

 Vennligst les veiledningen på side 6 før utfylling av blanketten

A

Generell informasjon

Vennligst bruk blokkbokstaver

Navn*:	Organisasjonsnummer*:
Adresse*:	Postnummer & Sted*:
Telefon dagtid*:	Mobiltelefon:
E-post*:	Bankkontonummer*:

*Obligatoriske felter

B

Skattemessig hjemmehørende

Enheten er skattemessig hjemmehørende i Norge

Annet land: _____ Utenlandsk ID-nr (TIN)/tilsvarende: _____

Landet utsteder ikke TIN/tilsvarende

Annet land: _____ Utenlandsk ID-nr (TIN)/tilsvarende: _____

Landet utsteder ikke TIN/tilsvarende

C

Kundeforholdets formål og tilsiktede art **NB! Obligatorisk avkryssing**

1. Hvilken plasseringshorisont har sparingen? (Kun ett av alternativene kan velges)

Kort horisont (mindre enn 1 år) Middels horisont (1 - 5 år) Lang horisont (mer enn 5 år)

2. Hvor stort vil antatt årlig sparebeløp være? (Kun ett av alternativene kan velges)

Mindre enn 10 000 kr 10 000 - 150 000 kr 150 000 - 1 000 000 kr 1 000 000 - 5 000 000 kr 5 000 000 - 10 000 000 kr
 Mer enn 10 000 000 kr

3. Hvor hyppig vil investeringen skje? (Kun ett av alternativene kan velges)

Flere transaksjoner pr måned Én transaksjon pr måned 4 - 8 transaksjoner pr år 1 - 3 transaksjoner pr år
 Sjeldnere enn én gang pr år

4. Hva er de investerte midlenes opprinnelse? (Kun ett av alternativene kan velges)

Driftsoverskudd Salg av virksomhet/fast eiendom Innbetalt premie Avkastning fra tidligere investeringer
 Annet, vennligst spesifiser: _____

5. Hva er formålet med sparingen? (Kun ett av alternativene kan velges)

Pensjonssparing Forvaltning av overskuddslikviditet Verdipapirhandel er inkludert i selskapets virksomhet
 Stiftelsesforvaring Annet, vennligst spesifiser: _____

D

Politisk eksponert person (PEP) **NB! Obligatorisk avkryssing**

Er personer som handler på vegne av foretaket/gitt disposisjonsrett over konto, reell rettighetshaver (personer som føres opp under punkt D), samt nært familiemedlem eller kjent medarbeider til disse å regne som PEP?

Nei Ja (både navn og relasjon må oppgis): _____

For mer informasjon om PEP, se Veiledning/definisjoner side 4 og hvitvaskingsloven § 2: <https://lovdata.no/lov/2018-06-01-23/§2>

FATCA-status **NB! Obligatorisk avkryssing**

Jeg bekrefter at jeg ikke er amerikansk statsborger.

Jeg bekrefter at jeg er amerikansk statsborger.

E

Klassifisering av enhet **NB! Obligatorisk avkryssing**

Vennligst fyll ut ett av punktene nedenfor

1. Finansiell institusjon

Investeringsenhet (dvs. en virksomhet som yter investeringstjenester til kunder, og innretninger for investering som styres, forvaltes eller på annen måte ledes av en finansiell institusjon).

Innskuddsinstitusjon, forvaringsinstitusjon eller spesifisert forsikringsselskap



Opplysning om GIIN-nummer er obligatorisk for Finansielle institusjoner (ett av feltene må fylles ut):

GIIN-nummer for enheten eller sponsor: _____

Hvis enheten/sponsor ikke har GIIN-nummer, vennligst oppgi hvorfor: _____

2. Ikke-finansiell institusjon (NFE - "Non-Financial Entity")

Aktiv NFE

Passiv NFE

Dersom denne blanketten ikke er tilstrekkelig til å bekrefte enhetens CRS/FATCA status, kan eget egenerklæringsskjema og/eller IRS-skjema W-8BEN-E skjema fylles ut i tillegg.

F

Informasjon om enhetens reelle rettighetshavere

Reell rettighetshaver nr. 1

Navn*:	Fødselsnummer/D-nummer*:	Eierskap i %*:	Stemmerett i %*:
Adresse*:		Postnummer & Sted*:	
Politisk eksponert person (PEP)*: <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, spesifiser:		Statsborgerskap*:	Dobbelt statsborgerskap (hvis relevant):
For personer som ikke har norsk fødselsnr./D-nr. må det i tillegg oppgis fødselsdato, fødested, kjønn og statsborgerskap (evt. flere statsborgerskap):			

Reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende/bosatt i Norge

Vennligst fyll ut nedenfor dersom reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende/bosatt i andre land enn Norge:

Skattemessig hjemmehørende: _____ Utenlandsk ID-nr (TIN)/tilsvarende: _____

Landet utsteder ikke TIN/tilsvarende

Informasjon om amerikansk statsborgerskap

Reell rettighetshaver er ikke amerikansk statsborger.

Reell rettighetshaver er amerikansk statsborger.

F

Reell rettighetshaver nr. 2

Navn*:	Fødselsnummer/D-nummer*:	Eierskap i %*:	Stemmerett i %*:
Adresse*:		Postnummer & Sted*:	
Politisk eksponert person (PEP)*: <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, spesifiser:		Statsborgerskap*:	Dobbelt statsborgerskap (hvis relevant):
For personer som ikke har norsk fødselsnr./D-nr. må det i tillegg oppgis fødselsdato, fødested, kjønn og statsborgerskap (evt. flere statsborgerskap):			

Reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende/bosatt i Norge

Vennligst fyll ut nedenfor dersom reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende/bosatt i andre land enn Norge:

Skattemessig hjemmehørende: _____ Utenlandsk ID-nr (TIN)/tilsvarende: _____

Landet utsteder ikke TIN/tilsvarende

Informasjon om amerikansk statsborgerskap

Reell rettighetshaver er ikke amerikansk statsborger.

Reell rettighetshaver er amerikansk statsborger.

Reell rettighetshaver nr. 3

Navn*:	Fødselsnummer/D-nummer*:	Eierskap i %*:	Stemmerett i %*:
Adresse*:		Postnummer & Sted*:	
Politisk eksponert person (PEP)*: <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, spesifiser:		Statsborgerskap*:	Dobbelt statsborgerskap (hvis relevant):
For personer som ikke har norsk fødselsnr./D-nr. må det i tillegg oppgis fødselsdato, fødested, kjønn og statsborgerskap (evt. flere statsborgerskap):			

Reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende/bosatt i Norge

Vennligst fyll ut nedenfor dersom reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende/bosatt i andre land enn Norge:

Skattemessig hjemmehørende: _____ Utenlandsk ID-nr (TIN)/tilsvarende: _____

Landet utsteder ikke TIN/tilsvarende

Informasjon om amerikansk statsborgerskap

Reell rettighetshaver er ikke amerikansk statsborger.

Reell rettighetshaver er amerikansk statsborger.

Informasjon om daglig leder og styremedlemmer NB! Obligatorisk utfylling

For at Storebrand Asset Management AS skal tilfredsstille de krav som omhandler innhenting av informasjon om daglig leder og styremedlemmer, ber vi om at navn og fødselsnummer fylles ut for hver enkelt.

Posisjon	Navn	Fødselsnummer (11 siffer)/D-nummer

G

Personopplysninger NB! Obligatorisk utfylling

Vi behandler personopplysninger for å kunne etablere og administrere ditt kundeforhold hos Storebrand Asset Management AS og fastsette korrekte vilkår for avtalen din. Personopplysningene du har gitt til Storebrand Asset Management AS er nødvendige for at vi skal kunne administrere kundeforholdet ditt hos oss og oppfylle innholdet i avtalen. Fødselsnummer er nødvendig for sikker identifikasjon og korrekt rapportering til offentlige myndigheter. Når vi yter investeringstjenester er vi pålagt til å gjøre lydopptak av alle telefonsamtaler og dokumentere annen kundekommunikasjon, som e-post og chat. Vi lagrer informasjonen så lenge du er kunde hos oss. Opplysningene slettes når vi ikke lenger kan ha forpliktelser etter denne avtalen eller annet regelverk. Du kan lese mer om dine rettigheter, som retten til innsyn, retting og sletting, i vår personvernerklæring på www.storebrand.no/om-storebrand/sikkerhet-og-personvern. Storebrand Asset Management AS ved administrerende direktør er ansvarlig for behandling av personopplysningene. Har du spørsmål om behandling av personopplysninger, kan du sende e-post til Storebrands personvernombud: personvernombud@storebrand.no

Storebrand består av forskjellige selskaper som leverer tjenester innenfor sparing, forsikring og bank. Storebrand kan bruke opplysninger om meg på tvers av selskapene, for å gi meg best mulig kundeservice, tilpassede produktanbefalinger og tilbud. Informasjonen deles kun mellom selskapene i Storebrand. Samtykket kan trekkes tilbake på min kundeprofil på skagenfondene.no.

Ja Nei

H

Bestilling av tilgang

Handelstilgang - undertegnede bekrefter at den/de som står oppført har fullmakt til å disponere firmaets SKAGEN-konto, og skal ha tilgang til handelsportalen Min side. Denne siden gir tilgang til Min konto, Min portefølje og månedlige kunderapporter. Den som får tilgang kan i tillegg oppdatere blant annet kontaktinfo og samtykker inne på handelsportalen. Tilgangen vil også gi fullmakt til å ajourføre og revidere opplysninger som gjelder formålet med sparingen, midlens opprinnelse og tilsiktede art.

Lesetilgang - undertegnede bekrefter at den/de som står oppført ønsker tilgang for bruk av internettjenesten Min side, men kun har tilgang til Min portefølje og månedlige kunderapporter. For personer som skal ha lesetilgang, skal kun navn, fødselsnummer og e-post fylles ut.

<input type="checkbox"/> Handelstilgang	Navn:	Fødselsnummer/D-nummer:	E-post:
<input type="checkbox"/> Lesetilgang	Adresse:	Postnummer/Sted:	
	Politisk eksponert person (PEP)*: <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, spesifiser:	Statsborgerskap:	Dobbelt statsborgerskap (hvis relevant):
For personer som skal ha handelstilgang og ikke har norsk fødselsnr./D-nr må fødselsdato, fødested og kjønn fylles ut i tillegg:			
<input type="checkbox"/> Handelstilgang	Navn:	Fødselsnummer/D-nummer:	E-post:
<input type="checkbox"/> Lesetilgang	Adresse:	Postnummer/Sted:	
	Politisk eksponert person (PEP)*: <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, spesifiser:	Statsborgerskap:	Dobbelt statsborgerskap (hvis relevant):
For personer som skal ha handelstilgang og ikke har norsk fødselsnr./D-nr må fødselsdato, fødested og kjønn fylles ut i tillegg:			
<input type="checkbox"/> Handelstilgang	Navn:	Fødselsnummer/D-nummer:	E-post:
<input type="checkbox"/> Lesetilgang	Adresse:	Postnummer/Sted:	
	Politisk eksponert person (PEP)*: <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, spesifiser:	Statsborgerskap:	Dobbelt statsborgerskap (hvis relevant):
For personer som skal ha handelstilgang og ikke har norsk fødselsnr./D-nr må fødselsdato, fødested og kjønn fylles ut i tillegg:			

*Har du eller har du hatt høytstående offentlig verv eller stilling i Norge eller utlandet, eller er du nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en slik person? Både navn og relasjon må oppgis. For mer informasjon om PEP, se hvitvaskingsloven § 2: <https://lovdata.no/lov/2018-06-01-23/§2>

For å logge deg på handelsportalen kan du benytte BankID. Uten BankID er bruker-id din e-postadresse. Du vil motta passord på e-post ved første gangs pålogging.

NB! Det må legges ved kopi av gyldig legitimasjon for alle som skal ha handelstilgang.

Kunsten å bruke sunn fornuft

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalterens dyktighet, fondets risikoprofil og forvaltningshonorar. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

1 Signering

Gjennom denne kundeetableringsprosessen inngår du/dere følgende avtaler med Storebrand Asset Management AS:

1. Kundeavtale etter finansavtalelovens bestemmelser (vedlagt).

Samtidig vedtar du/dere:

2. Storebrand Asset Management AS' alminnelige forretningsvilkår.

Jeg/vi bekrefter å ha gjort meg kjent med og akseptert innholdet i Storebrand Asset Management AS' alminnelige forretningsvilkår som finnes på www.storebrand.no/asset-management/kunngjoringer og øvrige vilkår som fremgår av denne blanketten (9 sider).

Ovennevnte kontohaver erklærer herved at informasjonen som er gitt i denne blanketten er fullstendig og korrekt. Kontohaver forplikter seg videre til, uten unødig opphold, å informere om enhver endring i informasjonen gitt i denne blanketten.

Ved å signere denne blanketten bekrefter vi at vi ikke er en amerikansk juridisk enhet, og at det ikke er noen fysiske eller juridiske personer som er bosatt/hjemmehørende i USA som direkte eller indirekte eier eller kontrollerer mer enn 25% av stemmene i selskapet.

Informasjon gitt til Storebrand Asset Management AS kan bli rapportert i henhold til norsk lovgivning, og i den grad det er nødvendig for Storebrand Asset Management AS å overholde sine forpliktelser blant annet i henhold til FATCA og CRS. Kontohaver forplikter seg herved til å informere reelle rettighetshavere om formålet med rapporteringen og muligheten for at det blir rapportert personopplysninger i henhold til det ovenstående, samt informere om retten til å kreve innsyn i registrert informasjon.

NB! For personer som skal handle på vegne av enheten må navn, adresse og fødselsnummer oppgis.

For personer som ikke har norsk fødselsnummer eller D-nummer må det i tillegg oppgis fødselsdato, fødested, kjønn og statsborgerskap, herunder om personen har flere statsborgerskap*.

Navn:	Fødselsnummer/D-nummer:
Adresse:	Postnummer/Sted:
Signatur:	Sted/Dato:
*Fødselsdato, fødested, kjønn, statsborgerskap (fylles kun ut for personer uten norsk fødselsnr./D-nr):	

Navn:	Fødselsnummer/D-nummer:
Adresse:	Postnummer/Sted:
Signatur:	Sted/Dato:
*Fødselsdato, fødested, kjønn, statsborgerskap (fylles kun ut for personer uten norsk fødselsnr./D-nr):	



Ferdig utfylt blankett sendes til: SKAGEN Fondene, Postboks 160, 4001 Stavanger eller via e-post: kundeservice@skagenfondene.no



Viktig informasjon

Storebrand Asset Management AS må ha all informasjon og dokumentasjon angitt nedenfor før ordre fra nye kunder kan utføres:

- 1) Fullstendig utfylt blankett
- 2) Kopi av firmaattest (eller tilsvarende), ikke eldre enn tre måneder
- 3) Kopi av gyldig legitimasjon til den/de som signerer blanketten
- 4) Fullmakt, som viser at vedkommende er berettiget til å opptre på vegne av bedriften, dersom ikke dette fremgår av firmaattest
- 5) Informasjon om eventuelle reelle rettighetshavere

Kostnader

Kostnader forbundet med ditt kundeforhold i Storebrand Asset Management vil fremkomme av Storebrand Asset Management AS' alminnelige forretningsvilkår, slik de gjelder til enhver tid.

Les mer på:

www.skagenfondene.no/bli-kunde

US person

Informasjonen i denne blankett retter seg kun mot personer bosatt i jurisdiksjoner hvor relevante fond har markedsføringstillatelse. Fondene kan ikke distribueres eller selges til investorer som er definert som "US Person" i henhold til Regulation S under U.S Securities Act of 1933, herunder enhver fysisk person bosatt i USA og ethvert selskap, partnerskap eller annen enhet som er organisert eller inkorporert under amerikansk lovgivning.

Kunsten å bruke sunn fornuft

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalterens dyktighet, fondets risikoprofil og forvaltningshonorar. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Veiledning/definisjoner

For nye kunder som er en juridisk enhet, skal denne kundeetableringsblanketten for bedrifter fylles ut. Dersom du er en privatperson eller innehaver av et enkelt-personsforetak, skal kundeetablering for privatpersoner fylles ut.

Norge har vedtatt og implementert CRS og FATCA i norsk lovgivning, og derfor er Storebrand forpliktet til å innhente og rapportere informasjon om hvor kontohaver er skattemessig bosatt/hjemmehørende til norske skattemyndigheter. Dersom kontohaver er skattemessig hjemmehørende utenfor Norge og i et land som har vedtatt CRS og/eller FATCA, er Storebrand rettslig forpliktet til å gi informasjonen i denne egenerklæringen samt rapportere informasjon om enhetens finansielle konti (på årlig basis) til norske skattemyndigheter, som igjen sender denne informasjonen til skattemyndighetene i andre (CRS-) land.

Dersom denne egenerklæringen ikke er tilstrekkelig til å bekrefte enhetens FATCA status, kan et W-8BEN-E skjema fylles ut i tillegg.

Storebrand har ikke anledning til å gi skatteråd eller fastsette hvor enheten er skattemessig hjemmehørende. Dersom det er spørsmål til dette, vennligst ta kontakt med en skatterådgiver eller skatteetaten.

Aktiv ikke-finansiell enhet - Aktiv NFE	<p>En Aktiv NFE (Non-Financial Entity) er en enhet som ikke er en finansiell institusjon og som oppfyller et av de følgende kriteriene:</p> <ol style="list-style-type: none"> mindre enn 50 % av virksomhetens bruttoinntekt i foregående inntektsår var passiv inntekt og; mindre enn 50 % av virksomhetens aktiva i foregående inntektsår var passive aktiva <ul style="list-style-type: none"> selskapets aksjer omsettes jevnlig i et etablert verdipapirmarked eller selskapet er nærstående enhet til slikt selskap, - den er et offentlig organ, virksomheten består i å yte finansielle tjenester til ett eller flere datterselskaper som ikke driver virksomhet som finansiell institusjon, unntatt når formålet er å erverve eller finansiere selskaper og deretter beholde eierinteressene for investeringsformål, virksomheten er under oppstart og investerer kapital i aktiva de første 24 måneder for å drive annen virksomhet enn som finansiell institusjon, virksomheten er i ferd med å avvikle eller omorganisere sine aktiva når den ikke har drevet forretningsvirksomhet som finansiell institusjon de siste fem år og ikke skal drive slik virksomhet, virksomheten driver hovedsakelig med finansierings- og sikringstransaksjoner med eller for nærstående enheter som ikke er finansielle institusjoner, og yter ikke finansierings- eller sikringstjenester overfor noen enhet som ikke er en nærstående enhet, forutsatt at gruppen bestående av alle slike nærstående enheter hovedsakelig driver en annen forretningsvirksomhet enn virksomhet som finansiell institusjon, eller er en ideell organisasjon
Amerikansk bosted	Du anses generelt for å være skattemessig bosatt i USA hvis du er bosatt i USA, og/eller har gyldig arbeidstillatelse (såkalt "Green Card"). Ytterligere informasjon om skatteplikt til USA finnes her: www.irs.gov
CRS	OECD har utarbeidet et internasjonalt rammeverk for automatisk utveksling av finansielle kontoopplysninger på skatteområdet, også kjent som CRS - "the Common Reporting Standard". Mer informasjon finnes her: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange og her: http://www.skatteetaten.no/crs
Enhet	Enhver juridisk person, stiftelse, fond, institusjon, organisasjon eller annen innretning eller sammenslutning.
FATCA	FATCA er forkortelsen for «Foreign Account Tax Compliance Act» som er amerikansk lovgivning som tar sikte på å identifisere amerikanske personer eller enheter som har finansielle eiendeler utenfor USA. Det er inngått en avtale mellom Norge og USA om å gjennomføre forpliktelser i henhold til FATCA i norsk lovgivning. Forpliktelsene som følger av avtalen med USA innebærer en forpliktelse for finansielle institusjoner til å identifisere finansielle konti tilhørende amerikanske personer og rapportere informasjon om slike konti til norske skattemyndigheter, som igjen er forpliktet til å sende mottatt informasjon til amerikanske skattemyndigheter.
Kontohaver	Enhver person som eier eller som har råderett over en finansiell konto eller et finansielt produkt hos en finansiell institusjon.
Passiv ikke-finansiell enhet - Passiv NFE	Enhver enhet som verken er en finansiell institusjon eller en Aktiv NFE.
Passiv inntekt	Passiv inntekt er inntekt der mottaker av inntektene ikke aktivt tar del av aktiviteten som genererer inntekt, for eksempel utbytte, renter etc.
Politisk eksponert person (PEP)	Politisk eksponert person er en person som innehar eller i løpet av de siste 5 årene har innehatt høytstående offentlige verv (for eksempel medlemmer av regjering, nasjonalforsamling, høyesterett) eller stilling (for eksempel medlem av administrativt, ledende eller kontrollierende organ i et statseid foretak) i Norge eller utlandet, samt nært familiemedlem og kjent medarbeider til slik person. Se hvitvaskingsloven § 2 for mer detaljer.
Reell rettighetshaver	<p>Reell rettighetshaver («beneficial owner» eller «controlling person» på engelsk) er fysiske personer som direkte eller indirekte, alene eller sammen med nære familiemedlemmer, eier eller kontrollerer mer enn 25 % av en enhet. Ved eierskap i flere ledd, gjøres vurderingen for hvert ledd, mao. slik at en fysisk person som eier over 25 % i selskap A som igjen eier over 25 % i selskap B skal registreres som reell rettighetshaver i både selskap A og selskap B.</p> <p>For stiftelser omfatter begrepet styremedlemmer, daglig leder og enkelte andre fysiske personer som nærmere angitt i hvitvaskingslov § 14 tredje ledd.</p>
Skattemessig hjemmehørende/ bosatt	<p>Enheter Selskaper og innretninger regnes som skattemessig hjemmehørende i de land der de er skattemessig hjemmehørende etter det relevante landets interne rett på grunnlag av sted for ledelse, stiftelse, registrering mv.</p> <p>Privatpersoner (fysiske personer) Personer regnes som skattemessig bosatt i de land der de er skattepliktige på grunnlag av bosted eller lignende kriterier etter landets interne regler.</p> <p>Mer informasjon om skattemessig hjemmehørende/bosted kan finnes på OECDs hjemmesider: http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm</p>
Utenlandsk identifikasjonsnummer (TIN)	TIN står for «Tax Identification Number», som er den skattepliktiges skatteidentifikasjonsnummer. Ikke alle land utsteder skatteidentifikasjonsnummer, men har andre former for nummer til bruk for identifikasjon av skattemessige hensyn. Informasjon om utformingen av identifikasjonsnummer finnes på OECD's nettsider: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759 .



Kundeavtale for ytelse av finansielle tjenester etter finansavtaleloven

MELLOM

Kunden (heretter kalt Kunden)

OG

Storebrand Asset Management AS

Org.nr 930 208 868

heretter kalt **SAM** eller **Forvaltningsselskapet**

1. OM AVTALEFORHOLDET

Denne avtalen med vedlegg («**Avtalen**») inngås mellom Forvaltningsselskapet og Kunden og regulerer de finansielle tjenester som Forvaltningsselskapet leverer til Kunden i forbindelse med Kundens tegning, innløsning og bytte av andelsklasser, herunder etablering og endring av spareavtaler (samlet eller hver for seg omtalt som «**Handel**»), i verdipapirfond forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet.

Avtalen omfatter Handel som gjennomføres av Kunden i alle Forvaltningsselskapets kanaler, herunder, Handel gjennom handelsportalen, samt manuell handel gjennom Forvaltningsselskapets medarbeidere, per telefon eller ved innsendelse av tegningsblankett. Avtalen er felles og likelydende for alle kunder som handler direkte gjennom Forvaltningsselskapet.

Avtalen omfatter også Handel som gjennomføres av Kunden i medhold av øvrige avtaler eller produkter mellom Kunden og Forvaltningsselskapet, herunder IPS, IPA og Aksjesparekonto.

Lov av 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler (finansavtaleloven) gjelder for tjenester som omfattes av denne Avtalen som ytes til Kunden dersom denne er forbruker. Med forbruker menes fysisk person når avtalen har et formål som hovedsakelig ligger utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet, jf. finansavtaleloven § 1-4 («**Forbruker**»).

Dersom Kunden ikke er Forbruker («**Ikke-forbruker**») reguleres forholdet mellom Forvaltningsselskapet og Ikke-forbrukeren av Avtalen og finansavtalelovens bestemmelser skal ikke komme til anvendelse med mindre det fremkommer uttrykkelig av loven at bestemmelsen ikke kan fravikes ved avtale.

Avtalen, herunder Øvrige Avtalevilkår i Vedlegg 1 («**Øvrige avtalevilkår**») trer i kraft 1. juli 2023. Den gjelder også for kundeforhold etablert før ikrafttredelsestidspunktet.

2. AVTALEINNGÅELSE OG AVTALEVILKÅR

2.1 Avtaleinngåelse

Avtalen anses som inngått når Kunden har signert den elektronisk eller fysisk, eller på annen måte har samtykket til inngåelse av Avtalen. Avtalen vil gjelde enhver Handel Kunden gjennomfører, og omfatter den beholdningen av verdipapirfond som Kunden til enhver tid innehar som er forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet («**Verdipapirfond**»).

2.2 Avtalevilkår

Ved inngåelsen av denne Avtalen aksepterer Kunden de til enhver tid gjeldende Øvrige Avtalevilkår, som er vedlagt denne Avtalen som Vedlegg 1.

I tillegg til denne Avtale har SAM separate forretningsvilkår som regulerer vilkårene ved ytelse av investeringstjenester (Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv. gjennom Storebrand Asset Management AS) og ved kundens handel i fond (Forretningsvilkår for fondshandel), heretter omtalt som SAMs "Forretningsvilkår". I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale, skal Avtalen og SAMs Forretningsvilkår ha forrang.

I den grad det er motstrid mellom bestemmelsene i denne Avtalen og SAMs Forretningsvilkår, skal Avtalen gå foran. For Ikke-forbruker skal imidlertid SAMs Forretningsvilkår og eventuelle andre særskilte

avtaler som er inngått mellom Forvaltningsselskapet og Kunden, ha forrang.

Denne Avtalen, SAMs Forretningsvilkår, varsler og informasjon fra Forvaltningsselskapet under det løpende avtaleforholdet med Kunden, som Kunden har krav på, vil være tilgjengelig på norsk med mindre annet er avtalt.

Forvaltningsselskapet vil tilgjengeliggjøre relevant dokumentasjon om det enkelte Verdipapirfond forut for Kundens tegning, innløsning og/eller bytte av fondsandeler, herunder nøkkelinformasjonsdokument, prospekt og vedtekter (samlet omtalt som «**Fondsdokumentene**»), som også er tilgjengelig på Forvaltningsselskapets nettsider www.storebrand.no.

Fondsdokumentene er ikke en del av denne Avtalen. Kunden er bundet av de regler og vilkår som til enhver tid gjelder for det enkelte Verdipapirfond, slik det følger av regelverket for verdipapirfond og Fondsdokumentene.

Denne Avtalen omfatter alle senere Handler i Verdipapirfond forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet som vil bli bekreftet gjennom separate bekreftelser.

3. ENDRING AV FONDSUTVALG

Forvaltningsselskapet står fritt etter eget skjønn, og uten forhåndsvarsel, til å gjøre endringer i fondsutvalget som er tilgjengelig for Kunden, både hva gjelder egne fond og eksterne fond som Fondsforvalter distribuerer gjennom egen plattform. I den grad det er praktisk mulig vil Fondsforvalter informere Kunden i forkant av endringene.

4. KOSTNADER OG VEDERLAG

Eventuelle plattformhonorarer, rådgivningshonorarer eller andre kostnader og/eller gebyrer, belastes Kunden i tråd med den til enhver tid gjeldende prisliste som vil være tilgjengelig på Fondsforvalterens nettside.

Forvaltningshonorar og eventuelle andre kostnader i medhold av verdipapirfondloven reguleres ikke av Avtalen, men av Fondsdokumentene for det enkelte Verdipapirfond.

5. ENDRINGER I AVTALEN

Forvaltningsselskapet kan gjøre endringer i Avtalen. Kunden vil bli varslet om slike endringer. Dersom endringene ikke er til ugunst for Kunden gjelder endringen fra tidspunktet kundene får melding om endringene. Ved eventuelle endringer til ugunst for Kunden gjelder en varslingsplikt på to måneder før endringene settes i verk. Dette gjelder likevel ikke endringer i Avtalen som skyldes endret lovgivning, myndighetspraksis eller pålegg fra offentlige myndigheter. Slike endringer vil bli varslet, men vil kunne settes i verk umiddelbart. Kunden kan varsle Forvaltningsselskapet om at en endring til skade for Kunden avvises.

Dersom Kunden motsetter seg endringene, må Kunden melde fra til Forvaltningsselskapet før det oppgitte tidspunktet for ikrafttredelse av endringene. Kunden anses å samtykke til en foreslått endring av Avtalen ved å forholde seg passiv. Dersom Kunden ikke gir varsel innen 2 måneder slik Forvaltningsselskapet har angitt, anses endringen som bindende for Kunden. Dersom Kunden avviser endringen, vil dette gi Forvaltningsselskapet rett til å si opp Avtalen. Virkningene av oppsigelse av Avtalen er nærmere beskrevet i punkt 6 under.

Endringsbestemmelsene nevnt over i dette punkt 5 gjelder for Kunden som er Forbruker. For Ikke-forbruker kan Forvaltningsselskapet også foreta endringer i Avtalen ensidig. Dersom endringen er til ugunst vil Forvaltningsselskapet sende varsel om endringen, som vil tre i kraft på tidspunktet angitt i varselet.

6. VARIGHET, OPPSIGELSE OG AVVIKLING

Avtalen gjelder til den blir sagt opp av Forvaltningsselskapet eller Kunden.

Kunden kan si opp denne Avtalen med umiddelbar virkning. Forvaltningsselskapet kan si opp denne Avtalen med 2 måneder skriftlig varsel dersom det foreligger saklig grunn. Som saklig grunn regnes



blant annet; at Kunden har (i) misligholdt denne Avtalen eller SAMs Forretningsvilkår, eller (ii) avvist endringer som beskrevet i punkt 5 over.

Forvaltningsselskapet kan si opp Avtalen straks dersom Kunden har opptrådt i strid med lov, forskrift eller andre regler fastsatt av tilsynsmyndigheter, eller dersom det foreligger en ikke ubegrunnet mistanke om slik adferd. Videre kan Forvaltningsselskapet si opp Avtalen straks ved Kundens gjentatte eller vesentlige brudd på punkt (i) ovenfor.

Uten hensyn til reglene om oppsigelse i dette punktet kan Forvaltningsselskapet sperre videre bruk av tjenesten eller på annen måte avvikle denne Avtalen, eller avstå fra å gjennomføre allerede mottatte eller fremtidige ordre så langt dette er nødvendig for at Forvaltningsselskapet skal kunne oppfylle sine plikter fastsatt i lov, forskrift eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol. Kunden vil i så fall motta varsel om sperring.

Ved oppsigelse av Avtalen skal partene omgående gjøre opp alle sine forpliktelser overfor hverandre. Kunden må innløse samtlige fondsandeler og avslutte sine løpende spareavtaler, innen utløpet av oppsigelsesperioden. Ved oppsigelse fra Kunden må Kunden innløse sine fondsandeler innen 30 dager fra oppsigelsestidpunktet. Manglende oppfyllelse av disse plikter gir Forvaltningsselskapet rett til, uten Kundens samtykke, å innløse Fondsandelene tilhørende Kunden og overføre innløsningsbeløpet til Kundens bankkonto, herunder avvikle Kundens løpende spareavtaler. Som et alternativ til innløsning av fondsandeler kan Forvaltningsselskapet etter eget skjønn velge å deponere Kundens fondsandeler i henhold til lov om deponering.

Ved innløsning av andeler i verdipapirfond vil gevinst beskattes, og tap kommer til fradrag i beregnet skatt. Kunden har risiko for alle skattemessige konsekvenser som følger av en oppsigelse av Avtalen, uavhengig av hvilken part som sier opp Avtalen.

Uavhengig av måten Avtalen blir sagt opp på er Kunden forpliktet til å betale eventuelt Plattformhonorar frem til Kundens beholdning av Verdipapirfond er flyttet til en ny distributør eller er innløst.

7. LOVVALG, VERNETING OG TVISTELØSNING

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne Avtalen eller Forretningsvilkårene, eller handel av andeler i Verdipapirfond fra Forvaltningsselskapet, skal løses etter norsk lov og med Ringerike, Asker og Bærum tingrett som rett verneting.

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte Storebrand via Forvaltningsselskapets internettsider:

Institusjonelle kunder: www.storebrand.no/asset-management/klage-institusjonelle-kunder

Privatkunder: www.storebrand.no/infosider/kontakt-oss/privat/klage-eller-reklamasjon

Oppstår det tvist mellom Kunden og Forvaltningsselskapet, kan Kunden bringe saken inn for Finansklagenemnda for uttalelse når nemnda er kompetent i tvisten og Kunden har saklig interesse i å få nemndas uttalelse. For at Finansklagenemnda skal behandle en eventuell tvist, må Kunden først inngi en klage til Forvaltningsselskapet, som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen.

Henvendelser til Finansklagenemnda sendes Finansklagenemnda, Postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se www.finkn.no.

8. VEDLEGG

Vedlegg 1 - Øvrige Avtalevilkår

Øvrige Avtalevilkår

1. INNLEDNING

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

2. KOMMUNIKASJON MED FORVALTNINGSSSELKAPET

Kunden samtykker til at Forvaltningsselskapet kan kommunisere elektronisk med Kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til Forvaltningsselskapet. 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 Forvaltningsselskapet og Kunden vil skje via for eksempel e-post, telefon, tekstmelding eller handelsportalen. Kunden er forpliktet til å løpende oppdatere informasjon om hvilken e-postadresse og telefonnummer Kunden benytter.

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

For Ikke-forbrukere skjer kommunikasjon elektronisk mellom Forvaltningsselskapet og Kunden som gjelder tjenestene som omfattes av Forretningsvilkårene. Andre reguleringer i dette punkt 2 får ikke anvendelse når kunden ikke er forbruker.

3. ANSVAR OG ANSVARSFRITAK

I forbindelse med investeringsrådgivning vil alle handler kunden gjennomfører etter at det er innhentet investeringsråd fra Forvaltningsselskapet, skje etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Forvaltningsselskapet påtar seg under enhver omstendighet ikke noe ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd som er mottatt. Forvaltningsselskapet er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhenksiktsmessig tjeneste ytes som følge av at Kunden har gitt Forvaltningsselskapet ufullstendige eller uriktige opplysninger.

Forvaltningsselskapets ansvar for forbrukere

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

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

Forvaltningsselskapet kan ikke holdes ansvarlig for økonomisk tap som er forårsaket av usedvanlige omstendigheter utenfor sin kontroll og som Forvaltningsselskapet ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder for tap som er forårsaket av at Forvaltningsselskapet 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.

Forvaltningsselskapets ansvar for Ikke-forbrukere

For Ikke-forbrukere vil Forvaltningsselskapet først bli ansvarlig ved grov uaktsomhet. For de tilfeller der Forvaltningsselskapet har benyttet finansforetak, verdipapirforetak, oppgjørssentraler eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil Forvaltningsselskapet eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelpernes handlinger eller unnlaterse 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 Forvaltningsselskapet 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.

Forvaltningsselskapet 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 Forvaltningsselskapet. Dersom kunden uten rimelig grunn unnlater å følge en oppfordring fra Forvaltningsselskapet om å gjøre seg kjent med opplysningene som kunden mottar er Forvaltningsselskapet ikke ansvarlig for noe som kunden burde ha blitt kjent med ved å følge oppfordringen.

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

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

Forvaltningsselskapets 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 Forvaltningsselskapet har innstilt, suspendert eller begrenset Kundens adgang til de tjenestene som de Øvrige Avtalevilkårene omfatter. Forvaltningsselskapet er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Forvaltningsselskapet ufullstendige eller uriktige opplysninger.

4. ANGRERETT

Angreretten etter finansavtaleloven gjelder ikke for handel i finansielle instrumenter.

5. ENDRINGER

De samme regler som gjelder for endring av Avtalen inngått med kunden gjelder for endringer i Øvrige Avtalevilkår. Endringsbestemmelsene i punkt 5 i Avtalen og dette punkt 5 gjelder kun for kunder som er forbrukere.

6. REKLAMASJON

Foreligger det mislighold fra Forvaltningsselskapets side må Kunden gi melding til Forvaltningsselskapet 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 Forvaltningsselskapet har opptrådt grovt uaktsomt eller for øvrig i strid med redelighet og god tro.

Ikke-forbrukere må sende melding til Forvaltningsselskapet 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 Forvaltningsselskapets plikter. For handel med verdipapirfond gjennom Forvaltningsselskapet, gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet tilsvarende i forholdet mellom kjøperen og selgeren.