Alminnelige Forretningsvilkår for Fondsfinans Kapitalforvaltning AS («Fondsfinans»)

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.

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

1. Foretaket

1.1 Kontaktinformasjon

Fondsfinans Kapitalforvaltning AS
Haakon VII's gate 2, Oslo

Telefon: +47 23 11 30 00

Org.nummer: 981 635 647
LEI: 5967007LIEEXZX93QW15

E-post: fondsinvestor@fondsfinans.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 Fondsfinans har mottatt de fullstendige opplysningene.

Kunden skal ved etablering av forretningsforholdet oppgi person-/ organisasjonsnummer, adresse, telefonnummer, eventuelle elektroniske adresser og eventuelle fullmektiger. Endringer skal straks meddeles Fondsfinans skriftlig/per e-post.

1.3 Konsesjoner

Fondsfinans har konsesjon til å drive verdipapirfondsforvaltning. Fondsfinans har ikke søkt om konsesjon til å drive investeringsrådgivning eller aktiv forvaltning.

1.4 Tilsynsmyndighet

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

2. Hva Forretningsvilkårene gjelder

Forretningsvilkårene gjelder for Fondsfinans' 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

Fondsfinans 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. Fondsfinans bestreber seg på å unngå interessekonflikter ved blant annet å sørge for at andelseiernes og fondenes interesser går foran Fondsfinans' 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 verdipapir-fondsandeler.

6. Rapportering om utførte tjenester

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

Bekreftelse på tegning og innløsning i Fondsfinans' verdipapirfond skjer i form av at endringsmelding blir publisert i kundeportalen vår.

7. Kundeklassifisering

Fondsfinans er i henhold til hvitvaskingsloven pålagt å klassifisere kundene basert på risiko for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til kundeforholdet. Fondsfinans 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

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

Fondsfinans 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 Fondsfinans' verdipapirfond oppbevares på kundens konto i eget andelseierregister.

10. Endringer

Fondsfinans 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 Fondsfinans' hjemmeside: www.fondsfinans.no

11. Tegning og innløsning av andeler i fond

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

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

12. Aksjesparekonto (ASK)

Fondsfinans kan være kontofører i Euronext 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.fondsfinans.no/kjop-og-salg-av-fond. Fondsfinans tilbyr ikke bankkonto tilknyttet ASK.

13. Klagebehandling

Kunden kan sende skriftlig klage per post eller e-post (se punkt 1.1 for kontaktinformasjon). Klagen vil bli behandlet av Compliance, 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 Fondsfinans, kan saken bringes inn for Finansklagenemda: www.finkn.no

14. Verneting, lovvalg og tvisteløsning

Tvister i forholdet mellom kunden og Fondsfinans, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) verneting. Kunder med utenlandsk verneting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål

som har tilknytning til disse Forretningsvilkår fremmes for Oslo tingrett. Kunder med verneting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Fondsfinans ved slikt verneting dersom Fondsfinans ønsker dette.