

**DEL I - Avtale som inngås med SpareBank 1 Nord - Norge
(heretter benevnt "Banken")**

KUNDEAVTALE FOR YTELSE AV INVESTERINGSTJENESTER - investeringskonto

Foretaket

SpareBank 1Nord-Norge ("Banken")
Forretningsadresse: Storgata 65, 9008 Tromsø
Postadresse: Postboks 6800, 9298 Tromsø
Tlf: 02244 , E-post: 02244@snn.no
Organisasjonnr.: 952 706 365
Bankens internettside: www.snn.no

Kundens navn i blokkbokstaver

Fødselsnummer/ org.nummer

Investeringstjenester

Det fremgår av Bankens alminnelige forretningsvilkår hvilke investeringstjenester Bankens har tillatelse til å yte. Disse er vedlagt i dokumentet "Handel med finansielle instrumenter - Retningslinjer og betingelser" (heretter kalt Vedlegg), som ligger vedlagt denne kundeavtale og som også finnes tilgjengelig på Bankens internettside <https://www.sparebank1.no/nb/nord-norge/privat/kundeservice/verktoy/vps-viktige-dokumenter.html>.

Bekreftelse

Forretningsforholdet mellom Kunden og Banken vil være regulert av lov om verdipapirhandel av 29. juni 2007 nr. 75 med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Bankens og Kunden, samt Bankens Retningslinjer og betingelser for handel med finansielle instrumenter mv, herunder de alminnelige forretningsvilkår.

Kunden bekrefter og samtykker ved signering/elektronisk godkjenning av denne avtale til følgende:

- å ha mottatt, lest og akseptert Bankens vedlagte Alminnelige Forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv (se Vedlegg).
- til Bankens til enhver tid gjeldende retningslinjer for ordreutførelse (se Vedlegg).
- til at kundeordre kan utføres utenfor regulert marked eller multilateral handelsfasilitet (MHF) i den grad retningslinjene for ordreutførelse tillater dette
- at informasjon som ikke er rettet til Kunden personlig kan gis på Bankens internettside, dersom dette anses hensiktsmessig
- at informasjon til Kunden personlig kan sendes på e-post og/eller direkte i nettbank med mindre Kunden ber om at slik informasjon skal sendes per post
- å være klassifisert som ikke-profesjonell kunde og er kjent med de ulike kundekategoriene samt fremgangsmåter for å bytte klassifisering

- banken kan utveksle bruks- og transaksjonsopplysninger, så vel nøytrale som dybdeopplysninger, informasjon om kundens finansielle situasjon, investeringsmål og risikoprofil til andre foretak innenfor samme finanskonsern eller samarbeidende selskaper. Formålet med samtykket er å kunne tilby best mulig rådgivning, service samt informasjon og tilbud om de produkter og tjenester som tilbys.

- at Banken og SpareBank 1 Verdipapirservice AS kan utveksle Kundens kunde- og transaksjonsopplysninger, så vel nøytrale som dybdeopplysninger, i forbindelse med mottak og formidling og utførelse av ordrer, for føring av depotkonto og i sin alminnelighet for oppfølging av kundeforholdet. Formålet med dette samtykket er å tilby tjenesten med best mulig kundeservice, samt informasjon og tilbud om de produkter og tjenester som tilbys.

Avtale om VPS-konto (gjelder for handler som fortsatt krever VPS-konto)

For føring av VPS-konto betales gebyr i hht. Bankens til enhver tid gjeldende prisliste. Banken gis fullmakt til å belaste konto knyttet til bruk av VPS-kontoen. Dersom bankkonto ikke er oppgitt, utstedes giro for beløpet, tillagt faktureringsgebyr, som undertegnede må betale innen betalingsfristens utløp.

Undertegnede gir den aktuelle del av Bankens verdipapirforetak fullmakt til å overdra fra ovenstående VPS-konto omsettelige verdipapirer som omfattes av ordrer inngitt til Banken om salg og er innforstått med at kjøpte eller tegnede omsettelige verdipapirer blir registrert på nevnte VPS-konto dersom ingen annen konto er oppgitt i ordren. Den aktuelle del av Banken gis herved innsynsrett i undertegnades beholdning på VPS-kontoen og gis herved dessuten innsynsrett på og fullmakt til å belaste ovennevnte handlekonto for utførte ordrer om kjøp av eller tegning av omsettelige verdipapirer etter at ordrer er inngitt til Banken. Nettobeløp fra salg etter slike ordrer skal krediteres ovennevnte handlekonto dersom annen konto ikke er oppgitt.

Angrerett: Kunder som ansees som forbrukere* og som inngår avtale om føring av VPS-konto ved fjernkommunikasjon** har 14 dagers angrerett fra det tidspunkt avtalen ble inngått. For å kunne benytte angreretten, må eventuelle beholdninger være overført en annen VPS-konto. Uavhengig av angreretten, kan kunder på et hvilket som helst tidspunkt avslutte sin VPS-konto. For enkelte tjenester tilbudt av Banken, er det imidlertid et krav om at kunden har VPS-konto i Banken. For ytterligere informasjon om angreretten kontakt Banken.

* Forbruker er en fysisk person som ikke hovedsakelig handler som ledd i næringsvirksomhet.

** Fjernkommunikasjon er kommunikasjon som skjer uten at partene er til stede samtidig, for eksempel telefon, trykksaker, fjernsyn og Internett.

Avtale som inngås med SpareBank 1 Verdipapirservice AS

KJØP OG SALG AV VERDIPAPIRFONDSANDELER - KUNDEAVTALE OM YTELSE AV INVESTERINGSTJENESTER OG FORVALTERREGISTRERING (NOMINEE)

1. Innledning - beskrivelse av tjenestene

Denne kundeavtale er begrenset til handel med- og forvalterregistrering av verdipapirfondsandeler. Når Kunden ønsker å tegne eller innløse verdipapirfondsandeler må Kunden forholde seg til SpareBank 1 Nord-Norge (heretter kalt "Banken"), som vil formidle ordren til SpareBank 1 Verdipapirservice AS (heretter også kalt "Foretaket").

De tjenester Foretaket har tillatelse til å yte fremgår av Foretakets alminnelige forretningsvilkår "Alminnelige forretningsvilkår for handel med verdipapirfond gjennom SpareBank 1 Verdipapirservice AS", som sammen med Foretakets retningslinjer for ordreutførelse og -allokering ligger vedlagt denne kundeavtale, umiddelbart etter Bankens dokument "Handel med finansielle instrumenter - Retningslinjer og betingelser". (Bankens dokument "Handel med finansielle instrumenter - Retningslinjer og betingelser" ligger kun vedlagt dersom Banken har konsesjon som verdipapirforetak.) Dersom Banken ikke selv har konsesjon som verdipapirforetak, er også Foretakets informasjonsnotat om kundeklassifisering vedlagt denne kundeavtalen. Foretakets alminnelige forretningsvilkår og retningslinjer for ordreutførelse og -allokering (samt, hvis aktuelt, informasjonsnotat om kundeklassifisering) vil heretter bli referert til som "Vedlegg", men finnes også tilgjengelig på <https://www.sparebank1.no/nb/nord-norge/privat/kundeservice/verktoy/vps-viktige-dokumenter.html>. Foretaket vil utføre følgende tjenester:

a. Investerings tjenester

Ved tegning og innløsning av verdipapirfondsandeler vil Foretaket bistå med videreformidling av Kundens ordre fra Banken til den fondsleverandør Kunden har valgt, samt utførelse av ordren. Formidling og utførelse av ordre skal skje i tråd med Foretakets alminnelige forretningsvilkår (se Vedlegg).

b. Forvalterregistrering (Nominee)

Foretaket skal stå oppført som forvalter (også kalt "Nominee") for Kundens verdipapirfondsandeler i det enkelte verdipapirfonds andelseierregister, føre fortegnelse over Kundens verdipapirfondsandeler og gjøre andre oppgaver som tilhører Foretaket som Nominee. Dette er nærmere beskrevet i Foretakets alminnelige forretningsvilkår, se Vedlegg.

2. Bekreftelse:

Forretningsforholdet mellom Kunden og Foretaket vil være regulert av verdipapirhandelloven og verdipapirfondloven med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Foretaket og Kunden samt Foretakets alminnelige forretningsvilkår.

Kunden bekrefter og samtykker ved signering/elektronisk godkjenning av denne avtale til følgende:

- å ha mottatt, lest og akseptert SpareBank 1 Verdipapirservice AS sine alminnelige forretningsvilkår for handel med verdipapirfond og Foretakets til enhver tid gjeldende retningslinjer for ordreutførelse og -allokering (se Vedlegg),
- at ordrer formidles til relevant fondsleverandør, og dermed utføres utenfor regulert marked eller multilateral handelsfasilitet,
- at informasjon som ikke er rettet til Kunden personlig kan gis på Bankens internettside eller den enkelte fondsleverandør sin internettside, dersom dette anses hensiktsmessig,
- at informasjon til Kunden personlig kan sendes direkte i nettbank og/eller på e-post med mindre Kunden ber om at slik informasjon skal sendes per post,
- at kundeklassifisering og hensiktsmessighetstest etter verdipapirhandelloven med forskrift ikke utføres av Foretaket dersom Banken har konsesjon som verdipapirforetak eller formidler ordrer i egenskap av tilknyttet agent for slikt foretak (Banken vil imidlertid på egne vegne utføre kundeklassifisering og eventuelle egnethets- og hensiktsmessighetstester ved ytelse av investeringstjenester til kunden, og kundeklassifisering og hensiktsmessighetstest utført av Banken vil bli lagt til grunn av Foretaket, jf. verdipapirhandelloven § 10-15),
- å være klassifisert som ikke-profesjonell kunde i de tilfeller Banken ikke selv har konsesjon som verdipapirforetak eller formidler ordrer i egenskap av tilknyttet agent for slikt foretak, og er kjent med de ulike kundekategoriene samt fremgangsmåter for å bytte klassifisering,
- at Foretaket skal stå oppført som forvalter (Nominee) av Kundens verdipapirfondsandeler i medhold av forskrift til verdipapirfondloven av 21.12.2011 nr. 1467 § 13-1, jf verdipapirfondloven § 4-10 og verdipapirregisterloven §§ 6-2 og 6-3,
- at eventuelle spareavtaler og AvtaleGiro - fullmakter vil bli overført til Foretaket som ny avtalemotpart/betalingsmottaker på gjeldende vilkår, dersom verdipapirfondsandeler konverteres fra direkteregistrering i det enkelte verdipapirfonds andelseierregister til Foretakets nomineeløsning (det presiseres at kunder med spareavtaler må kontakte Banken dersom eventuelle spareavtaler skal endres eller sies opp etter overføring til Foretaket),
- at Foretaket kan gi offentlige myndigheter de opplysninger disse kan kreve i medhold av lov og forskrift,
- at Banken, Foretaket og eventuelle verdipapirforetak som Banken opptrer som tilknyttet agent for, kan utveksle Kundens kunde- og transaksjonsopplysninger, så vel nøytrale som dybdeopplysninger, i forbindelse med mottak, formidling og utførelse av ordrer, for føring av depotkonto og i sin alminnelighet for oppfølging av kundeforholdet. Formålet med dette samtykket er å tilby tjenesten med best mulig kundeservice, samt informasjon og tilbud om de produkter og tjenester som tilbys.

Informasjon om foretakene:

SpareBank 1 Nord-Norge
 Organisasjonsnummer: 952 706 365
 Forretningsadresse: Storgata 65, 9008 Tromsø
 Postadresse: Postboks 6800, 9298 Tromsø
 Telefon: 02244/02245
 Hjemmeside: <http://www.snn.no>

SpareBank 1 Verdipapirservice AS
 Organisasjonsnummer: 998 240 603
 Forretningsadresse: Fredrik Langes gate 19/21
 Postadresse: Postboks 6800, 9298 Tromsø
 E-post: mail@sb1vps.no

 Sted, dato

 Kundens/vergens signatur

 Kundens navn i blokkbokstaver

 Fødselsnummer/org.nummer

 Sted dato

 Rådgivers signatur

 Rådgivers navn i blokkbokstaver