

Alminnelige Forretningsvilkår for Fondsf finans Kapitalforvaltning AS («Fondsf finans»)

Disse Forretningsvilkår ("Forretningsvilkårene") er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirfond (vpfl) med tilhørende forskrift. Begrep som er definert i vpfl har tilsvarende betydning når de er benyttet i disse vilkår.

Fondsf finans' kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med Fondsf finans.

1. Foretaket

1.1 Kontaktinformasjon

Fondsf finans Kapitalforvaltning AS
Haakon VII's gate 2, Oslo

Telefon: +47 23 11 30 00

Org.nummer: 981 635 647
LEI: 5967007LIEEXZX93QW15

E-post: fondsinvestor@fondsf finans.no

1.2 Meddelelser og fullmakter

Kundens skriftlige henvendelser, på norsk eller engelsk, kan sendes per brev, e-post eller annen elektronisk kommunikasjon. Henvendelsen skal inneholde nødvendige opplysninger om kunden og hvilke transaksjoner som ønskes gjennomført. Ved ufullstendige opplysninger skal henvendelsen først ansees mottatt når Fondsf finans har mottatt de fullstendige opplysningene.

Kunden skal ved etablering av forretningsforholdet oppgi person-/ organisasjonsnummer, adresse, telefonnummer, eventuelle elektroniske adresser og eventuelle fullmektiger. Det samme gjelder for bankkontoer samt verdipapirkontoer i Verdipapirsentralen ASA (VPS) eller annet tilsvarende register. Endringer skal straks meddeles Fondsf finans skriftlig/per e-mail..

1.3 Konesjoner

Fondsf finans har konesjon til å drive verdipapirfondsf finansforvaltning. Fondsf finans har ikke søkt om konesjon til å drive investeringsrådgivning eller aktiv forvaltning.

1.4 Tilsynsmyndighet

Fondsf finans står under tilsyn av:
Finanstilsynet,
Revierstredet 3,
Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo

2. Hva Forretningsvilkårene gjelder

Forretningsvilkårene gjelder for Fondsefinans' verdipapirfondsforvaltning. Ved motstrid vil informasjon i prospekt, vedtekter og nøkkelinformasjon gå foran Forretningsvilkårene.

3. Risiko

Kunden er innforstått med at handel i verdipapirfond er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan øke eller reduseres i verdi som følge av blant annet svingninger i finansmarkedene.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet og fondets risikoprofil samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning.

Investeringer i fond omfattes ikke av statlige garantiordninger for bankinnskudd.

4. Interessekonflikter

Fondsefinans er organisert på en slik måte at man søker å unngå risikoen for interessekonflikt mellom foretaket og dets kunder, mellom to kunder, mellom en kunde og et verdipapirfond eller mellom to verdipapirfond. Fondsefinans bestreber seg på å unngå interessekonflikter ved blant annet å sørge for at andelseiernes og fondenes interesser går foran Fondsefinans' samt at enkelte fond eller andelseiere ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre fond eller andelseiere.

5. Angrerett

I henhold til § 22 i Angrerettloven av 20. juni 2014 gjelder ikke angreretten ved handel i verdipapirfondsandeler.

6. Rapportering om utførte tjenester

Fondsefinans vil gi kundene periodevis oppdatering om beholdningsverdi, avkastning og omkostninger.

Bekreftelse på tegning og innløsning i Fondsefinans' verdipapirfond skjer i form av at endringsmelding sendes fra VPS til kunden, per post eller e-post, senest første virkedag etter at transaksjonen er gjennomført.

7. Kundeklassifisering

Fondsefinans er i henhold til hvitvaskingsloven pålagt å klassifisere kundene basert på risiko for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til kundeforholdet. Fondsefinans vil foreta nærmere undersøkelser av transaksjoner ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering, og kan være forpliktet til å oversende opplysninger om mistenkelige transaksjoner til myndighetene uten at kunden informeres.

8. Behandling av personopplysninger

Fondsf finans, ved administrerende direktør, er behandlingsansvarlig for selskapets behandling av personopplysninger. Personopplysninger vil bli behandlet i henhold til gjeldene lover og forskrifter.

Fondsf finans samler kun inn personopplysninger når det er nødvendig for å utføre konkrete handlinger, og vil ikke benytte personlige opplysninger til andre formål enn det som er godtatt av kunden eller hvor det foreligger et rettslig grunnlag.

9. Oppbevaring av kunders aktiva

Andeler i Fondsf finans' verdipapirfond oppbevares på kundens konto i VPS. Det samme gjelder verdipapirer som kunden har overført til Aksjesparekonto (ASK) hvor Fondsf finans er kontofører. Kontante midler knyttet til ASK står på konto i kundens navn i Danske Bank.

10. Endringer

Fondsf finans forbeholder seg retten til å endre Forretningsvilkårene. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden. Ikke-vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de er publisert på Fondsf finans' hjemmeside: www.fondsf finans.no

11. Tegning og innløsning av andeler i fond

Tegning og innløsning av andeler i Fondsf finans' verdipapirfond skjer på den måten som til enhver tid fremgår av fondenes prospekt, som publiseres på Fondsf finans' hjemmeside: www.fondsf finans.no

Tegninger og innløsninger vil bli effektivert slik at kunden mottar kurs basert på den påfølgende verdiberegningen.

12. Aksjesparekonto (ASK)

Fondsf finans kan være kontofører i VPS for kundens ASK, men tilbyr ikke handel i verdipapirer utover egne verdipapirfond. Betingelsene for opprettelse av ASK, samt flytting av aksjefond og aksjer til ASK, fremgår av blanketter som finnes her: www.fondsf finans.no/kjop-og-salg-av-fond

13. Klagebehandling

Kunden kan sende skriftlig klage per post eller e-post (se punkt 1.1 for kontaktinformasjon). Klagen vil bli behandlet av Compliance avdelingen, som vil påse at klagen undersøkes grundig og at kunden får svar innen rimelig tid.

Dersom kunden ikke er tilfreds med utfallet av klagebehandlingen i Fondsf finans, kan saken bringes inn for Finansklagenemda: www.finkn.no

14. Vernetting, lovvalg og tvisteløsning

Tvister i forholdet mellom kunden og Fondsf finans, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) vernetting.

Kunder med utenlandsk verneing fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse Forretningsvilkår fremmes for Oslo tingrett. Kunder med verneing i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Fondsf finans ved slikt verneing dersom Fondsf finans ønsker dette.