

Alminnelige forretningsvilkår i Eika Kapitalforvaltning AS

Disse alminnelige forretningsvilkårene ("Forretningsvilkårene") erstatter i sin helhet tidligere versjoner av alminnelige forretningsvilkår. Forretningsvilkårene er basert på norsk lovgivning og lovgivning innen EU og EØS-området som fondsselskaper som yter investeringstjenester er forpliktet til å følge.

Kunden ansees å ha vedtatt disse Forretningsvilkårene som bindene for seg når Kunden, etter å ha blitt tilbudt Forretningsvilkårene, inngår relevante kundeavtaler, inngir ordre, mottar investeringsrådgivning eller for øvrig benytter seg av de investeringstjenester som omhandles i disse Forretningsvilkårene.

Finansavtaleloven gjelder ikke for tjenester som omfattes av Forretningsvilkårene som ytes til kunder som ikke er forbrukere («Ikke-forbrukere»).

1. KORT OM EIKA KAPITALFORVALTNING AS

1.1 Kontaktinformasjon

Eika Kapitalforvaltning AS (Foretaket eller EKF) Org.nr 979 561 261
Parkveien 61
Postboks 2349 Solli, 0201 OSLO
Telefon; 904 01 665
E-post: fond@eika.no

1.2 Kommunikasjon med Foretaket

Kunden samtykker til at Foretaket kan kommunisere elektronisk med Kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til Foretaket. Kunden vil i så fall normalt motta informasjon per post. Dersom Kunden ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger virkning for Kunden når meldingen er kommet frem til Kunden.

Elektronisk kommunikasjon mellom Foretaket og Kunden vil skje via for eksempel e-post, telefon, tekstmelding eller digital postkasse.

Kunden er forpliktet til å løpende oppdatere informasjon om hvilken e-postadresse og telefonnummer Kunden benytter.

Ved Kundens melding til Foretaket, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for Foretaket via de meldingsmuligheter som Foretaket har stilt til disposisjon.

For ikke-forbrukere skjer kommunikasjon elektronisk mellom Foretaket og Kunden som gjelder tjenestene som omfattes av Forretningsvilkårene. Andre reguleringer i dette punkt 1.2 får ikke anvendelse når kunden ikke er forbruker.

Kunden kan i kommunikasjon med Foretaket benytte norsk eller engelsk.

1.3 Tilknyttede agenter

Foretaket har tilknyttede agenter. Når disse yter sine kunder investeringstjenester på vegne av Foretaket omfattes deres virksomhet av Forretningsvilkårene.

En oversikt over tilknyttede agenter publiseres på www.finanstilsynet.no

1.4 Tilsynsmyndighet og offentlig register

Foretaket står under tilsyn av Finanstilsynet.² Besøksadresse: Revierstredet 3, 0121 Oslo,

Postadresse: Postboks 1187 Sentrum 0107 Oslo

www.Finanstilsynet.no

E-post: post@finanstilsynet.no

Telefon 22 93 98 00

2. FORETAKETS TILLATELSER OG FORRETNINGSVILKÅRENES ANVENDELSESOMRÅDE

EKF har konsesjon som fondsselskap og forvalter verdipapirfond og alternative investeringsfond (kollektiv porteføljeforvaltning). Foretaket formidler egne fond og fond forvaltet av andre fondsforvaltere (Fond). En oversikt over samtlige Fond, som tilbys finnes til enhver tid på selskapets nettside: www.eika.no.

Foretaket har tillatelse til å yte følgende investeringstjenester;

- Individuell porteføljeforvaltning
- Investeringsrådgivning
- Mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter. Slik ordreforvaltning utøves imidlertid ikke for tiden av Foretaket.

Videre har Foretaket tillatelse til å stå registrert i norsk verdipapirregister, aksjeeierregister og/eller andelseierregister i stedet for den reelle eier (nominee-tjenester).

Foretakets investeringsrådgivning er ikke å anse som uavhengig etter de betingelser som er oppstilt i lovgivningen. Det ytes ikke løpende investeringsrådgivning og Foretaket vil derfor ikke gi kunden periodisk egnethetsvurdering. Investeringsrådgivningen er hovedsakelig basert på verdipapirfond som forvaltes av Foretaket samt et begrenset utvalg av eksterne verdipapirfond som Foretaket ikke har nære forbindelser til.

Disse Forretningsvilkårene regulerer ovennevnte investeringstjenester samt tilknyttede tjenester, nominee-tjenester og ordreforvaltning av Fond så langt de passer, men ved motstrid mellom Forretningsvilkår og verdipapirfondloven/lov om alternative investeringsfond/Fondsdokumentene¹ skal Forretningsvilkårene vike.

¹ Som definert i Kundeavtale pkt 2.2. Blankett for tegning, innløsning eller bytte av fond, nøkkelinformasjonsdokument, prospekt og vedtekter samlet omtalt som Fondsdokumenter.

3 INVESTORBESKYTTELSE

3.1 Kundeklassifisering

Foretaket plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis som 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 hvilken kategori de er klassifisert i.

Alle kunder informeres med dette om at Foretaket anser enhver kunde som ikke-profesjonell med mindre noe annet uttrykkelig kommuniseres skriftlig.

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.

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 markedet, investeringsalternativ, 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 Foretaket om å endre kundeklassifiseringen. Informasjon om slik omklassifisering og om konsekvensene av dette kan fås ved henvendelse til Foretaket.

3.2 Egnethetstest og hensiktsmessighetstest

Når det ytes investeringstjenester til kunden er Foretaket som utgangspunkt forpliktet til å utføre ulike kundetester. Formålet med disse kundetestene er å kunne ivareta Kundens interesser på best mulig måte. Testene gjennomføres ved å innhente informasjon om Kunden for deretter å vurdere om det påtenkte investeringsproduktet passer for Kunden eller ikke.

Når det ytes investeringsrådgivning, skal Foretaket utføre en «egnetstest». Denne testen gjennomføres ved å innhente nødvendige opplysninger om Kundens (i) kunnskap og erfaring fra det aktuelle investeringsområdet, (ii) finansielle situasjon og (iii) investeringsmål, herunder Kundens risikotoleranse, evne til å bære tap og preferanser ift bærekraft. Undersøkelsene skal sette Foretaket i stand til å anbefale de finansielle instrumentene som egner seg for vedkommende, og spesielt at de er i samsvar med kundens risikotoleranse og evne til å bære tap. Ved ytelse av investeringsrådgivning må Foretaket dessuten sende egnethetserklæring til kunder som er ikke-profesjonelle. Egnethetserklæringen kan på nærmere vilkår sendes til Kunden etter at ordre er inngitt dersom investeringsrådgivning er gjennomført ved fjernkommunikasjon.

Når investeringstjenesten «mottak og formidling av ordre» ytes, er utgangspunktet at Foretaket skal utføre en «hensiktsmessighetstest». Krav om gjennomføring av hensiktsmessighetstest gjelder imidlertid ikke når Foretaket yter investeringstjenestene mottak, formidling og utførelse av ordre forutsatt at tjenesten gjelder ikke-komplekse finansielle instrumenter og tjenestene ytes på kundens initiativ. Handel av verdipapirfondsandeler gjennom Foretakets elektroniske handelsplattformer, skjer på Kundens initiativ, mens det ved manuelle bestillingskanaler vil bero på en konkret vurdering.

Verdipapirfondsandeler som handles gjennom Foretaket regnes hovedsakelig som ikke-komplekse finansielle instrumenter. Slik handel innebærer derfor at Foretaket ikke har plikt til å vurdere om verdipapirfondsandelen er hensiktsmessig for kunden eller ikke. Den investorbeskyttelsen som følger av plikten til å vurdere om et finansielt instrument er hensiktsmessig for kunden, er dermed ikke til stede. I praksis innebærer dette at Foretaket ikke vurderer om Kunden har tilstrekkelig kunnskap og erfaring til å forstå risikoen ved å handle verdipapirfondsandeler. I den grad verdipapirfondsandeler eller alternative investeringsfond som handles gjennom Foretaket er eller blir ansett av Foretaket for å være et komplekst finansielt instrument, skal Foretaket gjennomføre en hensiktsmessighetstest før handelen kan gjøres. Hensiktsmessighetstesten gjennomføres ved å innhente informasjon om Kundens kunnskap og erfaring fra det aktuelle investeringsområdet. Undersøkelsene skal sette

Foretaket i stand til å vurdere om det påtenkte investeringsproduktet er hensiktsmessig for kunden. Hvis Foretaket vurderer at investeringsproduktet ikke er hensiktsmessig vil kunden advares om at produktet anses som uhensiktsmessig. Dersom Kunden til tross for en slik advarsel fortsatt ønsker produktet, vil handelen likevel kunne bli gjennomført.

Dersom Foretaket ikke får tilstrekkelige opplysninger til å kunne gjennomføre egnethets- eller hensiktsmessighetstest, vil Foretaket ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet er egnet eller hensiktsmessig for Kunden. Konsekvensen av dette er at Foretaket ikke kan yte investeringstjenesten investeringsrådgivning, ved ordreformidling vil Kunden i slike tilfeller bli informert om at Foretaket ikke kan vurdere hva som er hensiktsmessig for Kunden.

4 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, reduseres i verdi eller gå tapt i sin helhet. Verdien av de finansielle instrumenter avhenger blant annet av svingninger i finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter. Hva gjelder investeringer i fond vil fremtidig avkastning bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning.

Kunden må selv evaluere risikoen forbundet med det aktuelle instrument og marked. For kunder som har inngått avtale om individuell porteføljeforvaltning vil foretaket med utgangspunkt i foretakets investeringsmandat som er en del av kundeavtalen, etter eget skjønn beslutte og foreta transaksjoner for porteføljen for kundens regning og risiko. Foretaket garanterer ikke noe bestemt utfall for forvaltningen av kundens portefølje.

Alle handler som kunden selv gjennomfører etter å ha mottatt investeringsrådgivning fra Foretaket, skjer på kundens eget ansvar og etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Foretaket påtar seg under enhver omstendighet intet ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd Foretaket har gitt. Foretaket garanterer ikke for noe bestemt utfall av en kundes handel.

5 RETNINGSLINJER FOR UTFØRELSE AV ORDRE VED FORMIDLING OG PLASSERING I FINANSIELLE INSTRUMENTER MED UNNTAK AV FOND

5.1 Inngivelse og aksept av ordre

Kundens ordre skal under ytelse av tjenesten ordreformidling inngis digitalt. Nærmere informasjon om dette kan fås ved henvendelse til Foretaket. Ordren er å anse som inngitt når den er kommet frem til Foretaket. Foretaket er ikke forpliktet til å utføre ordre eller inngå avtale som Foretaket antar vil kunne medføre brudd på offentligrettslige lover eller regler.

Ordren kan tilbakekalles i den grad den ikke er utført av Foretaket.

5.2 Utførelse av ordre

Foretaket vil søke å sikre kunden best mulige betingelser ved formidling av kundeordre ved ordreformidling og ved innleggelse av ordre hos utførende foretak på vegne av kunden ved individuell porteføljeforvaltning. Foretaket har utarbeidet retningslinjer for slik ordreførelse. Handler vil bli gjennomført i overensstemmelse med disse retningslinjene med mindre kunden har gitt spesifikke instruksjoner om hvordan handelen skal gjennomføres. Ordren vil i så tilfelle utføres i tråd med slik instruksjon. Spesifikke instruksjoner fra en kunde kan medføre at Foretaket ikke kan oppfylle retningslinjene for ordreførelse for å sikre kunden beste resultat.

Ved formidling/innleggelse av ordre på vegne av kunden forbeholder foretaket seg rett til å aggregere kundens ordre med ordre fra andre kunder, som beskrevet i retningslinjene for ordreførelse. Aggregering av ordre vil kunne finne sted dersom det er usannsynlig at aggregeringen generelt vil være til ulempe for kunden. Kunden er imidlertid innforstått med at aggregering av ordre

i enkelttilfeller kan medføre en ulempe.

Retningslinjene for ordretutførelse er tilgjengelige på Foretakets hjemmeside www.eika.no.

Retningslinjer for ordretutførelse, herunder beste resultat, skal særskilt godkjennes av kunden før Foretaket kan formidle/plassere ordren til utførelse for kunden.

For handel med finansielle instrumenter notert på regulert markedsplass, vil de særskilt fastsatte handelsregler for markedsplassen gjelde i forholdet mellom kunden og Foretaket.

6 FORETAKETS RAPPORTERING OM UTFØRTE TJENESTER

6.1 Individuell porteføljeforvaltning

Foretaket skal gi kunden periodevise skriftlige oversikter over forvaltningen på kundens vegne ved individuell porteføljeforvaltning. For Ikke-profesjonelle kunder skal det gis en slik oversikt hver sjettede måned, med mindre kunden ber om at oversikten gis hver tredje måned.

Dersom kunden krever det, skal foretaket gi kunden informasjon om utførte transaksjoner for hver enkelt transaksjon i porteføljen. Slik informasjon skal inneholde vesentlige opplysninger om transaksjonen og være skriftlig. Til ikke-profesjonelle kunder skal foretaket sende slik informasjon senest første virkedag etter utførelsen.

Ved ytelse av tjenesten individuell porteføljeforvaltning skal Foretaket 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 foretaket om den diskresjonære forvaltningen følger av kundeavtalen med individuell porteføljeforvaltningskunder, jf. pkt. 2.

6.2 Ordreformidling for finansielle instrumenter med unntak av fond

Foretaket skal straks en ordre er utført på vegne av kunden gi kunden de vesentlige opplysninger knyttet til utførelsen av ordren skriftlig og så snart som mulig, og senest første virkedag etter utførelsen, oversende kunden skriftlig bekreftelse om at ordren er utført. Dersom Foretaket får bekreftelsen fra tredjemann, skal den oversendes kunden senest første virkedag etter at Foretaket mottok ordrebekreftelsen. Dette gjelder likevel ikke dersom ordrebekreftelsen inneholder samme informasjon som straks oversendes kunden av et annet foretak.

For nærmere informasjon om Foretakets rapporteringsrutiner ved ordreformidling, ta kontakt med foretaket.

9. HANDEL I UTLANDET, HERUNDER OPPBEVARING AV KUNDERS AKTIVA

Ved handel med og oppgjør av utenlandske finansielle instrumenter kan det gjelde avvikende handelsregler, samt oppgjørs- og leveringsbetingelser.

Kunden er innforstått med at handel med finansielle instrumenter i utlandet kan innebære at foretaket benytter utenlandske banker, meglere og oppgjørsagenter, samt oppgjørssentraler mv. Det vil avhenge av regelverket i det aktuelle land hvor handelen foretas hvordan klientmidler skal behandles og hvordan de enkelte transaksjoner og oppgjør gjennomføres, herunder om det er levering mot betaling. Disse regler vil kunne være forskjellig fra det regelverk som gjelder i Norge. Herunder kan regelverk for mislighold begått av børsere, meglere, og oppgjørssentraler mv. være annerledes. Kunden vil selv bære risikoen for egne aktiva overført til disse banker, meglere, agenter,

børser, oppgjørssentraler mv., når overføringen skjer for å oppfylle avtale om ordreformidling, individuell porteføljeforvaltning eller investeringsrådgivning.

10 UTØVELSE AV EIERRETT VED INDIVIDUELL PORTEFØLJEFORVALTNING

Kunden skal selv utøve eierrettighetene knyttet til porteføljens beholdning ved individuell porteføljeforvaltning, med mindre Foretaket gis skriftlig fullmakt til å utøve slike eierrettigheter. Kunden er selv ansvarlig for å holde seg orientert om relevante generalforsamlinger, andelseiermøter og tilsvarende knyttet til porteføljens beholdning slik denne er rapportert fra Foretaket.

Foretaket skal påse:

- at Kunden godskrives det utbytte eller de renter som utbetales på porteføljens finansielle instrumenter.
- at Kunden godskrives uttrukne beløp.
- at Kunden dersom det gjennomføres en fondsemisjon eller deles ut utbytteaksjer godskrives disse.
- at Kunden ved nyemisjoner i porteføljens finansielle instrumenter godskrives tegningsretter og at disse benyttes i den grad Foretaket anser dette for forsvarlig under hensyntagen til retningslinjene for forvaltningen. Foretaket skal realisere overskytende eller ubenyttede tegningsretter.
- at Kunden ved innløsning, oppkjøp, fusjon eller fisjon godskrives de kontantbeløp som utbetales eller de finansielle instrumenter som utdeles. Det samme gjelder ved eventuell konvertering av et finansielt instrument til et annet.
- at andre økonomiske eller andre typer rettigheter som tilfaller eieren av porteføljens finansielle instrumenter godskrives Kunden.

Kunden er selv ansvarlig for å ivareta sine interesser ved eventuell likvidasjon, gjeldsforhandlinger eller konkurs som berører porteføljens beholdning. Kunden er videre selv ansvarlig for å overholde meldeplikt og flaggeplikt i medhold relevant lovgivning.

11 OPPBEVARING AV KUNDERS AKTIVA – KLIENTKONTI, TILBAKEHOLDSRETT OG VERDIPAPIRFINANSIERING

Foretaket vil sikre at kundens aktiva holdes adskilt fra Foretakets egne aktiva og så langt mulig beskyttes mot Foretakets øvrige kreditorer.

Kundens handel i Foretakets fond vil bli registrert i et andelseierregister hos Foretaket. Øvrige finansielle instrument vil bli registrert i VPS eller liknende verdipapirregister. Kundens kontante midler, som inngår i aksjesparekontoen og individuell pensjonssparing, vil oppbevares på klientkonto i Foretakets navn. Dersom det finansielle instrumentet ikke er registrert vil det bli oppbevart i depot hos bank eller annet depositar. Dersom register, bank eller annen depositar går konkurs vil kundens finansielle instrumenter normalt være beskyttet ved separatistrett.

Foretaket påtar seg intet ansvar overfor kunden for de aktiva som er overført til kundekontoer hos tredjepart (herunder samlekontoer), forutsatt at slik tredjepart er valgt i henhold til gjeldende rett og Foretaket ellers har oppfylt alminnelig krav til aktsomhet. Dette vil også gjelde dersom tredjepart blir insolvent eller går konkurs. For ytterligere informasjon om ansvarsfraskrivelser se punkt 12.

For handel i utenlandske markeder gjelder særskilte regler, jf. punkt 9. Foretaket har sikkerhetsrett eller annen tilbakeholdsrett, herunder motregningsrett, knyttet til kundens finansielle instrumenter eller midler.

Foretaket og kunden kan inngå avtale om verdipapirfinansiering knyttet til finansielle instrumenter som foretaket oppbevarer på vegne av kunde eller på annen måte anvender instrumentene for egen eller annen kundes regning. Nærmere vilkår for slik finansiering vil følge av skriftlig avtale (kundeavtalen). Foretaket skal gi kunden skriftlig informasjon om foretakets forpliktelser ved anvendelsen av instrumentene, herunder vilkårene for tilbakelevering og tilhørende risikoer.

12 ANSVAR OG ANSVARFRITAK

12.1 *Generelt*

Alle handler kunden gjennomfører etter at det er innhentet investeringsråd fra Foretaket, skjer etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Foretaket påtar seg under enhver omstendighet ikke noe ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd som er mottatt. Foretaket er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at Kunden har gitt Foretaket ufullstendige eller uriktige opplysninger.

12.2 *Foretakets ansvar for forbrukere*

Foretaket eller dets ansatte er ikke ansvarlig for kundens tap så lenge Foretaket oppfylt alminnelige krav til aktsomhet, og som Foretaket med rimelighet kunne forutse som en mulig følge av pliktbruddet.

For økonomisk tap som er forårsaket av en underleverandør som etter avtale med Foretaket forutsettes å bidra til oppfyllelse av tjenesteyterens plikter, kan både Foretaket og underleverandøren holdes ansvarlige. Erstatningen skal svare til det økonomiske tapet som er lidt som følge av at Foretaket eller eventuelt underleverandøren ikke har oppfylt sine plikter.

På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-1, kan erstatningen settes ned eller falle bort dersom skadelidte har medvirket til tapet eller latt være å begrense tapet. På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-2, kan erstatningen lempes.

Foretaket kan ikke holdes ansvarlig for økonomisk tap som er forårsaket av usedvanlige omstendigheter utenfor sin kontroll og som Foretaket ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder for tap som er forårsaket av at Foretaket er bundet av andre forpliktelser i eller i medhold av lov. Ansvarsfrihet varer så lenge de usedvanlige omstendighetene er til stede. Faller de nevnte omstendighetene bort, kan ansvar gjøres gjeldende dersom det fortsatt foreligger mislighold.

12.2 *Foretakets ansvar for Ikke-forbrukere*

For ikke-forbrukere vil Foretaket først bli ansvarlig ved grov uaktsomhet. For de tilfeller der Foretaket har benyttet finansforetak, verdipapirforetak, oppgjørssentraler eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil Foretaket eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelpernes handlinger eller unnlater dersom det 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 ikke noe ansvar for feil eller mislighold fra disse.

På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-1, kan erstatningen settes ned eller falle bort dersom skadelidte har medvirket til tapet eller latt være å begrense tapet, jf. likevel § 5-5. På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-2, kan erstatningen lempes.

Foretaket påtar seg ikke noe ansvar for indirekte skade eller tap som påføres Kunden.

Generelle ansvarsbestemmelser for forbrukere og ikke forbrukere

Kunden plikter å gjøre seg kjent med tjenestens viktigste egenskaper og opplysningene som mottas fra Foretaket. Dersom kunden uten rimelig grunn unnlater å følge en oppfordring fra Foretaket om å gjøre seg kjent med opplysningene som kunden mottar er Foretaket ikke ansvarlig for noe som kunden burde ha blitt kjent med ved å følge oppfordringen.

Foretaket forbeholder seg retten til å stenge ned, suspendere eller begrense tjenestene som reguleres av disse Forretningsvilkårene dersom det inntreffer omstendigheter utenfor Foretaket kontroll og som Foretaket ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av.

Det samme gjelder forhold som skyldes plikter som er pålagt Foretaket eller i medhold av lov, samt for å ivareta Foretakets, kundens eller andre kunders interesser. Foretaket er heller ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Foretakets kontroll.

Slike omstendigheter er blant annet, men ikke begrenset til, mangel, feil i eller angrep på strømforsyning, data- eller andre elektroniske kommunikasjonssystemer eller handelssystemer, at børser, regulerte markeder eller linkende handelsplasser, ol. midlertidig stenger for handel i det relevante finansielle instrumentet eller andre handlinger som skyldes forhold på slike foretaks side], offentlig myndighets inngripen, sabotasje, vandalisme (inkludert datavirus og hacking), naturkatastrofe, krigshandling, terrorhandling, streik, blokade, boikott, lockout, og/eller nasjonale eller internasjonale sanksjoner.

Foretakets plikter etter Forretningsvilkårene opphører midlertidig og kunden har ikke rett til erstatning for skade eller tap, verken direkte eller indirekte tap, som kan oppstå på grunn av at Foretaket har innstilt, suspendert eller begrenset Kundens adgang til de tjenestene som Forretningsvilkårene omfatter. Foretaket er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller u hensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Foretaket ufullstendige eller uriktige opplysninger.

13 TILBAKEHOLDELSE AV SKATTER MV.

Ved handel i utenlandske markeder kan Foretaket i henhold til lov, forskrift eller skatteavtale være pålagt å holde tilbake beløp tilsvarende ulike former for skatter eller avgifter. Det samme kan gjelde for handel i Norge på vegne av utenlandske kunder.

Der slik tilbakeholdelse skal skje, kan Foretaket foreta en foreløpig beregning av det aktuelle beløp og holde dette beløpet tilbake. Når endelig beregning foreligger fra kompetent myndighet, skal eventuelt for mye tilbakeholdt skatt utbetales kunden så snart som mulig. Det vil være kunden som har plikt til å fremskaffe den nødvendige dokumentasjon for dette og for at dokumentasjonen er korrekt.

14 INTERESSEKONFLIKTER

Foretaket vil søke å unngå at det oppstår interessekonflikter.

Foretaket har retningslinjer og regler for å sikre at virksomhetsområdene i Foretaket opererer uavhengig av hverandre slik at interessekonflikter unngås.

Foretaket har videre en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran Foretakets interesser og foran interessene til personer med direkte eller indirekte kontroll i Foretaket. Likeledes skal enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder. Dersom interessekonflikter ikke kan unngås eller det foreligger en risiko for at kundens interesser skal bli skadelidende på grunn av en interessekonflikt, vil Foretaket informere kunden om interessekonfliktens generelle karakter og/eller årsaken til interessekonflikten. Dette vil skje før den aktuelle tjenesten gjennomføres.

Det gjøres oppmerksom på at foretaket kan ha oppdrag for flere selskaper i Eika konsern og Eika alliansen.

Videre 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 taushetspliktbestemmelser 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. I enkelte tilfeller vil kundens kontaktperson(er) i Foretaket ikke ha anledning til å utøve rådgivning med hensyn

til bestemte investeringer. Foretaket kan i slike tilfeller ikke begrunne hvorfor det ikke kan gi råd eller utføre en bestemt ordre.

Ytterligere informasjon om Foretakets retningslinjer for håndtering av interessekonflikter er tilgjengelig på www.eika.no og kan oversendes ved henvendelse til Foretaket.

15 VERDIPAPIRFORETAKENES SIKRINGSFOND

Foretaket er medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond i samsvar med vphl.

Sikringsfondet skal gi dekning for krav som skyldes dets medlemmers manglende evne til å tilbakebetale penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som oppbevares, administreres eller forvaltes av medlemmene i forbindelse med utøvelse av investeringstjenester og/eller visse tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil kroner 200.000 per kunde.

Sikkerheten dekker ikke krav som stammer fra transaksjoner omfattet av rettskraftig straffedom om hvitvasking av penger eller kunder som har ansvar for eller har dratt fordel av forhold som vedrører Foretaket, når slike forhold har forårsaket Foretakets økonomiske vanskeligheter eller bidratt til en forverring av Foretakets økonomiske situasjon. Sikkerheten dekker heller ikke krav fra finansinstitusjoner, kredittinstitusjoner, forsikringsselskaper verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, samt fra eventuelle konsernselskaper til Foretaket.

16 TILTAK MOT HVITVASKING AV PENGER

Ved etablering av kundeforhold skal Foretaket innhente opplysninger for å kunne identifisere kunden. Kunden må 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 som følge av tiltak mot hvitvasking av penger og terrorfinansiering, slik disse til enhver tid gjelder. Dersom kunden ikke gir tilfredsstillende opplysninger til Foretaket eller kundetiltak etter Foretakets vurdering ikke kan gjennomføres, kan Foretaket nekte å etablere kundeforholdet.

Kunden skal uoppfordret, uten ugrunnet opphold melde fra skriftlig til Foretaket dersom det foreligger endringer knyttet til kundens opplysninger om personalia, retthetshavere, hvem som kan opptre på vegne av kunden eller endringer mht om kunden faller inn under definisjonen av politisk eksponert person.

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.

Ytterligere informasjon om Foretakets etablerte retningslinjer mht tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering er tilgjengelig på www.eika.no.

17 BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER

Foretaket ved administrerende direktør er behandlingsansvarlig iht personvernforordningen og personopplysningsloven, for personopplysninger som behandles i forbindelse med Foretakets virksomhet.

Foretaket foretar innsamling, lagring og behandling av personopplysninger på kunden. Formålet med behandlingen er blant annet å drive verdipapirfondforvaltning, opprette egen pensjonskonto for kunden, markedsføre verdipapirfond og øvrige investeringstjenester, oppfylle avtaler med kunden, utarbeide kundeprofiler og oppfylle pålegg i medhold av lov.

Gjennom mottak av ordre og ytelse av investeringstjenester, samler Foretaket inn og lagrer

basisopplysninger om kunden som navn, adresse, kontaktinformasjon, herunder e-postadresse, stilling/utdanning, finansiell stilling, fødselsnummer mv.

Alle personopplysninger som samles inn og lagres er nødvendig for overholdelse av lovkrav, herunder lovkrav knyttet til krav om egnethetstesten ved ytelse av investeringsrådgivning/individuell porteføljeforvaltning, krav om hensiktsmessighetstest ved ordreforvaltning og til å gjennomføre fondsordre.

Foretaket er underlagt taushetsplikt og vil behandle alle kundeopplysninger konfidensielt. For å kunne gjennomføre oppdraget og ivareta forpliktelser etter denne avtalen, kan det imidlertid bli nødvendig å gi databehandlere og eksterne samarbeidspartnere tilgang til personopplysninger. Dette kan være andre finansinstitusjoner, driftsleverandører o.a. som utfører tjenester for Foretaket. Mottakere vil bli pålagt å sørge for tilstrekkelig sikring av opplysningene samt taushetsplikt.

18 OPPLYSNINGSPLIKT OVERFOR MYNDIGHETER OG ANDRE

Foretaket vil uaktet av lovbestemt taushetsplikt gi informasjon om kunden, kundens transaksjoner, innstående på klientkonto og annet til de myndighetsorganer som måtte kreve dette i medhold av gjeldende rett.

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. Videre kan opplysninger deles med andre selskap i Eika Alliansen (Eika Gruppen og dets eierbanker) forutsatt at kunden har samtykket til at opplysninger kan deles.

19. ANGRERETT

Kunden har ingen angrerett i henhold til Finansavtalelovens bestemmelser idet angreretten ikke gjelder for handel i finansielle instrumenter som omfattes av disse Forretningsvilkårene.

20 ENDRINGER

De samme regler som gjelder for endring av Avtalen inngått med kunden gjelder for endringer i Forretningsvilkårene. Endringsbestemmelsene i punkt 6 i Avtalen og dette punkt 19 gjelder kun for kunder som er forbrukere.

21 TOLKNING OG FORHOLDET TIL FINANSAVTALELOVEN FOR FORBRUKERE

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale, skal disse Forretningsvilkårene ha forrang. I tilfeller der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår, skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder. Når kunden er forbruker skal Forretningsvilkårene, sedvane og etablert praksis gå foran fravikelige bestemmelser i lov ved motstrid.

21 REKLAMASJON

Foreligger det mislighold fra Foretakets side må Kunden gi melding til Foretaket om misligholdet innen rimelig tid etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet.

Forbrukere må gi slik melding senest innen to måneder etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Kunden taper sin rett til å gjøre krav som følge av misligholdet gjeldende om denne fristen ikke overholdes, med mindre Foretaket har opptrådt grovt uaktsomt eller for øvrig i strid med redelighet og god tro.

Ikke-forbrukere må sende melding til Foretaket om misligholdet senest innen utløpet av neste bankdag etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Bestemmelsene om

reklamasjon gjelder tilsvarende for krav som Kunden etter reglene i finansavtaleloven kan gjøre gjeldende mot en tredjeperson for mislighold av Foretakets plikter. For handel med verdipapirfond og alternative investeringsfond gjennom Foretaket, gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet tilsvarende i forholdet mellom kjøperen og selgeren.

20 AVSLUTNING AV KUNDEFORHOLDET

Handler eller transaksjoner som ligger til oppgjør ved avslutning av forretningsforholdet med kunden skal gjennomføres så snart som mulig. Foretaket er berettiget til å motregne kundens tilgodehavende for Foretakets tilgodehavende, herunder provisjon, skatter, avgifter renter og liknende.

Alle meddelelser om avslutning av kundeforholdet skal sendes skriftlig til Foretaket. Avtalen om individuell porteføljevaltning og ordreformidling kan inneholde nærmere bestemmelser om opphør, herunder virkninger av opphør av kundeforholdet.

21 JURIDISKE PERSONER – FULLMAKTER OG INFORMASJON

Dersom Kunden er en juridisk person skal Kunden gi Foretaket en oversikt over den eller de personer som kan inngi ordre, utføre handel, inngå annen avtale knyttet til finansielle instrumenter eller som har fullmakt til å akseptere handler på vegne av Kunden. Handel eller aksept fra disse er bindene 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. Videre må det være oppgitt i kundens vedtekter, stiftelsesdokumenter eller tilsvarende at Kundens formål også innebærer investeringer i finansielle instrument, alternativt at det fremlegges protokoll fra generalforsamling eller styremøte der det oppgis beslutning om aktuelle investeringer.

23 VERNETING - LOVVALG - TVISTELØSNING

Tvister i forholdet mellom kunden og Foretaket, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som verneting.

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.

24 SPRÅK

Foretakets forretningsspråk er norsk. Forretningsvilkårene utarbeides i norsk versjon.