

Det vises til nøkkelinformasjon, prospekt og vedtekter for fondene som kan hentes fra våre hjemmesider www.fondsfinans.no eller ved henvendelse til Fondsfinans Kapitalforvaltning AS.

KUNDEOPPLYSNINGER

| | | |
|--|---|-----------|
| NAVN / FIRMA (for juridiske personer for selskaper, må side 4 "Relle Rettighetshavere for juridiske personer" fylles ut) | FØDSELS NR (11 SIFFER)/.ORG.NR./UTENLANDSK ID NR. | LANDKODE* |
| KONTAKTPERSON HVIS FIRMA / UMYNDIG PERSON | SKATTEPLIKTIG TIL LAND (hvis annet land enn Norge, må side 4 fylles ut) | |
| ADRESSE | POSTNUMMER - STED | |
| TELEFON/MOBIL | E-POST (Månedrapport sendes til oppgitt e-post adresse). | |
| VPS-KONTO | BANKKONTO FOR UTBETALING | |

Opprett en kostnadsfri: ny VPS-konto (se avtale side 6) ny aksjesparekonto (se avtale side 5) *Oppgis for kunder med utenlandsk ID-nr.

Har du eller noen nærstående av deg en høytstående politisk stilling eller verv? Nei Ja, vennligst gi nærmere redegjørelse: _____

Dersom du handler på vegne av et selskap, ønsker du at vi oppretter en bruker for deg? Nei Ja

VALG AV VERDIPAPIRFOND OG TEGNINGSBELOP

| Verdipapirfond | Beløp i NOK | Minste tegningsbeløp ved første gangs tegning |
|------------------------------|-------------|---|
| Fondsfinans Global Utbytte* | _____ | NOK 10.000,- |
| Fondsfinans Norden* | _____ | NOK 10.000,- |
| Fondsfinans Norge* | _____ | NOK 10.000,- |
| Fondsfinans Utbytte* | _____ | NOK 10.000,- |
| Fondsfinans Global Helse* | _____ | NOK 10.000,- |
| Fondsfinans Fornybar Energi* | _____ | NOK 10.000,- |
| Fondsfinans Aktiv 60/40 | _____ | NOK 10.000,- |
| Fondsfinans Obligasjon | _____ | NOK 10.000,- |
| Fondsfinans Kreditt* | _____ | NOK 10.000,- |
| Fondsfinans High Yield* | _____ | NOK 100.000,- |

Legitimasjonskontroll

Vi er pålagt å kreve legitimasjon av nye andelseiere. Nye andelseiere må vedlegge bekreftet kopi av gyldig legitimasjon (sertifikat, pass, bankkort eller lignende offisielt dokument som inneholder bilde, navn, signatur og fødselsnummer). Bekreftet kopi kan blant annet fås hos bank, verdipapirforetak, politi, revisor eller advokat. Alternativt kan to myndige personer bosatt i Norge bekrefte kopien (navn, fødselsnummer, og kontaktdetaljer må da påføres).

Dersom andeler tegnes på vegne av en bedrift/organisasjon, må bekreftet kopi av gyldig legitimasjon til signaturberettigede vedlegges. For utenlandske bedrifter/organisasjoner må også bekreftet kopi av firmaattest vedlegges.

Ordre fra nye andelseiere utføres ikke før legitimasjonskontroll er foretatt.

* Fondet har flere andelsklasser med ulike betingelser (se side 2) og handelen vil registreres på den relevante andelsklassen.

OPPGJØR OG SIGNATUR

Velg en av to mulige oppgjørformer (huk av):

Jeg/vi gir Fondsfinans Kapitalforvaltning AS fullmakt til å belaste og verifisere min/vår bankkonto. Dersom tegningsbeløpet er større enn 5 millioner NOK gir jeg/vi Fondsfinans Kapitalforvaltning AS tilstrekkelig antall engangfullmakter til å utføre tegningen i henhold til tegningsbeløpet ovenfor.

Min/vår bankkonto: _____

Undertegnede kontohaver/betaler gir med dette betalingsmottaker (verdipapirfondet det investeres i) 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. Belastningen vil skje snarest mulig. Denne engangfullmakten er gyldig i inntil syv virkedager etter fullmakten er avgitt.

Undertegnede betaler gir videre betalingsmottaker fullmakt til å innhente opplysning fra min bank om at jeg/vi har disposisjonsrett til oppgitt konto samt innhente bekreftelse på at det er dekning på kontoen.

Jeg/vi ønsker selv å overføre tegningsbeløpet til fondets bankkonto (se side 2 for mer informasjon).

Ved å signere på denne blanketten bekrefter jeg at jeg ikke er amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA. Dersom jeg representerer et selskap så bekrefter jeg at foretaket ikke er et amerikansk foretak, og at foretaket ikke har kontrollerende personer som enten er amerikanske statsborgere eller skattemessig bosatt i USA. Dersom endringer leder til at informasjonen i denne egenerklæringen ikke er fullstending er jeg/vi forpliktet til å informere Fondsfinans Kapitalforvaltning AS om dette. Jeg bekrefter videre at Fondsfinans Kapitalforvaltning ikke har gitt meg råd i forbindelse med min investering.

Sted, dato: _____

Betalers underskrift: _____

Ferdig utfylt blankett sendes til en av følgende muligheter:

E-post (send kryptert): fond@fondsfinans.no Post: Fondsfinans Kapitalforvaltning AS Postboks 1205 Vika, 0110 Oslo
Telefaks: 23 11 30 85

Spørsmål kan rettes til:

Telefon: 23 11 30 00
E-post: fondsinvestor@fondsfinans.no

Midlenes opprinnelse

Inntekt
Lån
Arv/gave
Annet (spesifiser)

Kursfastsettelse

For verdipapirfondene Fondsefinans Norge, Fondsefinans Utbytte, Fondsefinans Aktiv 60/40, Fondsefinans Obligasjon, Fondsefinans High Yield og Fondsefinans Kreditt fastsettes det kurser alle handelsdager på Oslo Børs. Dette gjelder også for Fondsefinans Norden, Fondsefinans Global Utbytte og bransjefondene Fondsefinans Fornybar Energi og Fondsefinans Global Helse forutsatt at en vesentlig del av fondenes hovedmarkeder også er åpne. Tegning og innløsning skjer alltid til ukjent kurs.

Andeler utstedes samme dag som verdifastsettelsen i fondet gjøres gitt at tegningsbeløpet er registrert mottatt på fondets konto, tegningsblanketten er mottatt av Fondsefinans Kapitalforvaltning og at legitimasjonskontrollen er foretatt senest kl. 13.00 (norsk tid) samme dag. Dette gjelder uansett om Fondsefinans Kapitalforvaltning belaster kundens konto ved engangsfullmakt eller om kunden overfører pengene selv.

Ønsker kunden selv å overføre tegningsbeløpet til fondets bankkonto må tegningsblankett være mottatt før kl. 13.00 og beløpet synlig på fondets bankkonto for at kursfastsettelse skal være samme dag.

Ingen av våre fond har kjøps- eller salgsgbyr.

| Bankkonto | Fond | Forvaltningsprovisjon | Minsteinnskudd (NOK) |
|---------------|------------------------------------|---------------------------------------|--|
| 8101.60.58882 | Fondsefinans Global Utbytte (A/B) | A: 1,2% / B: 0,9% | A: 10 000 / B: 10 mill |
| 8101.38.96275 | Fondsefinans Norden (A/B/C/D) | A: 1,5% / B: 1,2% / C: 0,9% / D: 0,7% | A: 10 000 / B: 10 mill / C: 25 mill / D: 50 mill |
| 8101.05.66320 | Fondsefinans Norge (A/B) | A: 1% / B: 0,7 | A: 10 000 / B: 50 mill |
| 8101.56.43293 | Fondsefinans Utbytte (A/B/C) | A: 1,2% / B: 0,9% / C: 0,72% | A: 10 000 / B: 10 mill / C: 50 mill |
| 8101.05.72150 | Fondsefinans Global Helse (A/B) | A: 1,0%* / B: 0,7%* | A: 10 000 / B: 100 mill |
| 8101.05.72169 | Fondsefinans Fornybar Energi (A/B) | A: 1,0%* / B: 0,7%* | A: 10 000 / B: 100 mill |
| 8101.05.72142 | Fondsefinans Aktiv 60/40 | ca. 0,85%* | 10 000 |
| 8101.41.70766 | Fondsefinans Obligasjon | 0,25 % | 10 000 |
| 8101.31.08544 | Fondsefinans Kreditt (A/B) | A: 0,35% / B: 0,31% | A: 10 000 / B: 100 mill |
| 8101.33.74651 | Fondsefinans High Yield (A/B) | A: 0,45% / B: 0,41% | A: 100 000 / B: 100 mill |

* Eventuell resultatavhengig forvaltningsprovisjon kommer i tillegg til denne satsen (se fondets prospekt)

Angrerett

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

Avkastning

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutvikling, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved kjøp, forvaltning og salg. Avkastning kan bli negativ som følge av kurstap.

Bekreftet kopi av gyldig legitimasjon (gjelder kun ved opprettelse av nytt kundeforhold)

Kopi av gyldig legitimasjon kan blant annet bekreftes av to myndige personer bosatt i Norge. I så tilfelle kan dette skjemaet benyttes. Alternativt kan bekreftet kopi bli fås hos bank, verdipapirforetak, politi, revisor eller advokat. Dersom andeler tegnes på vegne av en bedrift/organisasjon må bekreftet kopi av gyldig legitimasjon til signaturberettigede vedlegges. For utenlandske bedrifter/organisasjoner må også bekreftet kopi av firmaattest vedlegges.

Ordre fra nye andelseiere utføres ikke før legitimasjonskontroll er foretatt.

Kopier inn din legitimasjon her.

Gyldig legitimasjon er sertifikat, pass, bankkort eller lignende offisielt dokument som inneholder bilde, navn og fødselsnummer.

Er det stiplede feltet for lite for din legitimasjon (bla. for pass)?
Benytt deg da av plassen over feltet også.

Rett kopi bekreftes av:

Person nr. 1:

Dato og sted: _____

Signatur: _____

Blokkbokstaver: _____

Fødselsnummer: _____

Gateadresse: _____

Postnr. og poststed: _____

Telefonnr.: _____

E-post: _____

Person nr. 2:

Dato og sted: _____

Signatur: _____

Blokkbokstaver: _____

Fødselsnummer: _____

Gateadresse: _____

Postnr. og poststed: _____

Telefonnr.: _____

E-post: _____

Egenerklæring for fysiske personer som har skatteplikt til andre land enn Norge

Fondsfinans Kapitalforvaltning AS er i henhold til samleforskrift 17. september 2013 nr. 1092 om tredjeparters opplysningsplikt, pålagt å innhente egenerklæring fra alle nye andelseiere i fond. Dersom en ny andelseier ikke leverer denne egenerklæringen, eller egenerklæringen er mangelfullt utfylt, så vil Fondsfinans Kapitalforvaltning AS være forhindret fra å akseptere andelseieren som andelseier i fondet. Opplysninger som gitt i denne egenerklæringen vil bli benyttet til skatterapporteringsformål.

Jeg er skattepliktig til følgende land

| | |
|-------|--|
| LAND: | SKATTE-ID / TIN (Tax Identification Number): |
|-------|--|

Erklæring:

Jeg erklærer herved at all informasjon gitt i denne egenerklæringen er korrekt og fullstendig. Videre forplikter jeg meg til å informere Fondsfinans Kapitalforvaltning AS dersom endringer i mine omstendigheter skulle lede til at informasjonen i denne egenerklæringen ikke lenger er korrekt eller fullstendig.

| | |
|-------------------------|---|
| NAVN MED BLOKKBOKSTAVER | NORSK IDENTIFIKASJONSNUMMER (FØDELS NR. ELLER D-NR) |
| DATO OG SIGNATUR | |

Reelle Rettighetshavere for juridiske personer

Er foretaket regulert av finansiell offentlig tilsynsmyndighet (tilsvarende Finanstilsynet i Norge)?

Nei Ja

Hvis Ja, av hvilke tilsynsmyndigheter og i hvilke land?

Kontrollerer en eller flere fysiske personer direkte, eller indirekte, mer enn 25% av foretaket/enheten?

Nei Ja (ved Ja, fylles nedenstående informasjon ut)

| | | | | | | | |
|-----------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|----------|----------------------|-----------------|----------------------|
| Person 1 (navn) | <input type="text"/> | Fødselsnr./D.nr.(11-siffer) | <input type="text"/> | Fødeland | <input type="text"/> | Statsborgerskap | <input type="text"/> |
| Full adresse | <input type="text"/> | | | | | Eierandel (%) | <input type="text"/> |

Er personen skattemessig bosatt i andre land enn Norge? Nei Ja Hvis Ja, i hvilke land?

Hvis Ja, oppgi skattnummer (TIN-Tax Identification Number):

| | | | | | | | |
|-----------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|----------|----------------------|-----------------|----------------------|
| Person 2 (navn) | <input type="text"/> | Fødselsnr./D.nr.(11-siffer) | <input type="text"/> | Fødeland | <input type="text"/> | Statsborgerskap | <input type="text"/> |
| Full adresse | <input type="text"/> | | | | | Eierandel (%) | <input type="text"/> |

Er personen skattemessig bosatt i andre land enn Norge? Nei Ja Hvis Ja, i hvilke land?

Hvis Ja, oppgi skattnummer (TIN-Tax Identification Number):

Bruk eget ark hvis nødvendig.

Mellom **Kunde** heretter benevnt "Kunde" og **Tilbyder** av **aksjesparekonto**

Navn: Fondspfinans Kapitalforvaltning AS

Adresse: Postboks 1205, Vika

Postnr./Sted: 0110 Oslo

Foretaksnr: 981 635 647

Heretter benevnt "Fondspfinans" eller "**Tilbyder**" i fellesskap betegnet som "**Partene**" er det inngått slik avtale ("**Avtalen**") med oppstart 1. september 2017:

1. Inngåelse

Avtalen kan inngås på én av to måter: Ved fysisk signering av denne blankett (inkludert avtaledokumentet) eller elektronisk inngåelse via signering med Bank ID.

2. Førings av konto

Fondspfinans vil som tilbyder av aksjesparekontoen ivareta føringen av kontoen. Som kunde kan du gjennomføre kjøp og salg via vår nettløsning eller manuelt ved bruk av blanketter. Din beholdning på aksjesparekontoen, samt oversikt over gjennomførte transaksjoner vil være tilgjengelig for deg i denne løsningen ved innlogging med BankID. I nettløsningen vil det være tilgjengelig informasjon om aksjesparekontoens beholdninger og skattemessige posisjon.

3. Oppbevaring av kundemidler

Føring av andelseierregister for fond forvaltet av Fondspfinans ivaretas av Fondspfinans i eget andelseierregister i VPS. Fondspfinans forestår også eventuell kontoføring av eventuell aksjeholdning. Føring av eventuelle øvrige fondsandeler gjøres av den aktuelle forvalter i VPS. Det foretas daglig avstemming av aksjesparekontoen. Dersom bankkonto er opprettet, vil kontante midler oppbevares på denne i Kundens navn. Det opparbeides ikke renter på denne bankkontoen.

4. Kostnader

Tilbyder pålegger 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 p.t. ikke bli belastet kostnader for løpende driftsutgifter knyttet til aksjesparekontoen på beholdning av aksjefond og på bankkonto. Det kan påløpe kostnader for beholdning og transaksjoner i aksjer. For nærmere informasjon om kostnader finnes på www.fondspfinans.no. Kostnader knyttet til de enkelte aksjefondene som kan tilbys på aksjesparekontoen fremgår av fondenes prospekt og nøkkelinformasjon. Kunden må selv undersøke hvilke kostnader som er forbundet med det enkelte aksjefond. Det vil typisk være tale om forvaltningshonorar, samt tegnings- og innløsningsgebyr. Aksjefondene til Fondspfinans har ikke tegnings- eller innløsningsgebyr.

5. Avvikling og flytting

Kunde kan når som helst begjære aksjesparekontoen avviklet eller overført til en annen tilbyder. Ved avvikling skal Kunde kontakte Fondspfinans. Ved flytting skal Kunde kontakte ny tilbyder som deretter vil kontakte Fondspfinans for gjennomføring av flyttingen. Tilbyder skal innen 10 virkedager overføre alle finansielle instrumenter og kontanter på kontoen til den nye tilbyderen. Oppgjør for salg av verdipapirer med oppgjørstid ut over 10 dager, overføres til ny tilbyder senest fem dager etter oppgjørstidspunktet. Ved flytting skal Tilbyder overføre informasjon som er nødvendig for at den nye tilbyderen skal kunne foreta korrekt innrapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skattleggingsperioden.

6. Rapportering

Som tilbyder vil Fondspfinans være ansvarlig for å utføre skatterapportering til norske skattemyndigheter i tråd med de til enhver tid gjeldende regler. Minimum to ganger i året skal Tilbyder gi Kunde periodisk informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter og kontanter på aksjesparekontoen.

7. Ansvar / Disclaimer

Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for investeringsrisiko og skattemessige implikasjoner som handel i finansielle instrumenter medfører. Fondspfinans tilbyr ikke investeringsrådgivning, skatterådgivning eller rådgivning knyttet til spørsmål om arv og skifte. Ved slikt behov må Kunde søke råd fra andre. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, de enkelte aksjers utvikling, forvalterens dyktighet, fondets risikoprofil og samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

8. Bruk av tredjeparter

I regelverket for aksjesparekonto gis tilbyder anledning til å inngå samarbeid med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med aksjesparekonto. Fondspfinans har inngått et samarbeid med Centevo om blant annet leveranse av teknisk løsning og skatterapportering knyttet til aksjesparekonto. Danske Bank vil tilby løsning for bankkonto tilknyttet aksjesparekonto.

9. Personvern / personopplysninger

Fondspfinans foretar sammenstilling, lagring og utlevering av innsamlede og registrerte personopplysninger. Formålet med denne behandling er å drive verdipapirfondsforvaltning, markedsføre verdipapirfond og oppfylle opplysningsplikt i henhold til gjeldende regler, f.eks. overfor ligningsmyndighetene

Vi samler kun inn personopplysninger når det er nødvendig for å utføre konkrete handlinger, og vi vil ikke benytte personlige opplysninger til andre formål enn det som er godtatt av deg (som eier av dine personlige opplysninger) eller hvor det foreligger et rettslig grunnlag. Når du blir kunde hos Fondspfinans Kapitalforvaltning innhenter vi en del informasjon for at du skal kunne handle i våre fond og for at vi skal ha mulighet til å kommunisere med deg. Dette inkluderer blant annet opplysninger som navn, adresse, bankkontonummer, legitimasjon og telefonnummer.

Opplysningene blir enten samlet inn ved at du fyller inn informasjon i kundeoppsettelsesprosessen digitalt eller at du sender inn dette til oss på en blankett. Disse opplysningene vil bli lagret hos VPS samtidig som dine personlige data blir importert til vårt portefølje- og CRM-system. En egen databehandlingsavtale mellom Fondspfinans Kapitalforvaltning AS og VPS/ Centevo regulerer hvordan informasjonen håndteres. Dersom du sender oss blankett vil vi også lagre originalen i et digitalt register.

Dersom du fører opp e-post ved inngåelse av et nytt kundeforhold, vil vi legge til din adresse i vårt e-post system. I tillegg til månedlig markedsrapport mottar våre kunder informasjon om markedenes utvikling i andre format, f.eks. årlige rapporter, kvartalsrapporter og seminar invitasjoner. Du kan når som helst melde deg av e-postlisten for markedsrapporten ved å klikke på «unsubscribe» nederst i e-posten.

Vi behandler all data konfidensielt og har taushetsplikt for informasjon du velger å dele med oss. Ved henvendelse til fondsinvestor@fondspfinans.no kan Kunden be om innsyn, retting eller sletting av registrerte personopplysninger. Fullstendig personvernserklæring på fondspfinans.no

10. Produktinformasjon om verdipapirfondene

På www.fondspfinans.no vil produktinformasjon om verdipapirfondene som tilbys i aksjesparekonto-løsningen (prospekt og nøkkelinformasjon) være tilgjengelig. For øvrige fond henvises det til det enkelte forvalters hjemmeside for produktinformasjon. Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for å sette seg grundig inn i produktinformasjonen før han/hun foretar investeringsbeslutninger.

11. Lovvalg, vernetting og tvisteløsning

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne Avtalen, eller handel av andeler i verdipapirfond fra Fondspfinans, skal løses etter norsk lov og med Oslo tingrett som rett vernetting. Kunden kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemnda til uttalelse. For at Finansklagenemnda skal behandle en eventuell tvist, må Kunden først inngi en klage til Fondspfinans, som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen. Deretter kan Kunden sende skriftlig klage til Finansklagenemnda med angivelse av hvilke grunner klagen bygger på og det resultat som kreves. Se fondenes prospekter for informasjon om Finansklagenemnda.

Mellom **Kunde** heretter benevnt "**Kunde**" og "**Tilbyder**"

Navn: Fondsf finans Kapitalforvaltning AS
Adresse: Postboks 1205, Vika
Postnr./Sted: 0110 Oslo
Foretaksnr: 981 635 647

Heretter benevnt "**Fondsf finans**" eller "**Tilbyder**" i fellesskap betegnet som "**Partene**" er det inngått slik avtale ("**Avtalen**")

1. Inngåelse

Avtalen kan inngås på én av to måter: Ved fysisk signering av tegningsblankett med gyldig identifikasjon vedlagt, eller elektronisk inngåelse via signering med Bank ID.

2. Føring av konto

Fondsf finans vil som tilbyder av VPS-konto ivareta føringen av kontoen. Som kunde kan du gjennomføre kjøp og salg via vår nettløsning eller manuelt ved bruk av blanketter. Din beholdning på kontoen vil være tilgjengelig for deg ved å logge inn i vår nettløsning.

3. Tilsynsmyndighet

Fondsf finans Kapitalforvaltning er under tilsyn av Finanstilsynet, Revierstredet 3,0151 Oslo.

4. Oppbevaring av kundemidler

Føring av andelseierregister for fond forvaltet av Fondsf finans ivaretas av Fondsf finans i eget andelseierregister i VPS.

På en ordinær VPS konto hos Fondsf finans Kapitalforvaltning kan du oppbevare andeler i våre fond. Du kan også opprette en aksjesparekonto for oppbevaring av andre VPS registrerte aksjefond og aksjer (som er børsnotert i Norge og hjemmehørende i EØS), se egen avtale for aksjesparekonto.

5. Kostnader

Fondsf finans pålegger ingen kostnader for Kunde ved opprettelse av VPS konto.

Kostnader knyttet til de enkelte fondene som kan tilbys på VPS kontoen fremgår av fondenes prospekt og nøkkelinformasjon. Kunden må selv undersøke hvilke kostnader som er forbundet med det enkelte fond. Det vil typisk være faste og / eller resultatbaserte forvaltningshonorarer. Fondene til Fondsf finans har ikke tegnings- eller innløsningsgebyr p.t.

6. Avvikling og flytting

Kunde kan når som helst begjære kontoen avviklet eller beholdningen overført til en annen tilbyder. Ved avvikling skal Kunde kontakte Fondsf finans. Ved flytting skal Kunde kontakte ny tilbyder som deretter vil kontakte Fondsf finans for gjennomføring av flyttingen.

7. Rapportering

Som tilbyder vil Fondsf finans være ansvarlig for å utføre skatterapportering til norske skattemyndigheter i tråd med de til enhver tid gjeldende regler. Minimum to ganger i året skal Tilbyder gi Kunde periodisk informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter på kontoen.

8. Ansvar / Disclaimer

Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for investeringsrisiko og skattemessige implikasjoner som handel i finansielle instrumenter medfører. Fondsf finans tilbyr ikke investeringsrådgivning, skatterådgivning eller rådgivning knyttet til spørsmål om arv og skifte. Ved slikt behov må Kunde søke råd fra andre. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, de enkelte aksjers utvikling, forvalterens dyktighet, fondets risikoprofil og samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

9. Personvern / personopplysninger

Fondsf finans foretar sammenstilling, lagring og utlevering av innsamlede og registrerte personopplysninger. Formålet med denne behandling er å drive verdipapirfondforvaltning, markedsføre verdipapirfond og oppfylle opplysningsplikt i henhold til gjeldende regler, f.eks. overfor ligningsmyndighetene

Vi samler kun inn personopplysninger når det er nødvendig for å utføre konkrete handlinger, og vi vil ikke benytte personlige opplysninger til andre formål enn det som er godtatt av deg (som eier av dine personlige opplysninger) eller hvor det foreligger et rettslig grunnlag. Når du blir kunde hos Fondsf finans Kapitalforvaltning innhenter vi en del informasjon for at du skal kunne handle i våre fond og for at vi skal ha mulighet til å kommunisere med deg. Dette inkluderer blant annet opplysninger som navn, adresse, bankkontonummer, legitimasjon og telefonnummer.

Opplysningene blir enten samlet inn ved at du fyller inn informasjon i kundeoppsettprosessen digitalt eller at du sender inn dette til oss på en blankett. Disse opplysningene vil bli lagret hos VPS samtidig som dine personlige data blir importert til vårt portefølje- og CRM system. En egen databehandleravtale mellom Fondsf finans Kapitalforvaltning AS og tilbyder av porteføljesystem regulerer hvordan informasjonen håndteres. Dersom du sender oss blankett vil vi også lagre originalen i et digitalt register.

Dersom du fører opp e-post ved inngåelse av et nytt kundeforhold, vil vi legge til din adresse i vårt e-post system. I tillegg til månedlig markedsrapport mottar våre kunder informasjon om markedenes utvikling i andre format, f.eks. årlige rapporter, kvartalsrapporter og seminar invitasjoner. Du kan når som helst melde deg av e-postlisten for markedsrapporten ved å klikke på «unsubscribe» nederst i e-posten.

Vi behandler all data konfidensielt og har taushetsplikt for informasjon du velger å dele med oss. Ved henvendelse til fondsinvestor@fondsf finans.no kan Kunden be om innsyn, retting eller sletting av registrerte personopplysninger. Fullstendig personvernserklæring på fondsf finans.no

10. Produktinformasjon om verdipapirfondene

På www.fondsf finans.no vil produktinformasjon om verdipapirfondene (prospekt og nøkkelinformasjon) være tilgjengelig. Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for å sette seg grundig inn i produktinformasjonen før han/hun foretar investeringsbeslutninger. Ved eventuell motstrid mellom denne avtalen og Fondets prospekt gis prospektet forrang.

11. Lovvalg, vernetting og tvisteløsning

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne Avtalen, eller handel av andeler i verdipapirfond fra Fondsf finans, skal løses etter norsk lov og med Oslo tingrett som rett vernetting. Kunden kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemnda til uttalelse. For at Finansklagenemnda skal behandle en eventuell tvist, må Kunden først inngi en klage til Fondsf finans, som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen. Deretter kan Kunden sende skriftlig klage til Finansklagenemnda med angivelse av hvilke grunner klagen bygger på og det resultat som kreves. Se fondenes prospekter for informasjon om Finansklagenemnda.

12. Egenerklæring

Fondsf finans er i henhold til amerikansk skattelovgivning (FATCA) og CRS (Common Reporting Standard) pålagt å innhente egenerklæring fra alle nye andelseiere i fond. Ved å handle i våre fond bekrefter du at du ikke er skattepliktig til noen andre land enn Norge, dersom du representerer et selskap bekrefter du at foretaket ikke er et utenlandsk foretak, og at foretaket ikke har kontrollerende personer som er skattepliktig til andre land enn Norge. Du bekrefter videre at Fondsf finans ikke har gitt råd i forbindelse med din investering.

Dersom du ønsker å tegne i våre fond og ikke kan bekrefte ovenstående ber vi om at du kontakter oss på telefon 23113000 eller e-post: fondsinvestor@fondsf finans.no