalers konto blir urettmessig belastet på grunnlag av en engangsfullmakt, vil betalers rett til tilbakeføring av belastet beløp bli regulert av kontoavtalen og finansavtaleloven.

Nøkkelinformasjon, prospekter og vedtekter er tilgjengelig på www.firstfondene.no

(Sted/dato)

(Signatur)

FIRST Fondene AS, Foretaksnr. 994 832 107,
Munkedamsveien 45E, 0250, Oslo
Telefon: +47 22 01 55 00, Telefax: +47 22 01 55 01, E-post: ordre@firstfondene.no, Internett: www.firstfondene.no

Under finner du våre fond med tilhørende priser og betingelser

Fond/andelsklasse	Type fond	Minstetegning (NOK)	Tegningsprovisjon (i %)	Innløsningsprovisjon (i %)	Flytteprovisjon (i %)	Årlig forvaltningshonorar (i %)	Suksessprovisjon	Svingprising	Kursfastsettelse, cut-off***
FIRST Generator S	Aksjefond	1.000	0,00	0,00	0,00	1,50	Ja ¹	Ja	12:00
FIRST Generator A	Aksjefond	1.000	0,00	0,00	0,00	1,25	Ja ²	Ja	12:00
FIRST Generator A-2**	Aksjefond	20.000.000	0,00	0,00	0,00	0,90	Ja ²	Ja	12:00
FIRST Global Focus	Aksjefond	1.000	0,00	0,00	0,00	1,25	Ja ³	Ja	12:00
FIRST Global Focus B**	Aksjefond	35.000.000	0,00	0,00	0,00	0,90	Ja ³	Ja	12:00
FIRST Opportunities	Aksjefond	1.000	0,00	0,00	0,00	1,65	Ja ⁴	Ja	12:00
FIRST Veritas	Aksjefond	1.000	0,00	0,00	0,00	1,25	Ja ⁵	Ja	12:00
FIRST Veritas B**	Aksjefond	50.000.000	0,00	0,00	0,00	0,90	Ja ⁵	Ja	12:00
FIRST Nordic Real Estate	Aksjefond	1.000	0,00	0,00	0,00	1,25	Ja ⁶	Ja	12:00
FIRST Nordic Real Estate B**	Aksjefond	25.000.000	0,00	0,00	0,00	0,75	Ja ⁶	Ja	12:00
FIRST Nordic Real Estate C	Aksjefond	50.000.000	0,00	0,00	0,00	0,45	Ja ⁶	Ja	12:00
FIRST Impact	Aksjefond	1.000	0,00	0,00	0,00	1,25	Ja ⁷	Ja	12:00
FIRST Impact B**	Aksjefond	15.000.000	0,00	0,00	0,00	0,75	Ja ⁷	Ja	12:00
FIRST AllWeather A	Kombinasjonsfond	1.000	0,00	0,00	0,00	1,65	Ja ⁸	Ja	12:00
FIRST AllWeather I	Kombinasjonsfond	1.000.000	0,00	0,00	0,00	1,40	Ja ⁸	Ja	12:00
FIRST AllWeather J	Kombinasjonsfond	10.000.000	0,00	0,00	0,00	1,00	Ja ⁸	Ja	12:00
FIRST High Yield	Rentefond	1.000	0,00	0,00	0,00	0,85	Nei	Ja	12:00
FIRST High Yield B**	Rentefond	50.000.000	0,00	0,00	0,00	0,45	Nei	Ja	12:00
FIRST Yield	Rentefond	1.000	0,00	0,00	0,00	0,60	Nei	Ja	12:00
FIRST Yield B**	Rentefond	45.000.000	0,00	0,00	0,00	0,30	Nei	Ja	12:00
FIRST Liquidity	Likviditetsfond	100.000	0,00	0,00	0,00	0,10*	Nei	Nei	08:30

*Samlet forvaltningsgodtgjørelse i fondet og underfondene utgjør maksimalt 0,3% pro anno.

**Eller andeler i forvaltningsselskapets fond til en samlet kostpris og/eller markedsverdi på minst kr 150 000 000.

¹ 20% over hurdle; OSEFX. Samlet årlig forvaltningshonorar; minimum 0,50% og maksimalt 2,50%.

² 20% over hurdle; OSEFX. Samlet årlig forvaltningshonorar; minimum 1,25% og maksimalt 3,75%, for andelsklasse A-2: minimum 0,90% og maksimalt 3,40%. Høyvannsmerke.

³ 20% over hurdle; MSCI All Country World Daily Total return i NOK. Samlet årlig forvaltningshonorar; minimum 1,25% og maksimalt 3,75%, for andelsklasse B: minimum 0,90% og maksimalt 3,40%. Høyvannsmerke.

⁴ 20% over hurdle; OSESX. Samlet årlig forvaltningshonorar; minimum 1,65% og maksimalt 5,00%. Høyvannsmerke.

⁵ 20% over hurdle; VINX Benchmark Cap Net i NOK. Samlet årlig forvaltningshonorar; minimum 1,25% og maksimalt 3,75%, for andelsklasse B: minimum 0,90% og maksimalt 3,40%. Høyvannsmerke.

⁶ 20% over hurdle; VINX Real Estate Net i NOK. Samlet årlig forvaltningshonorar; minimum 1,25% og maksimalt 3,75%, for andelsklasse B: minimum 0,75% og maksimalt 3,25%, og for andelsklasse C: minimum 0,45% og maksimalt 1,00%. Høyvannsmerke.

⁷ 20% over hurdle; MSCI World AC, Net Total Return i NOK. Samlet årlig forvaltningshonorar; minimum 1,25% og maksimalt 5,00%, for andelsklasse B: minimum 0,75% og maksimalt 4,50%. Høyvannsmerke.

⁸ 10% over hurdle; 20% SOL1X (0.25 year Government), 20% NORM123D3, 10% NOHYNH, 15% OSEFX, og 35% MSCI All Country Index Total Return Net i NOK. Samlet årlig forvaltningshonorar: for andelsklasse A: minimum 1,65% og maksimalt 5,00%, for andelsklasse I: minimum 1,40% og maksimalt 4,75%, og for andelsklasse J: minimum 1,00% og maksimalt 4,35%. Høyvannsmerke.

Sammenlign våre priser med andre selskaper på Finansportalen.no.

Svingprising:

FIRST Generator, FIRST Global Focus, FIRST Opportunities, FIRST Veritas, FIRST Nordic Real Estate, FIRST Impact, FIRST AllWeather, FIRST High Yield, og FIRST Yield praktiserer prinsippet om delvis svingprising. [Klikk her](#) for en nærmere beskrivelse av svingprising.

Aksjesparekonto:

Det påløper ingen kostnader for kunde ved opprettelse av aksjesparekonto. I forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av konto vil det kunne påløpe kostnader for kunde. Dekning av kostnader i forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av konto kan uansett ikke overstige Tilbyders kostnader forbundet med dette. Kunde vil ikke bli belastet kostnader for løpende driftsutgifter knyttet til aksjesparekontoen. Se tabellen over for kostnader knyttet til de enkelte verdipapirfondene.

Angrerett:

I henhold til angrerettloven av 21. desember 2000 gjelder ikke angrerett ved kjøp av andeler i verdipapirfond.

*****Kursfastsettelse:**

Det fastsettes kurser i fondene hver ettermiddag. Tegning og innløsning av andeler skjer alltid til ukjent kurs. Dersom FIRST Fondene AS mottar tegningsblanketten før kl. 12:00 (kl. 08:30 for FIRST Liquidity), vil man få kurs samme dag, forutsatt at pengene blir godskrevet fondets bankkonto samme dag, enten via engangsfullmakt eller om kunden overfører pengene selv.

Ansvarsbegrensning:

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig kursutvikling. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Avkastningen kan variere betydelig innenfor et år, og realisert tap eller gevinst ved å investere i fondsandeler vil derfor avhenge av de eksakte tidspunktene for kjøp og salg. Effektiv rente vil kunne endres fra dag til dag, og er derfor ingen garanti for avkastningen i perioden den er beregnet for. Valutakursendringer vil påvirke verdien på fondet, dersom underliggende investeringer er foretatt i annen valuta enn det som fondet er notert i. Selskapet er ikke ansvarlig for eventuelle skader eller feil som beror på hendelser utenfor selskapets kontroll. Materialet kan være delvis eller helt basert på informasjon fra tredjepart. Vi anser denne informasjonen som pålitelig, men det kan ikke garanteres at den er korrekt eller komplett. Materialet skal kun brukes av den som er påtenkt dette, og skal ikke videreformidles, reproduseres eller helt eller delvis kopieres for noe formål uten samtykke fra FIRST Fondene AS. Kjøper har ikke angrerett ved kjøp av fondsandeler. Årsaken til dette er at prisen på andelene avhenger av svingninger i finansmarkedet som selger ikke har kontroll over i angrerettperioden.

Legitimasjonskontroll

Informasjon om foretaket	
Foretaksnavn:	Organisasjonsnummer:
Adresse:	E-post: Tlf.:
Skattepliktig (land) ¹ :	Skattenr. (TIN) (hvis aktuelt):
Registreringsland ¹ :	I hvilken bransje opererer selskapet?
Hva er formålet med kundeforholdet? <input type="checkbox"/> Langsiktig sparing <input type="checkbox"/> Kortsiktig sparing <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser:	Midlenes opprinnelse: <input type="checkbox"/> Investeringer <input type="checkbox"/> Arv/gave <input type="checkbox"/> Lønn/pensjon <input type="checkbox"/> Salg av virksomhet/fast eiendom <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser:
Hva vil størrelsen på en transaksjon typisk være for deg? (i mill. NOK)	
<input type="checkbox"/> 0 - 0,5 <input type="checkbox"/> 0,5 - 2 <input type="checkbox"/> 2 - 5 <input type="checkbox"/> Mer enn 5	
Transaksjonshyppighet? (ganger per år)	
<input type="checkbox"/> Færre enn 1 <input type="checkbox"/> 1 - 4 <input type="checkbox"/> 4 - 12 <input type="checkbox"/> Mer enn 12	
Fullmakt til fysiske person(er) som handler på vegne av foretaket. Vedlegg kunde identifikasjon på fullmaktshavere. ²	
Fullmaktshaver 1. Fornavn: Etternavn:	Fullmaktshaver 2. Fornavn: Etternavn:
Fødselsnummer:	Fødselsnummer:

¹Hvorfor spør vi om statsborgerskap, fødeland og skatteplikt? Våre fond kan ikke markedsføres eller distribueres direkte eller indirekte til investorer som er underlagt USA's jurisdiksjon, herunder investorer som er bosatt i eller har skatteplikt i USA.

²Kunden bekrefter at FIRST Fondene ikke skal ha noe ansvar for overtredelse av eventuelle begrensninger i fullmaktsforholdet som er avtalt mellom kunden og fullmektig/representant for så vidt gjelder hvilke finansielle instrumenter som kan handles, beløpsbegrensninger eller annet. Ordrefullmakten skal gjelde inntil den eventuelt tilbakekalles av kunden ved skriftlig melding til FIRST Fondene.

Reelle rettighetshavere er fysiske personer som alene eller sammen med nære familiemedlemmer, i siste instans eier eller kontrollerer en kunde eller som en transaksjon gjennomføres på vegne av. Samtlige nære familiemedlemmer skal registreres som reelle rettighetshavere dersom de samlet eier mer enn 25 % av kunden. Se fotnote 1 for definisjon av nære familiemedlemmer og flere detaljer.

Fornavn:	Etternavn:
Fødselsdato:	
Adresse:	
Eierandel i %: Stemmeandel i %:	
Fornavn:	Etternavn:
Fødselsdato:	
Adresse:	
Eierandel i %: Stemmeandel i %:	
Fornavn:	Etternavn:
Fødselsdato:	
Adresse:	
Eierandel i %: Stemmeandel i %:	
Fornavn:	Etternavn:
Fødselsdato:	
Adresse:	
Eierandel i %: Stemmeandel i %:	
Er en eller flere av de fysiske personene nevnt over å anse som en PEP²?	
<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEI	

Signatur: _____ Sted/Dato: _____

¹ Med nært familiemedlem menes: foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn og ektefelle, registrert partner eller samboer til barn. En fysisk person skal i alle tilfelle regnes som reell rettighetshaver dersom vedkommende: (a) eier mer enn 25 prosent av eierandelene i den juridiske sammenslutningen, (b) på grunn av innehav av aksjer, andeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 prosent av det totale antallet stemmer i den juridiske personen eller sammenslutningen, (c) har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av den juridiske personen eller sammenslutningens styremedlemmer eller tilsvarende, (d) på grunn av avtale med eiere, medlemmer, den juridiske personen eller sammenslutningen, vedtekter eller tilsvarende, kan utøve kontroll i samsvar med bokstav a, b eller c, eller (e) på annen måte utøver kontroll over den juridiske personen eller sammenslutningen.

² En PEP (politisk eksponert person) er en fysisk person som (i) innehar eller i løpet av det siste året har innehatt høytstående offentlig verv eller stilling i Norge eller i utlandet (ii) er nært familiemedlem til person som nevnt under (i), eller (iii) er kjent medarbeider til person som nevnt i (i). Med innehaver av høytstående offentlig verv eller stilling menes: 1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister, 2. medlem av nasjonalforsamling, 3. medlem av styrende organ i politisk parti, 4. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes, 5. medlem av styre i riksrevisjon, revisjons domstol eller sentralbank, 6. ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang, 7. medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlig foretak, eller 8. direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonalorganisasjon. Med nært familiemedlem som nevnt i (ii) menes: 1. foreldre, 2. ektefelle, 3. registrert partner, 4. samboer og barn og 5. ektefelle, registrert partner eller samboer til barn. Med kjent medarbeider som nevnt i (iii) menes en fysisk person som er kjent for å: 1. være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i fellesskap med en person som nevnt i (i) eller (ii), 2. ha nær forretningsforbindelse til en person som nevnt i (i) eller (ii), eller 3. være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige en person som nevnt i (i) eller (ii).

Legitimasjon

Gyldig legitimasjon er norske og utenlandske pass (ikke nødpass), norske førerkort, norske bankkort med bilde, nasjonale ID kort utstedt av et EØS land, norsk utlendingspass, norsk reisebevis for flyktninger, og BankID.

Kopi av legitimasjon

Legg legitimasjonen i denne ruten og ta kopi, eller legg ved en kopi av legitimasjonen.

KOPI AV LEGITIMASJON

KUNDEAVTALE

MELLOM

KUNDE

OG

FIRST FONDENE AS

Org.nr 994 832 107

(heretter kalt FIRST)

1 OM AVTALEFORHOLDET

Denne avtalen med vedlegg («**Avtalen**») inngås mellom Forvaltningsselskapet og Kunden og regulerer de tjenester som Forvaltningsselskapet leverer til Kunden i forbindelse med Kundens tegning, innløsning og bytte av andelsklasser, herunder etablering og endring av spareavtaler (samlet eller hver for seg omtalt som «**Handel**»), i verdipapirfond forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet.

Avtalen omfatter Handel som gjennomføres av Kunden i alle Forvaltningsselskapets kanaler, herunder, Handel gjennom Forvaltningsselskapets elektroniske handelsplattformer samt manuell handel gjennom Forvaltningsselskapets medarbeidere, per mail eller ved innsendelse av tegningsblankett. Avtalen er felles og likelydende for alle kunder som handler direkte gjennom Forvaltningsselskapet.

Lov av 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler (finansavtaleloven) gjelder for tjenester som omfattes av denne Avtalen 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 ("Forbruker").

Dersom Kunden ikke er Forbruker ("**Ikke-forbruker**") reguleres forholdet mellom Forvaltningsselskapet og Ikke-forbrukeren av Avtalen og finansavtalelovens bestemmelser skal ikke komme til anvendelse med mindre det fremkommer uttrykkelig av loven at bestemmelsen ikke kan fravikes ved avtale.

Avtalen og Forretningsvilkårene trer i kraft 1. juli 2023. Den gjelder også for kundeforhold etablert før ikrafttredelsestidspunktet.

2 AVTALEINNGÅELSE OG AVTALEVILKÅR

2.1 Avtaleinngåelse

Avtalen anses som inngått når Kunden har signert den elektronisk eller fysisk, eller på annen måte har samtykket til inngåelse av Avtalen. Avtalen vil gjelde enhver Handel Kunden gjennomfører, og omfatter den beholdningen av verdipapirfond som Kunden til enhver tid innehar som er forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet («**Verdipapirfond**»).

2.2 Avtalevilkår

Ved inngåelsen av denne Avtalen aksepterer Kunden de til enhver tid gjeldende alminnelige forretningsvilkår, som er vedlagt denne Avtalen som Vedlegg 1 («**Alminnelige forretningsvilkår**»). I den grad det er motstrid mellom bestemmelsene i denne Avtalen og Forretningsvilkårene skal Avtalen gå foran.

Eventuelle tilleggstjenester som Kunden ønsker, herunder Forvaltningsselskapets vederlag for disse tilleggstjenestene, reguleres av andre avtalevilkår som gjelder i tillegg til denne Avtalen.

Forretningsvilkår, varsler og informasjon fra Forvaltningsselskapet under det løpende avtaleforholdet, som Kunden har krav på vil være tilgjengelig på norsk med mindre annet er avtalt.

Forvaltningsselskapet vil tilgjengeliggjøre relevant dokumentasjon om det enkelte Verdipapirfond forut for Kundens tegning, innløsning og/eller bytte av fondsandeler, herunder

nøkkelinformasjonsdokument, prospekt og vedtekter (samlet omtalt som «**Fonddokumentene**»), som også er tilgjengelig på Forvaltningsselskapets [nettsider](#).

Fonddokumentene er ikke en del av denne Avtalen. Kunden er bundet av de regler og vilkår som til enhver tid gjelder for det enkelte Verdipapirfond, slik det følger av regelverket for verdipapirfond og Fonddokumentene.

Denne Avtalen omfatter alle senere Handler i Verdipapirfond forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet som vil bli bekreftet gjennom separate bekreftelser.

3 KOSTNADER OG VEDERLAG

Forvaltningshonorar og eventuelle andre kostnader i medhold av verdipapirfondloven reguleres ikke av Avtalen, men av Fonddokumentene for det enkelte Verdipapirfond.

4 ENDRINGER I AVTALEN

Forvaltningsselskapet kan gjøre endringer i Avtalen. Kunden vil bli varslet om slike endringer. Dersom endringene ikke er til ugunst for Kunden gjelder endringen fra tidspunktet kundene får melding om endringene. Ved eventuelle endringer til ugunst for Kunden gjelder en varslingsplikt på to måneder før endringene settes i verk. Dette gjelder likevel ikke endringer i Avtalen som skyldes endret lovgivning, myndighetspraksis eller pålegg fra offentlige myndigheter. Slike endringer vil bli varslet, men vil kunne settes i verk umiddelbart. Kunden kan varsle Forvaltningsselskapet om at en endring til skade for Kunden avvises.

Dersom Kunden motsetter seg endringene, må Kunden melde fra til Forvaltningsselskapet før det oppgitte tidspunktet for ikrafttredelse av endringene. Kunden anses å samtykke til en foreslått endring av Avtalen ved å forholde seg passiv. Dersom Kunden ikke gir varsel innen 2 måneder slik Forvaltningsselskapet har angitt anses endringen som bindende for Kunden. Dersom Kunden avviser endringen, vil dette gi Forvaltningsselskapet rett til å si opp Avtalen. Virkningene av oppsigelse av Avtalen er nærmere beskrevet i punkt 5 under.

Endringsbestemmelsene nevnt over i dette punkt 4 gjelder for Kunden som er Forbruker. For Ikke-forbruker kan Forvaltningsselskapet også foreta endringer i Avtalen ensidig. Dersom endringen er til ugunst vil Forvaltningsselskapet sende varsel om endringen, som vil tre i kraft på tidspunktet angitt i varselet.

5 VARIGHET, OPPSIGELSE OG AVVIKLING

Avtalen gjelder til den blir sagt opp av Forvaltningsselskapet eller Kunden.

Kunden kan si opp denne Avtalen med umiddelbar virkning.

Forvaltningsselskapet kan si opp denne Avtalen med 2 måneder skriftlig varsel dersom det foreligger saklig grunn. Som saklig grunn regnes blant annet; at Kunden har (i) misligholdt denne Avtalen eller Forretningsvilkårene, eller (ii) avvist endringer som beskrevet ovenfor i punkt 4 over.

Forvaltningsselskapet kan si opp Avtalen straks dersom Kunden har opptrådt i strid med lov, forskrift eller andre regler fastsatt av tilsynsmyndigheter, eller dersom det foreligger en ikke ubegrunnet mistanke om slik adferd. Videre kan Forvaltningsselskapet si opp Avtalen straks ved Kundens gjentatte eller vesentlige brudd på punkt (i) ovenfor.

Uten hensyn til reglene om oppsigelse i dette punktet kan Forvaltningsselskapet sperre videre bruk av tjenesten eller på annen måte avvikle denne Avtalen, eller avstå fra å gjennomføre allerede mottatte eller fremtidige ordre så langt dette er nødvendig for at Forvaltningsselskapet skal kunne oppfylle sine plikter fastsatt i lov, forskrift eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol. Kunden vil i så fall motta varsel om sperring.

Ved oppsigelse av Avtalen skal partene omgående gjøre opp alle sine forpliktelser overfor hverandre. Kunden må innløse samtlige fondsandeler og avslutte sine løpende spareavtaler, innen utløpet av oppsigelsesperioden. Ved oppsigelse fra Kunden må Kunden innløse sine fondsandeler innen 30 dager fra oppsigelsestidpunktet. Manglende oppfyllelse av disse plikter gir Forvaltningsselskapet rett til, uten Kundens samtykke, å innløse Fondsandelene tilhørende Kunden og overføre innløsningsbeløpet til Kundens bankkonto, herunder avvikle Kundens løpende spareavtaler. Som et alternativ til innløsning av fondsandeler kan Forvaltningsselskapet etter eget skjønn velge å deponere Kundens fondsandeler i henhold til lov om deponering.

Ved innløsning av andeler i verdipapirfond vil gevinst beskattes, og tap kommer til fradrag i beregnet skatt. Kunden har risiko for alle skattemessige konsekvenser som følger av en oppsigelse av Avtalen, uavhengig av hvilken part som sier opp Avtalen.

6 LOVVALG, VERNETING OG TVISTELØSNING

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne Avtalen eller Forretningsvilkårene, eller handel av andeler i Verdipapirfond fra Forvaltningsselskapet, skal løses etter norsk lov og med Oslo tingrett som rett verneeting.

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte Forvaltningsselskapet via Forvaltningsselskapets hjemmesider eller per post.

Oppstår det tvist mellom Kunden og Forvaltningsselskapet, kan Kunden bringe saken inn for Finansklagenemnda for uttalelse når nemnda er kompetent i tvisten og Kunden har saklig interesse i å få nemndas uttalelse. For at Finansklagenemnda skal behandle en eventuell tvist, må Kunden først inngi en klage til Forvaltningsselskapet, som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen.

Henvendelser til Finansklagenemnda sendes Finansklagenemnda, Postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se www.finkn.no.

7 VEDLEGG

Vedlegg 1: [Alminnelige Forretningsvilkår](#)

Dato:	Signatur*
	Navn med blokkbokstaver
	Foretaksnavn (hvis bedrift)

**I henhold til firmaattest for bedrifter*