

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

VERTU KAPITALFORVALTNING AS

Disse alminnelige forretningsvilkårene for Vertu Kapitalforvaltning AS («VKF eller «Foretaket») er basert på norsk lovgivning og lovgivning innen EU og EØS-området som verdipapirforetak er forpliktet til å følge. Vilrårene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av Forretningsvilkårene.

Foretakets kunder anses å ha akseptert de til enhver tid gjeldende forretningsvilkår når kunden inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med Foretaket.

Foretakets alminnelige forretningsvilkår finnes kun i norsk utgave. Kunder skal kommunisere med VKF, muntlig og skriftlig, på norsk og engelsk. Henvendelser på andre språk vil ikke bli behandlet.

OM SELSKAPET

Kontaktinformasjon

Navn: VERTU Kapitalforvaltning AS
Organisasjonsnummer: 913 287 215
LEI-nummer: 254900WZJK52G26B2N42
Adresse: Munkedamsveien 45c, 0250 Oslo
<https://www.vertu.no>

HVILKE TJENESTER FORETAKET HAR TILLATELSE TIL Å YTE

Foretaket har tillatelse til å yte følgende tjenester som definert i verdipapirhandelloven § 2-1 første ledd:

- Mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter
- Investeringsrådgivning
- Utførelse av ordre
- Porteføljeforvaltning

Foretaket har i tillegg tillatelse til å yte følgende tilleggstjenester som definert i verdipapirhandelloven § 2-6 første ledd:

- Oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter

Foretaket har dessuten tillatelse til å

- stå registrert som forvalter (nominee) i norske eierregister

TILSYNSMYNDIGHET

VKF står under tilsyn av Finanstilsynet, som har sine lokaler i Revierstredet 3, 0151 Oslo.

HVA FORRETNINGSVILKÅRENE GJELDER

Disse forretningsvilkår gjelder for Foretakets investeringstjenester og tilknyttede tjenester så langt de passer. Vilklårene gjelder for alle nevnte tjenester og finansielle instrumenter, med mindre det fremgår av det aktuelle punkt eller del av dette, at vilkåret kun gjelder spesielt angitte instrumenter eller investeringstjenester.

Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom Foretaket og kunden. Slike avtaler skal ha forrang fremfor Forretningsvilkårene i tilfelle av motstrid.

KUNDEKLASSIFISERING

Foretaket har plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder eller 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 plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden. Klassifiseringen har betydning for vurderingen av hva som vil utgjøre "beste utførelse" ved plassering av ordre for kunden. (Se informasjon på www.vertu.no)

Den nærmere angivelse av kundens klassifisering følger av kundeavtalen.

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, 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 anmode Selskapet om å endre kundeklassifiseringen. Informasjon om slik omklassifisering og om konsekvensene av dette, finnes på foretakets nettsider: www.vertu.no.

KUNDENS ANSVAR FOR OPPLYSNINGER GITT FORETAKET, EGEN KOMPETANSE, FULLMAKTER M V.

For å oppfylle kravene til «kjenne din kunde» etter hvitvaskingsregleverket og verdipapirhandel-lovgivningen om å foreta egnethets- og hensiktsmessighetstest, har Foretaket plikt til å innhente og oppdatere en rekke opplysninger om kunder. 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 forplikter seg til å gi fyllestgjørende og korrekt informasjon om egen økonomisk stilling, investeringserfaring og målsettinger som er relevant for de ønskede tjenester. Det samme gjelder dersom kunden på annen måte blir kjent med at Foretaket har feilaktige eller misvisende opplysninger om kundens økonomi eller investeringserfaring.

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/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden og vil i utgangspunktet ikke foreta egne undersøkelser.

Ved ytelse av porteføljeforvaltning til ikke-profesjonelle kunder, skal selskapet gjennomføre periodiske egnethetsvurderinger og avgi en erklæring om hvorvidt investeringen er tilpasset kundens preferanser, mål mv.

Kunden skal gi Foretaket en oversikt over den eller de personer som kan inngi ordre eller akseptere handler på vegne av kunden. Handel eller aksept fra disse er bindende 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. Kunden er bundet av de ordre eller de aksepterte som inngis disse, med mindre Foretaket ikke har vært i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Foretaket vil ikke akseptere fullmakter som angir rammer for den enkelte kundes handel, med mindre dette er skriftlig avtalt.

Kunden forplikter seg til å sikre at de midler og finansielle instrumenter som det enkelte oppdrag omfatter er fri for heftelser, så som pant, sikkerhetsrett (tilbakeholdsrett), arrest m v. Det samme gjelder for de tilfeller der kunden handler som fullmektig for tredjemann.

KUNDENS ANSVAR OG 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 av svingninger i finansmarkedene Foretaket ikke kan kontrollere. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter. For mer detaljert informasjon om *egenskaper* knyttet til de ulike finansielle instrumenter samt til den *risiko* som er knyttet til handel med ulike finansielle instrumenter vises det til produktinformasjon for det enkelte produkt (nøkkelinformasjon, prospekt, fakta-ark, eller annen informasjon). Kunden må selv evaluere risikoen involvert i det aktuelle instrument og marked. Nøkkelinformasjon finnes på foretakets nettsider <https://www.vertu.no/nokkelinformasjon>

Alle handler eller transaksjoner som kunden gjennomfører etter at det er innhentet råd fra Foretaket skjer etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Foretaket påtar seg intet ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd Foretaket har gitt.

Foretaket vil ikke garantere noe bestemt utfall av en kundes plassering.

Også ved inngåelse av avtale om investeringstjenesten porteføljeforvaltning må kunden selv evaluere risikoen forbundet med de aktuelle instrument og markeder. Foretaket vil med utgangspunkt i investeringsmandatet etter eget skjønn beslutte og foreta transaksjoner for kundens regning og risiko. Foretaket garanterer ikke noe bestemt utfall for forvaltningen av kundens portefølje.

HVILKE MARKEDSPASSER HANDELEN SKAL SKJE PÅ

Kunders ordre vil bli utført i regulerte markeder, og utenfor regulerte markeder. For ikke profesjonelle kunder forutsettes det at kunden samtykker til dette ved signatur på kundeavtale. Det gjøres oppmerksom på at Foretakets virksomhet for en stor del vil være relatert til unoterte finansielle instrumenter (verdipapirfond) som forutsetningsvis må handles utenfor regulert marked.

ORDRE OG OPPDRAG - AVTALESLUTNING

Ordre eller oppdrag fra kunden kan kun inngis skriftlig, via telefon (muntlig) eller elektronisk. Foretaket anses å ha akseptert ordren eller oppdraget når den eller dette har kommet frem til Foretaket med mindre annet er avtalt.

VKF vil foreta lydopptak av alle samtaler med tilknytning til investeringstjenestevirksomheten. Foretaket vil oppbevare dokumentasjon på all kommunikasjon i tilknytning til investeringstjenestevirksomhet, herunder også ved lydopptak, slik det er beskrevet i det til enhver tid gjeldende regelverk.

Lydopptak vil normalt bli slettet etter utløpet av den pålagte oppbevaringstiden. Lydopptak med den enkelte kunde vil kunne gjenfinnes ved søk blant annet på inngående og utgående telefonnummer, tidspunkt for samtalen, og ansatte hos VKF. Kunden aksepterer at slik dokumentasjon vil kunne bli benyttet i forbindelse med reklamasjoner. VKF kan også bli pålagt å utlevere lydopptak til offentlig myndighet og andre som kan kreve dette i medhold av lov.

Skriftlig kommunikasjon med kunden så som brev, sms, e-post, mv., i tilknytning til investerings-tjenestevirksomheten skal kunne gjenfinnes basert på kundens identitet, tidspunkt for kommunikasjon og ansatte hos Foretaket som utførte kommunikasjonen. Denne dokumentasjonen vil bli oppbevart i en periode som samsvarer med gjeldende rett.

Foretaket vil ikke være forpliktet til å formidle ordre eller utføre oppdrag som Foretaket antar vil kunne medføre brudd på offentligrettslige lover eller regler fastsatt for den eller de aktuelle markeds plass(er).

Oppdragsperiode:

Kundens ordre vedrørende tegning eller innløsning av fondsandeler viderefremmes elektronisk eller via andre medier direkte til det fondsforvaltnings-selskap det er bestilt fondsandeler hos, evt. innløsningskravet gjelder. Kunden har ikke anledning til å trekke ordren tilbake etter at denne er formidlet videre til det aktuelle fondsforvaltningsselskapet, jf. også pkt. om angrerett.

Oppdragsdag er den dag kundens oppdrag/ordre til Foretaket om å kjøpe eller selge finansielle instrumenter gjennom eller til/fra et annet foretak er kommet frem til Foretaket. For de tilfeller Foretaket initierer en handel anses oppdragsdag å være den dag Foretaket tar kontakt med kunden og får aksept for oppdraget vedrørende kjøp eller salg av de aktuelle finansielle instrumenter.

Oppdraget/ordren kan tilbakekalles i den grad det/den ikke er utført av Foretaket, jf. likevel første ledd for så vidt gjelder formidling av ordre vedrørende fondsandeler.

Behandling av ordre og oppdrag:

Foretaket vil viderefremme ordre til meglere og fondsforvaltningsselskaper som vil utføre ordren og foreta oppgjøret.

Foretaket vil søke å sikre kunden de best mulige betingelser ved formidling av mottatte ordre og gjennomføring av mottatte oppdrag innenfor oppdragsperiodens varighet.

Ordre fra kunde som normalt handler for fremmed regning, dvs. for sin arbeidsgiver eller annen fysisk eller juridisk person, vil bli avvist dersom kunden ved inngivelse av ordre ikke klart angir hvem ordren foretas for regning av. Dersom kunden inngir ordre både for egen regning og for regning av sin arbeidsgiver eller annen fysisk eller juridisk person, vil Foretaket prioritere den oppdragsgiverne representerer.

Selskapet skal ikke aggregere ordre.

BEKREFTELSE PÅ AVTALER OG UTFØRTE OPPDRAG - SLUTTSEDDEL OG ENDRINGSMELDING

Foretaket gir kunden underretning om avtale som er sluttet for kundens regning og på hvilke vilkår handelen er sluttet. Meldingen skal gis senest første virkedag etter at Foretaket mottok informasjonen fra verdipapirforetaket/ fondsforvaltningsselskapet som utførte transaksjonen. Informasjonen gis via Vertu kundeportal. Fondsforvaltningsselskapets tegning og innløsning av andeler er ikke VKF ansvar. Foretaket forbeholder seg rett til å korrigere åpenbare feil i sluttseddel, bekreftelse mv. Slik korrigerings skal gjøres straks feilen blir oppdaget.

Status på ordre kunden har lagt inn, vil være tilgjengelig på Vertu kundeportal.

RAPPORTERING

Foretaket skal gi kunden periodevis skriftlige oversikter over kundens porteføljer. Slike rapporter vil bli tilgjengelig for kunden i henhold til avtale, og minimum hver måned. Oppdatert informasjon om porteføljen, transaksjoner og avkastning mv, vil også være tilgjengelig på Vertu kundeportal.

For porteføljer forvaltet gjennom avtale om porteføljeforvaltning vil verdifall på 10% eller mer siden utløpet av forrige rapporteringsperiode, bli rapportert til kunden. Tilsvarende gjelder deretter hvert verdifall på 10% regnet fra tidspunktet fra sist rapportering.

Foretaket skal 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 Selskapet om porteføljeforvaltningen følger av kundeavtalen.

REKLAMASJON

Reklamasjon til VKF på de tjenester VKF utfører, skjer etter følgende regler:

Kunden skal straks etter mottak av periodisk rapport kontrollere denne, og 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, men likevel slik at fristen for å reklamere er to måneder regnet fra det tidspunktet Kunden oppdaget misligholdet

Muntlig reklamasjon eller innsigelse fra Kunden skal umiddelbart bekreftes skriftlig fra Foretaket.

For ikke-profesjonelle kunder som mottar investeringsrådgivning skal det utarbeides en egnethetsrapport som skal sendes til kunden før foretaket gjennomfører transaksjonen. Egnethetsrapport skal likeledes sendes kunden så snart som mulig der investeringsrådgivningen ikke resulterer i at foretaket legger inn transaksjon på vegne av kunden, herunder at investeringsrådet innebærer at ingen transaksjoner bør foretas i porteføljen.

ANGRERETT

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

HANDEL I UTLANDET, HERUNDER OPPBEVARING AV KUNDERS AKTIVA

For handel med og oppgjør av utenlandske finansielle instrumenter henvises til de handelsregler og oppgjørs- eller leveringsbetingelser som er fastsatt i det land eller av den markeds plass hvor de finansielle instrumenter er kjøpt eller solgt.

Kunden er innforstått med at oppgjør og sikkerhetsstillelse i utenlandske markeder kan innebære at kundens aktiva som er avgitt til oppgjør eller som sikkerhetsstillelse ikke holdes atskilt fra det eller de av Foretaket benyttede utenlandske verdipapirforetaks og/eller oppgjørsrepresentanters egne midler. Det påhviler Foretaket å fremskaffe relevant informasjon til kunden om, herunder den rettslige regulering av, hvordan kunders aktiva behandles i de relevante markeder.

Kunden er innforstått med at han, etter å ha mottatt slik informasjon selv bærer risikoen for egne aktiva som er overført til utenlandske banker, verdipapirforetak, oppgjørsagenter, oppgjørssentraler o.l. i form av oppgjør eller sikkerhetsstillelse, og at Foretakets ansvar overfor kunden for slike aktiva er begrenset i samsvar med det aktuelle lands eller markeds regler. Foretaket påtar seg uansett ikke noe ansvar ut over det som vil følge etter norsk rett.

MISLIGHOLD

Kunden anses å ha misligholdt sine forpliktelser i henhold til disse forretningsvilkår bl.a. når:

1. finansielle instrumenter eller penger ikke er levert/stilt til disposisjon innen oppgjørsfristen eller kunden ikke oppfylder enhver annen vesentlig forpliktelse etter forretningsvilkårene,
2. kunden inngår særskilt avtale med sine kreditorer om betalingsutsettelse, blir insolvent, innleder gjeldsforhandlinger av enhver art, innstiller sine betalinger eller tas under konkursbehandling eller offentlig administrasjon,
3. kunden avvikler sin virksomhet eller vesentlige deler av denne.

Foretaket har ved mislighold rett til å:

1. erklære samtlige uoppgjorte handler som misligholdt og ikke utførte oppdrag som kansellert og avsluttet,
2. benytte til motregning samtlige av Foretakets tilgodehavende mot kunden fra andre transaksjoner, herunder krav på provisjon, utlegg for skatter og avgifter, krav på renter, mv., og utgifter eller tap som følge av kundens mislighold av en eller flere forpliktelser overfor Foretaket, overfor ethvert tilgodehavende kunden har mot Foretaket på misligholdtidspunktet – enten kravene er i samme eller ulik valuta. Krav i utenlandsk valuta blir å omregne til NOK etter markedskurs på misligholdtidspunktet.
3. kreve dekket de kostnader Foretaket er blitt påført som følge av kundens mislighold, herunder utgifter påløpt ved lån av finansielle instrumenter, renter og andre forsinkelsesgebyrer.

For øvrig gjelder kjøpslovens bestemmelser om forventet (antesipert) mislighold, herunder tjenesteyters hevingsrett ved slikt mislighold, tilsvarende.

RENTER VED MISLIGHOLD

Ved Foretakets eller kundens mislighold svares rente tilsvarende den til enhver tid gjeldende morarente, jfr. lov om forsinket betaling av 17. desember 1976 nr. 100, med mindre annet er særskilt avtalt.

GODTGJØRELSE

Kunden vil før gjennomføring av en tjeneste motta nærmere informasjon om betalingsbetingelser og de totale kostnader kunden skal betale for det enkelte finansielle instrumentet, investering-tjenesten eller tilknyttet tjeneste. Herunder skal det opplyses om provisjoner, gebyrer og alle skatter og avgifter som skal betales via Foretaket.

Om kostnadene ikke kan angis presist, skal grunnlaget for beregningen opplyses. I tillegg kan det forekomme andre avgifter og/eller kostnader som ikke betales eller blir pålagt gjennom Foretaket.

Eventuelt distribusjonshonorar Foretaket mottar fra produktleverandøren, tilfaller uavkortet kunden.

Ikke-profesjonelle kunder skal motta rapportering hvor fullstendig prisinformasjon fremgår.

Foretaket forbeholder seg rett til å gjøre fradrag i kundens tilgodehavende for omkostninger som nevnt i første ledd, samt for eventuelle skatter, omsetningsavgifter o.l.

For de tilfeller der handel ikke kommer i stand vil Foretaket ikke kreve godtgjørelse med mindre annet er særskilt avtalt.

FULLMEKTIGER (MELLOMMENN), FORVALTERE OG OPPGJØRSAGENTER

Dersom kunden inngir ordre eller oppdrag som fullmektig, forvalter, oppgjørsagent el. for tredjemann, er kunden og den han opptrer på vegne av eller for, bundet av disse forretningsvilkår. Kunden er solidarisk ansvarlig overfor Foretaket for denne tredjemanns forpliktelser i det omfang forpliktelsene er et resultat av kundens ordre eller oppdrag.

Dersom kunden benytter forvalter, oppgjørsbank eller andre mellommenn fordres det at dette reguleres i særskilt avtale. Bruk av slike mellommenn fritar ikke sluttkunden for dennes ansvar i henhold til disse forretningsvilkår.

KUNDEMIDLER - KLIENTKONTI

Foretaket vil oppbevare midler på vegne av sine kunder.

Foretaket har tillatelse til å stå som nominee i norske eierregister. Dette innebærer at Foretaket opptrer på vegne av kunden i relevante eierregistre, så som andelseierregistre for verdipapirfond. Kontoen er merket «Forvalterkonto» og midlene holdes adskilt fra foretakets egne midler.

Foretaket vil på samme måte oppbevare kundens midler på klientkonto i bank i selskapets navn. Dersom banken går konkurs, vil midlene på kontoen være dekket av den til enhver tid gjeldende sikringsordning for den aktuelle bank. Kundenes midler er plassert på «samlekonto» merket klientmidler, og kundenes samlede erstatning utgjør inntil kroner 2.000.000 til sammen.

Klientkonti for oppgjørsformål vil løpende bli benyttet i forbindelse med verdipapirtransaksjoner for flere kunder samlet. Den enkelte kunde vil ikke bli godskrevet rente av beløp som overføres via slike kontoer. Påløpte renter på klientkonto som er til oppbevaring tilfaller kunden. Bankkonto tilknyttet en aksjesparekonto er ikke rentebærende for kunden i henhold til gjeldende lovgivning.

Foretaket vil føre oversikt over den enkelte kundes beholdninger i relevante finansielle instrument og bankinnskudd.

Kunden har gitt samtykke til dette i selskapets kundeavtale.

ANSVAR OG ANSVARSFRI TAK

Foretaket er kun ansvarlig overfor kunden for korrekt og rettidig formidling av kundens ordre til det verdipapirforetak/fondsforvaltningsselskap som skal utføre ordren, og har derfor ikke ansvar for oppfyllelse av kjøp eller salg det utførende selskapet har sluttet på vegne av eller med kunden.

Foretaket påtar seg heller 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 investeringsrådgivning, porteføljeforvaltning eller formidling av ordre eller 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 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 strømbrydd, feil eller brudd i elektroniske databehandlings-systemer eller telenett mv., brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter.

Når handel er utført på en norsk eller utenlandsk handelsplass etter ordre eller krav fra kunden, vil Foretaket ikke være ansvarlig for feil eller mislighold begått av denne handelsplass eller eventuell tilknyttet oppgjørssentral og kunden anses herved innforstått med at den enkelte handelsplass/oppgjørssentral kan ha fastsatt egne regler for regulering av sitt ansvar overfor børsmemberer, kunder mv., med større eller mindre grad av ansvarsfraskrivelser.

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

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 Foretakets tilgodehavende herunder for provisjoner, skatter, avgifter, renter mv.

INTERESSEKONFLIKTER

Foretaket vil søke å unngå at det oppstår interessekonflikter og har retningslinjer og regler for å sikre at virksomhetsområdene i Foretaket opererer uavhengig av hverandre slik at man unngår at interessekonflikter oppstår. Foretaket har en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran Foretakets ansattes og øvrige tilknyttede personers interesser, samt at enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder. Dersom interessekonflikter ikke kan unngås vil Foretaket så langt mulig sørge for at kunden behandles rimelig og korrekt.

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 taushetsplikt-bestemmelser 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. Foretaket kan i slike tilfeller ikke begrunne hvorfor det ikke kan gi råd eller formidle en bestemt ordre.

Foretaket og dets ansatte kan ha egne interesser i relasjon til de transaksjoner eller investeringer kunden vil foreta. Dette kan bl.a. følge av:

1. rådgivning for det aktuelle investeringsobjekt,
2. rådgivning, porteføljeforvaltning og formidling av ordre for andre kunder,
3. ansattes egne posisjoner

På forespørsel fra kunden vil Foretaket gi en mer detaljert, skriftlig redegjørelse for Foretakets retningslinjer for håndtering av interessekonflikter.

MEDLEMSKAP I VERDIPAPIRFORETAKENES SIKRINGSFOND

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

TILTAK MOT HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING MV.

Ved etablering av forretningsforhold skal kunden gjennom legitimasjonskontroll mv., 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 og retningslinjer som følge av tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, mv., slik disse til enhver tid gjelder. Det samme gjelder øvrige plikter etter hvitvaskingsregelverket. Kunden er kjent med at Foretaket ikke kan etablere et kundeforhold med mindre tilstrekkelige tiltak etter hvitvaskingsregelverket er gjennomført.

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.

KUNDEKLAGER

Dersom kunden ikke er tilfreds med de tjenester VKF yter, kan kunden rette skriftlig klage til selskapets forretningsadresse, evt. pr. e-post. Det må fremkomme klart av henvendelsen, at denne skal håndteres som en kundeklage.

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.

OPPLYSNINGSPLIKT OVERFOR MYNDIGHETER - TAUSHETSPLIKT

Foretaket vil uten hinder av lovbestemt taushetsplikt gi informasjon om kunden, kundens transaksjoner, innestående på klientkonto og annet til de myndighetsorganer som måtte kreve dette i medhold av lov eller forskrift.

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.

Øvrige unntak fra taushetsplikt kan fremkomme av kundeavtalen.

TILLEGG OG ENDRINGER

Foretaket forbeholder seg rett til å fastsette tillegg til eller endre disse vilkår. Tillegg eller endringer får virkning fra det tidspunkt det er publisert på selskapets nettsider med mindre annet er oppgitt i forbindelse med endringen. Tillegg eller endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen om tilleggene eller endringene.

Ved endringer til ugunst for Foretakets Kunder gjelder en varslingsplikt på to måneder før endringene settes i verk. Kunden anses for å samtykke til foreslåtte endringer ved å forholde seg passiv. 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.

MEDDELELSER OG FULLMAKTER

Kundens skriftlige meddelelser skal sendes pr. brev eller elektronisk kommunikasjon.

Kunden skal ved etablering av forretningsforholdet meddele Foretaket personnummer/ organisasjonsnummer, adresse, telefonnummer og epostadresser. Kunden skal senere til enhver tid holde Foretaket informert om endringer i denne informasjonen. Det samme gjelder for informasjon om bank- og verdipapirkonti.

Dersom kundene har oppnevnt eventuelle fullmektiger som kan opptre på vegne av kunden, skal informasjon om personnummer, navn adresse, telefon og e-post fremgå av særskilt vedlegg til avtalen om den aktuelle tjenesten.

Eventuelle endringer skal straks meddeles Foretaket skriftlig.

TOLKNING

Forretningsvilkårene gjelder ovennevnte tjenester og i tilfelle av 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.

BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER

Foretaket er behandlingsansvarlig for personopplysninger som behandles for å levere de tjenester som er omfattet av avtalen mellom partene, samt for andre formål slik som for å oppfylle rettslige forpliktelser.

Informasjon om hvordan Foretaket behandler personopplysninger fremkommer av Foretakets personvernerklæring, tilgjengelig på Foretakets hjemmesider.

VERNETING - LOVVALG - TVISTELØSNING

Eventuelle tvister i forbindelse med forholdet mellom kunden og Foretaket eller disse forretningsvilkår skal løses etter norsk lov med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) verneting.
