Kundeetablering
Bedrifter (selskaper, stiftelser m.v.)

51 80 39 00
kundeservice@skagenfondene.no

SKAGEN
Del av Storebrand

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:_____

Kundeetablering
Bedrifter (selskaper, stiftelser m.v.)

51 80 39 00
kundeservice@skagenfondene.no

SKAGEN
Del av Storebrand

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. Oppgi US TIN nummer/amerikansk SSN: _____

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)*: ☐ Nei ☐ 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. Oppgi US TIN nummer/amerikansk SSN: _____

F

Reell rettighetshaver nr. 2

Navn*:	Fødselsnummer/D-nummer*:	Eierskap i %*:	Stemmerett i %*:
Adresse*:		Postnummer & Sted*:	
Politisk eksponert person (PEP)*: ☐ Nei ☐ 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. Oppgi US TIN nummer/amerikansk SSN: _____

Reell rettighetshaver nr. 3

Navn*:	Fødselsnummer/D-nummer*:	Eierskap i %*:	Stemmerett i %*:
Adresse*:		Postnummer & Sted*:	
Politisk eksponert person (PEP)*: ☐ Nei ☐ 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. Oppgi US TIN nummer/amerikansk SSN: _____

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

Kundeetablering
Bedrifter (selskaper, stiftelser m.v.)

51 80 39 00
kundeservice@skagenfondene.no

SKAGEN
Del av Storebrand

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, midlenes 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.

☐ Handelstilgang ☐ Lesetilgang	Navn:	Fødselsnummer/D-nummer:	E-post:
	Adresse:	Postnummer/Sted:	
	Politisk eksponert person (PEP)*: ☐ Nei ☐ 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:			

☐ Handelstilgang ☐ Lesetilgang	Navn:	Fødselsnummer/D-nummer:	E-post:
	Adresse:	Postnummer/Sted:	
	Politisk eksponert person (PEP)*: ☐ Nei ☐ 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:			

☐ Handelstilgang ☐ Lesetilgang	Navn:	Fødselsnummer/D-nummer:	E-post:
	Adresse:	Postnummer/Sted:	
	Politisk eksponert person (PEP)*: ☐ Nei ☐ 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.

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.

Kundeetablering
Bedrifter (selskaper, stiftelser m.v.)

51 80 39 00
kundeservice@skagenfondene.no

SKAGEN
Del av Storebrand

I

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' Forretningsvilkår for handel i verdipapirfond (vedlagt).
Jeg/vi bekrefter å ha gjort meg kjent med og akseptert innholdet i Storebrand Asset Management AS' Forretningsvilkår for handel i verdipapirfond som finnes vedlagt og på www.storebrandam.com, samt øvrige vilkår som fremgår av denne blanketten.

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 effektueres:

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.

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.

Kundeetablering
Bedrifter (selskaper, stiftelser m.v.)

51 80 39 00
kundeservice@skagenfondene.no

SKAGEN
Del av Storebrand

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 enkeltpersonsforetak, 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	En Aktiv NFE (Non-Financial Entity) er en enhet som ikke er en finansiell institusjon og som oppfyller et av de følgende kriteriene: 1) mindre enn 50 % av virksomhetens bruttoinntekt i foregående inntektsår var passiv inntekt og; 2) mindre enn 50 % av virksomhetens aktiva i foregående inntektsår var passive aktiva - 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 kontrollerende 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	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. For stiftelser omfatter begrepet styremedlemmer, daglig leder og enkelte andre fysiske personer som nærmere angitt i hvitvaskingslov § 14 tredje ledd.
Skattemessig hjemmehørende/ bosatt	**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. **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. Mer informasjon om skattemessig hjemmehørende/bosted kan finnes på OECDs hjemmesider: http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm
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 internettsider: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759.

Storebrand

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 SAMs handelsportal, 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.

Den norske loven 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.

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 Forretningsvilkår for handel i verdipapirfond (heretter kalt **"Forretningsvilkår"**) som er vedlagt denne Avtalen som Vedlegg 1.

SAM har i tillegg separate forretningsvilkår som regulerer vilkårene når Kunden har inngått avtale om levering av investeringstjenester (Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv. gjennom Storebrand Asset Management AS). Dersom disse vilkårene er relevante for Kunden, inngår de også i definisjonen "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.

Storebrand

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 www.storebrandam.com og www.storebrand.se

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.

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.

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 tilknytning til handel i verdipapirfond 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 ovenfor 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 den norske loven om deponering eller deponering av midler hos Länsstyrelsen.

Storebrand

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. For forbrukerkunder utenfor Norge kan internasjonale lovvalgsregler medføre at annet lands rett kommer til anvendelse.

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte SAM på følgende nettsider:

Privatkunder i Norge: https://www.storebrand.no/infosider/kontakt-oss/privat/klage-eller-reklamasjon/Klageskjema

Institusjonelle kunder og privatkunder utenfor Norge: https://www.storebrandam.com/en-GB/contact/complaints/

Institusjonelle kunder og privatkunder i Sverige: https://www.storebrand.se/am/om-sam/klagomalshantering/

Oppstår det tvist mellom Kunden og Forvaltningsselskapet, kan Kunden som forbruker bringe saken inn for den norske Finansklagenemnda og/eller annen lokal klageinstans 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 – Forretningsvilkår for handel i verdipapirfond

13. mars 2026

86167b 03/2026

Storebrand

Forretningsvilkår for handel i verdipapirfond

1. INNLEDNING

Storebrand Asset Management AS, organisasjonsnummer 930 208 868 ("SAM/ Forvaltningsselskapet"), er et forvaltningsselskap med tillatelse til å forvalte verdipapirfond og alternative investeringsfond. SAM har også tillatelse til å yte investeringstjenestene individuell porteføljeforvaltning, investeringsrådgivning samt mottak og formidling av ordre. SAM er et heleid datterselskap av Storebrand ASA.

SAM sitt hovedkontor har forretningsadresse Professor Kohts vei 9, 1366 Lysaker, Norge. SAM er forvaltningsselskap for både norskregistrerte og svenskregistrerte verdipapirfond. Svenske verdipapirfond forvaltes fra Storebrand Asset Management AS Norge, filial Sverige. med forretningsadresse 105 39 Stockholm, Sverige.

SAMs forretningsvilkår for handel i verdipapirfond ("Forretningsvilkårene") gjelder mellom Forvaltnings-selskapet og Kunden i forbindelse med Kundens handel i verdipapirfond forvaltet og/eller distribuert av SAM, herunder ved Kundens tegning, innløsning og bytte av andelsklasser. Kunden anses for å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når Kunden etter å ha mottatt Forretningsvilkårene inngir ordre, inngår avtaler eller handler i verdipapirfond med SAM. For handel i eksterne fond (tilgjengelig for norske kunder) gjelder Forretningsvilkårene så langt de passer.

Forretningsvilkårene gjelder ikke ved Forvaltningsselskapets ytelse av investeringstjenesten individuell porteføljeforvaltning overfor Kunden. For avtaler med SAM knyttet til ytelse av investeringstjenester gjelder *"Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv. gjennom Storebrand Asset Management AS"*.

For andre tjenester enn ovenfornevnte mellom Forvaltnings–selskapet og Kunden gjelder disse Forretningsvilkårene kun så langt de passer om ikke annet følger av andre avtaler og/ eller vilkår inngått mellom Forvaltningsselskapet og Kunden.

2. DEFINISJONER

Bankdag
Enhver ordinær åpningsdag for banker i Norge (for norsk-registrerte fond) og Sverige (for svenskregistrerte fond).

CET
Central European Time, justert for sommertid.

Eksterne fond
Fond som ikke er forvaltet av SAM.

Fond
Fond forvaltet av SAM.

Forbruker
Fysisk person som ikke hovedsakelig handler som ledd i næringsvirksomhet.

Forretningsvilkår
Disse vilkårene.

Kunde
Enhver fysisk eller juridisk person som inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med SAM

Storebrand

3. FORHOLDET MELLOM FORRETNINGSVILKÅRENE OG FONDETS PROSPEKT

Ved eventuell motstrid mellom Forretningsvilkårene og Fondets prospekt har prospektet forrang.

4. TILSYNSMYNDIGHET

SAM er under tilsyn av Finanstilsynet, Revierstredet 3, 0151 Oslo, Norge.

5. MARKEDSFØRING

SAMs markedsføring vil skje i henhold til reglene i det aktuelle landet markedsføringen skjer i, og i henhold til eventuell tillatelse gitt av det aktuelle lands myndigheter.

6. GOD FORRETNINGSSKIKK

SAM skal utøve sin virksomhet i samsvar med de vilkår som er satt for Forvaltningsselskapets tillatelser, øvrige bestemmelser som gjelder utøvelsen av dets virksomhet, herunder SAMs og Fondets vedtekter, og gjeldende krav til god forretningsskikk.

7. RISIKO FOR TAP

Kunden er innforstått med og aksepterer at handler i Fond er forbundet med risiko for tap. 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 negativ kursutvikling. For mer detaljert informasjon om egenskaper knyttet til de ulike Fondene og om risiko knyttet til investeringer i Fond vises til nøkkelinformasjon og prospekter tilgjengelig på www.storebrandam.com og www.storebrand.se.

Forvaltningsselskapet vil i samsvar med reglene om god forretningsskikk søke å gi Kunden nødvendige opplysninger på en egnet måte, hvor det også tas hensyn til Kundens investeringserfaring og profesjonalitet. Kunden er selv ansvarlig for å evaluere risikoen ved alle handler og investeringer.

Investeringer i Fond omfattes ikke av statlige garantiordninger for bankinnskudd.

8. KOMMUNIKASJON MED FORVALTNINGSSELSKAPET

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 gjennom SAMs handelsportal. Kunden er forpliktet til å løpende oppdatere informasjon om hvilken e-postadresse og telefonnummer Kunden benytter. Kunden er også forpliktet til å løpende oppdatere sin fysiske adresse til Forvaltningsselskapet.

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 8 får ikke anvendelse når kunden ikke er forbruker.

9. KUNDENS FULLMAKTER MV.

SAM er ikke forpliktet til å utføre en handel for Kunden som SAM antar vil kunne medføre brudd på den lovgivning eller de regler, vilkår eller betingelser som til enhver tid gjelder, eller SAM antar at det kan være annen saklig grunn til ikke å utføre handelen.

Kunden innestår for at handel og oppgjør skjer i henhold til de konsesjoner, fullmakter og den kompetanse av både offentligrettslig og privatrettslig karakter som til enhver tid gjelder for Kundens handel. Kunden skal dokumentere enhver form for fullmakt, vedtak, firmaattest, vedtekter mv. når dette kreves av SAM.

For at SAM skal kunne utføre en handel for Kunden er det nødvendig at Kunden til enhver tid holder SAM oppdatert med opplysninger om hvem som har nødvendig kompetanse eller fullmakt til å handle for Kunden. En handel er bindende for Kunden med mindre SAM ikke var i god tro med hensyn til den enkeltes fullmakter.

Dersom Kunden benytter mellommenn mv., fritar ikke dette Kunden for ansvar etter disse Forretningsvilkår. Etterlevelse av eventuelle rammer for Kundens handler er Kundens eget ansvar, selv om Kunden har meddelt SAM rammene for sin handel.

10. TEGNING AV ANDELER I FOND

Tegning av andeler i Fond skjer på den måte som til enhver tid fremgår av Fondets prospekt og disse Forretningsvilkår.

Tegningsbeløpet forfaller til betaling ved innsendelse av melding om tegning, med mindre annet er avtalt. Det er et vilkår for å få utstedt andeler at tegningsbeløpet er betalt. Dersom beløpet ikke betales rettidig kan SAM annullere transaksjonen eller gjennomføre transaksjonen til justert kurstidspunkt.

Tegningsbeløpet er betalt når:

a) Tegningsbeløpet er valutert inn på Fondets konto
b) Fondet på annen måte har fått eksklusiv disposisjonsrett over tegningsbeløpet

Melding om tegning kan ikke trekkes tilbake med mindre slik melding er mottatt av SAM før tegningsfristen samme dag som tegning ble mottatt og SAM samtykker i tilbaketrekkingen.

I tilknytning til offentlige høytidsdager kan frist for mottak av melding om tilbaketrekking endres.

11. INNLØSNING AV ANDELER I FOND

11.1 Gjennomføring av innløsning

Innløsing av andeler i Fond skjer på den måte som til enhver tid fremgår av Fondets prospekt og disse Forretningsvilkår.

Det er en forutsetning for innløsning at det ikke er registrert heftelser eller andre begrensninger på kontoen innløsningen skal skje fra. Kunden plikter å sørge for at eventuelle heftelser eller andre begrensninger er opphevet før innsending av innløsningsmelding til SAM.

Innløsning av andeler i Fond skal gjennomføres snarest mulig og senest innen to uker etter at SAM mottok Kundens melding om innløsning. Overføring av innløsningsbeløpet fra Fondets konto igangsettes normalt en bankdag etter at innløsningstransaksjonen er oppgjort.

Kunden kan kun kreve å få innløsningsbeløpet utbetalt til en konto Kunden disponerer. SAM kan kreve at Kunden fremlegger dokumentasjon på disposisjonsrett over aktuell konto.

11.2 Tilbaketrekking av innløsningsmeldinger

Krav om innløsning kan ikke trekkes tilbake med mindre slik melding er mottatt av SAM før innløsningsfristen samme dag som innløsningsmeldingen ble mottatt og SAM samtykker i tilbaketrekkingen.

I tilknytning til offentlige høytidsdager kan frist for mottak av melding om tilbaketrekking endres.

11.3 Suspensjon av innløsninger

Under stenging av børs eller tilsvarende ekstraordinære forhold, og ellers i den grad det følger av lov, forskrift, vedtekter eller prospekt, kan SAM med tilsynsmyndighetens samtykke suspendere innløsningskrav.

12. FASTSETTING AV KURS

Handel i Fond skjer til ukjent kurs. Ordrer som gjelder tegning i fondene får kurs den dagen tegningsbeløpet er valutert inn på fondets bankkonto, jf. pkt. 10. Ved førstegangstegning vil kursen kunne avhenge av tidspunktet SAM mottar dokumentasjon nødvendig for å gjennomføre kundekontroll. Ordrer som gjelder innløsning i fond som forvaltes av SAM, og som er mottatt før kl. 13:00 CET, får dagens kurs med mindre annet tidspunkt er opplyst i fondets prospekt.

I tilknytning til offentlige høytidsdager kan frist for mottak av melding om handel endres.

13. KOSTNADER

Ved handel i Fond påløper eventuelt tegnings- og innløsningsgebyr i henhold til det aktuelle Fondets gjeldende prospekt. Investeringer i Fond belastes forvaltningshonorar i henhold til det aktuelle Fondets gjeldende prospekt. Gjennomføres handler i Fond ved hjelp av andre aktører, eller benyttes annen kontofører enn SAM, kan disse belaste egne gebyrer og honorarer i tillegg.

Kunden vil kunne bli belastet plattformhonorar knyttet til beholdning av Eksterne fond. Betaling kan blant annet gjennomføres ved belastning av kontantbeholdning på aksjesparekonto, overføring av midler som står på en konto, belastning av bankkonto, bruk av tilbakeholdsrett, bruk av motregning eller i form av dekningssalg av andeler.

14. ANGRERETT

Kunden har ingen angrerett idet angreretten ikke gjelder for handel i finansielle instrumenter som omfattes av disse Forretningsvilkårene

15. INVESTERINGSRÅDGIVNING OG INVESTERINGS-TJENESTER

Forretningsvilkårene gjelder ikke ved SAMs ytelse av investeringstjenesten individuell portføljeforvaltning overfor Kunden, jf. pkt. 1.

For alle handler kunden gjennomfører etter at det er innhentet investeringsråd fra SAM, eller fra Forvaltningsselskapets distributør(er), skjer handelen etter kundens eget skjønn og avgjørelse.

SAM 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 uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at Kunden har gitt ufullstendige eller uriktige opplysninger.

16. TILTAK MOT HVITVASKING OG TERROR-FINANSIERING

I henhold til den til enhver tid gjeldende hvitvaskingslovgivning er SAM forpliktet til å gjennomføre kontroll av nye og eksisterende kunder. Kunden skal yte nødvendig bistand i den forbindelse, herunder fremlegge gyldig legitimasjon samt annen nødvendig dokumentasjon. Dersom Kunden ikke fremlegger tilstrekkelig dokumentasjon, kan SAM avvise Kunden.

Storebrand

Dersom en Kunde, før det er gjennomført kundekontroll, krever å disponere over andeler i et Fond, kan SAM unnlate å gjennomføre den ønskede transaksjonen. Alternativt kan SAM gjennomføre innløsning og innløsningsbeløpet kan bli stående på SAMs oppgjørskonto inntil kundekontrollen er gjennomført.

I henhold til hvitvaskingslovgivningen er SAM forpliktet til å foreta nærmere undersøkelser av transaksjoner ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering. SAM er forpliktet til å oversende opplysninger om mistenkelige transaksjoner til myndighetene uten at Kunden informeres.

Kunden skal uoppfordret, uten ugrunnet opphold, melde fra skriftlig til SAM og dokumentere enhver endring på Kundens side under kundeforholdet, herunder:

- Endringer med hensyn til personalia
- Endringer med hensyn til reelle rettighetshavere (se nærmere informasjon på https://www.storebrand.no/om-storebrand/hvitvasking).
- Endringer med hensyn til hvem som kan opptre på vegne av Kunden
- Endringer med hensyn til om Kunden faller inn under definisjonen av "politisk eksponert person" (se nærmere informasjon på https://www.storebrand.no/om-storebrand/hvitvasking).
- Endringer med hensyn til kundeforholdets formål og tilsiktede art

17. BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER

SAM ved administrerende direktør er behandlingsansvarlig for personopplysninger etter den til enhver tid gjeldende lovgivning om behandling av personopplysninger.

SAM foretar innsamling, lagring og behandling av personopplysninger på Kunden. Formålet med behandlingen er blant annet å drive verdipapirfondsforvaltning, markedsføre verdipapirfond og øvrige tjenester, oppfylle avtaler med Kunden, utarbeide kundeprofiler og oppfylle pålegg i medhold av lov.

SAM er forpliktet ved lov til å registrere visse typer personopplysninger på Kunden, slik som for eksempel navn, fødsels- og personnummer, bostedsadresse og transaksjonshistorikk. SAM har adgang til å sende Kunden elektronisk markedsføring til den e-postadressen som Kunden oppgir, men Kunden kan når som helst reservere seg mot slike utsendelser.

SAM er en del av Storebrand-konsernet. SAM kan ikke utlevere Kundens personopplysninger til andre selskaper i konsernet for markedsføringsformål uten at Kunden på forhånd har samtykket til dette. Et eventuelt samtykke kan når som helst senere trekkes tilbake.

SAM har en berettiget interesse i å bruke databehandlere til å utføre oppgaver knyttet til løpende drift og forvaltning, og utveksler relevante personopplysninger for dette formålet. SAM kan ikke gi ut personopplysninger på Kunden til eksterne parter for markedsføringsformål uten kundens forutgående samtykke. Et eventuelt samtykke kan når som helst senere trekkes tilbake.

Kunden kan, ved å sende en skriftlig forespørsel til SAM, kreve innsyn, retting, sletting og overføring av personopplysninger, og kan også i visse situasjoner reservere seg mot eller kreve begrenset behandling. Mer informasjon om personvern og utøvelse av Kundens rettigheter finnes på https://www.storebrand.no/om-storebrand/sikkerhet-og-personvern

SAM og dets ansatte har lovpålagt taushetsplikt. SAM kan, etter gjeldende lover og regler, være forpliktet til å gi opplysninger av enhver art til myndigheter og klageorganer uten hinder av lovbestemt taushetsplikt.

18. MELDINGER FRA SAM

18.1 Meldinger fra SAM

SAM skal, i samsvar med gjeldende regelverk, sørge for at Kunden periodevis får tilgang til informasjon om sin beholdning og avkastning.

SAM forbeholder seg retten til å korrigere åpenbare feil i en melding sendt til Kunden. Korrigeringen skal gjøres straks SAM blir klar over feilen, årsaken til denne og hvilke kunder som er rammet av feilen

18.2 Mottak av meldinger

Melding fra SAM per brevpost skal anses korrekt avsendt når den er sendt til den adressen som er registrert på Kunden i andelseierregisteret. Meldingen skal anses å være kommet frem til Kunden når tid for ordinær postgang er tillagt.

Elektroniske meldinger fra SAM skal anses å være kommet frem til Kunden når de er sendt fra SAM til den elektroniske adresse Kunden sist har meddelt SAM.

Uavhengig av ovennevnte skal melding fra SAM anses å være kommet frem til Kunden når meldingen er tilgjengelig i på innloggede sider.

19. FORVALTERREGISTRERING

Dersom Kunden i sitt kundeforhold med SAM opptrer på vegne av andre og skal føres inn i andelseierregisteret i stedet for den reelle eieren av andelene, forutsettes Kunden å ha tillatelse fra Finanstilsynet til å opptre som forvalter/nominee.

Tillatelse til å opptre som forvalter/nominee medfører visse plikter, herunder registrering av opplysninger om den reelle andelseieren og rapportering av beholdnings- og realisasjonsoppgaver for kunder som er skattepliktige til Norge. Mer informasjon finnes på Finanstilsynets internettsider.

20. SAMS KONTRAKTSMEDHJELPERE

SAM kan benytte kontraktsmedhjelpere som etter fullmakt handler på vegne av SAM. Kunden aksepterer at Forretningsvilkårene også gjelder i forholdet mellom Kunden og kontraktsmedhjelperen så langt de passer.

21. ANSVAR OG ANSVARSFRITAK

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

SAM 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. En Forbruker kan likevel kreve slik erstatning som følger av preseptorisk forbrukerlovgivning.

SAMs ansvar er i ethvert henseende begrenset til verdien av det beløp Kunden handlet eller skulle ha handlet for på tidspunktet for handelen.

Ansvar for forbrukere: 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.

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 unnlatelser 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.

Forvaltningsselskapet forbeholder seg retten til å stenge ned, suspendere eller begrense tjenestene som reguleres av disse Forretningsvilkårene dersom det inntrer 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.

Forvaltningsselskapets ansvar omfatter ikke skade eller tap som skyldes forhold utenfor SAMs kontroll. Slike omstendigheter er blant annet, men ikke begrenset til krig, terrorhandling, naturkatastrofer, brann- eller vannskader, strømbrudd, streik, lockout, feil i data- eller andre elektroniske kommunikasjonssystemer eller handelssystemer, at børser, regulerte markeder eller lignende handelsplasser ol. midlertidig stenger for handel i det relevante finansielle instrument eller andre handlinger som skyldes forhold på slike foretaks side, offentlig myndighets inngripen, sabotasje, vandalisme (inkludert datavirus og hacking), nasjonale eller internasjonale sanksjoner, lov- eller forskriftsendringer, instrukser fra myndigheter mv. Faller de nevnte omstendighetene bort, kan ansvar gjøres gjeldende dersom det fortsatt foreligger mislighold.

SAM er ikke ansvarlig for noen form for indirekte tap eller skade, herunder tap som følge av at avtale med tredjeperson faller bort eller ikke kan oppfylles som forutsatt.

Erstatning kan settes ned eller falle bord dersom Kunden har medvirket til tapet eller latt være å begrense tapet.

22. KLAGE OG REKLAMASJON

Informasjon om Kundens klageadgang og Forvaltnings-selskapets klagebehandling, finnes på Complaints - Storebrand Asset Management.

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.

Storebrand

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 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.

23. KUNDENS MISLIGHOLD

Det foreligger mislighold dersom Kunden ikke oppfyller sine forpliktelser overfor SAM.

Det foreligger også mislighold dersom SAM eller Fondet har god grunn til å regne med at Kunden ikke vil oppfylle sine forpliktelser overfor SAM eller Fondet.

Ved Kundens mislighold har SAM eller Fondet umiddelbart rett til å:

a) avvise Kundens krav om tegning eller innløsning av andeler i Fond,
b) benytte til motregning enhver fordring SAM eller Fondet har mot Kunden, uavhengig av om kravet lyder på samme eller ulik valuta eller om fordringen tilkommer SAM eller Fondet,
c) utøve tilbakeholds- eller stansingsrett,
d) uten særskilt varsel gjennomføre for Kundens regning og risiko hva SAM eller Fondet anser nødvendig for dekning av eller reduksjon av enhver form for økonomisk tap.

Kunden er ansvarlig, og skal holde SAM og Fondet skadesløs, for ethvert tap påført SAM eller Fondet som direkte eller indirekte følger av misligholdet, eller som følger av Kundens handling eller unnlatelse som utgjør et brudd på Forretningsvilkårene eller avtaleforholdet for øvrig. Kundens ansvar er oppad begrenset til det høyeste av tegningsbeløp og nåværende/tidligere beholdning, med unntak av ansvar for tap som direkte eller indirekte følger av manglende eller forsinket innbetaling av tegningsbeløp. SAM eller Fondet kan kreve rente tilsvarende til enhver tid gjeldende forsinkelsesrente, jf. forsinkelsesrenteloven av 17. desember 1976 nr. 100, samt rentes rente fra forfall til betaling skjer. SAM eller Fondet kan også kreve dekket gebyrer og utgifter til intern og ekstern juridisk bistand. Slike tap skal betales av Kunden ved påkrav.

24. ENDRINGER

SAM forbeholder seg retten til å endre Forretningsvilkårene, dersom dette er nødvendig av hensyn til gjeldende lover eller regler, vedtekter, interne rutiner eller av annen saklig grunn.

SAM skal gi melding til Kunden om at Forretningsvilkårene er endret, med henvisning til hvor de endrede Forretningsvilkårene kan innhentes. Kunden anses å ha akseptert å motta slik melding som nærmere beskrevet i punkt 18. Ikke-vesentlige endringer kan meldes Kunden kun via SAMs internettside.

Kunden er bundet av de endrede Forretningsvilkårene fra tidspunktet for når melding i samsvar med ovennevnte er gitt eller Kunden gjennomfører en handel med SAM. De endrede Forretningsvilkårene gjelder ikke handler inngitt før melding i samsvar med ovennevnte er gitt, med mindre lov, forskrift eller instruks mv. fastsetter et tidligere ikrafttredelsestidspunkt.

Til enhver tid gjeldende Forretningsvilkår er tilgjengelige på SAMs internettside og kan bestilles kostnadsfritt fra SAM.

25. LOVVALG, VERNETING OG TVISTELØSNING

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

Kunder som har utenlandsk verneting, kan etter SAMs valg saksøkes ved slike verneting.

Kunder som har utenlandsk verneting og som kan påberope seg lovbestemmelser som gir vern mot rettsforfølgelse for norske domstoler, enten det gjelder verneting, lovvalg eller andre forhold, fraskriver seg herved denne rett så langt det er mulig etter hjemlandets rett.

Kunde som er forbruker kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemnda og/eller annen relevant lokal klageinstans SAM er tilknyttet til uttalelse. For at Finansklagenemnda skal behandle en eventuell tvist, må Kunden først inngi en klage til SAM, 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 SAMs internettside for informasjon om Finansklagenemnda.

26. SPRÅK

Forretningsvilkårene er tilgjengelige på norsk samt i svensk og engelsk oversettelse. Ved eventuell motstrid har de norske vilkårene forrang.

13. mars 2026

86167c 03/2026

Storebrand Asset Management AS
Professor Kohts vei 9, Postboks 484, N-1327 Lysaker, Telefon 915 08880, www.storebrandam.com