

Kundeavtale for handel i verdipapirfondsandeler og forvalterregistrering (nominee)

Foretaket

SpareBank 1 Østfold Akershus («Banken»)
Organisasjonsnummer: 837 774 942
Forretningsadresse: Varnaveien 43E, 1526 Moss
Postadresse: Postboks 130, 1501 Moss
Telefon: 05700
Nettside: www.sparebank1.no/ostfold-akershus

1. Hva avtalen gjelder

Avtalen regulerer forholdet mellom Banken og Kunden når Kunden benytter Banken til å gjennomføre handel i verdipapirfondsandeler. Banken, som sparebank (kredittinstitusjon) har adgang til å selge og/eller innløse nyutstedte fondsandeler i samsvar med lov om verdipapirfond av 25. november 2011 nr. 44 § 9-1. I tilfeller der formidlingen av verdipapirfondsandeler inkluderer ytelse av investeringsrådgivning utøver Banken dette i egenskap av tilknyttet agent. Med investeringsrådgivning menes personlig anbefaling til Kunde, på Kundens eller Bankens initiativ, om en eller flere transaksjoner knyttet til finansielle instrumenter, jfr. Verdipapirhandelovens § 2-3 (4). Investeringsrådgivning reguleres i egen separat Kundeavtale for investeringsrådgivning om verdipapirfond og det er ODIN Forvaltning som er ansvarlig for den investeringsrådgivningen som Banken utøver i egenskap av tilknyttet agent. I tillegg gjelder avtalen føring av depotkonto (forvalterregistrering) for så vidt gjelder verdipapirfondsandeler formidlet av Banken.

Forvalterregistrering innebærer at Banken 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 tilkommer Banken som nominee. Bankens og kundens rettigheter og forpliktelser er nærmere beskrevet i Bankens Alminnelige forretningsvilkår.

Når kunden legger inn ordre om tegning eller innløsning av fondsandeler hos Banken, vil Banken utføre ordren for kunden i Bankens eget navn. Dette er en konsekvens av at Banken er nominee for kunden. Banken velger selv hvilket verdipapirforetak den skal benytte for å utføre ordren for kunden, eventuelt om ordren skal legges direkte inn hos fondsforvalter. For tiden benytter Banken SpareBank 1 Verdipapirservice AS for utførelse av ordre.

Gjennom å signere denne avtalen gir kunden SpareBank 1 Verdipapirservice AS fullmakt til å belaste kundens konto for ordre inngitt til Banken. Fullmakten kan trekkes tilbake.

2. Pris og betaling

Kunden betaler et formidlingshonorar direkte til Banken for formidling og utførelse av tegning og innløsningsordre i verdipapirfond, eventuell tilknyttet investeringsrådgivning og andre tilknyttede tjenester. Honoraret vil variere med valgt tjenestenivå og størrelsen på kundens investering til enhver tid. Beregningsgrunnlaget for formidlingshonoraret er kundens investeringer i fond hvor Banken ikke mottar returprovisjon fra fondsforvaltningsselskapene (nettofond) og – dersom det fremgår av prislisen – investeringer i bruttofond. Med bruttofond menes fond hvor Banken mottar returprovisjon fra fondsforvaltningsselskapene iht. prislise. Der investeringer i bruttofond inngår i

beregningsgrunnlaget, vil Banken bare belaste kunden for den andel av avtalt formidlingshonorar som overstiger mottatt returprovisjon.

Informasjon om Bankens priser og tjenester finnes på Bankens nettsider. Hvor formidlingshonorar er angitt ut fra tjenestenivåer, betaler Kunden det laveste formidlingshonoraret med mindre annet er særskilt avtalt.

Banken kan endre prisene med to måneders varsel.

Banken beregner formidlingshonoraret daglig basert på markedsverdi av total portefølje som inngår i beregningsgrunnlaget. Honoraret forfaller til betaling på det første av følgende tidspunkter:

- Ved innløsning av fondsandeler, likevel slik at det kun er beregnet formidlingshonorar på det volumet som innløses som forfaller på dette tidspunktet
- Pr 31. mars, 30. juni, 30. september og 31. desember
- Ved omregistrering/flytting av fondsandeler

Betaling av honoraret skjer på følgende måte (i prioritert rekkefølge):

- Motregning av formidlingshonorar i innløsningssummen
Dersom kunden selv innløser andeler vil Banken trekke fra forfalt honorar i innløsningssummen. Motregningen omfatter alt forfalt honorar, altså også eventuelt forfalt, ikke inndekket honorar fra tidligere kvartaler.
- Bankens innløsning av andeler
Ved kvartalets slutt, og ved eventuell flytting/omregistrering, vil Banken innløse fondsandeler for å dekke forfalt formidlingshonorar, så fremt honoraret overstiger kr 100. Innløsning vil skje fra kundens største enkeltbeholdning av fondsandeler basert på markedsverdi. Banken vil i utgangspunktet registrere ordre om innløsning den 24. i måneden etter kvartalets utløp så fremt tekniske eller andre forhold ikke gjør dette umulig eller uforholdsmessig vanskelig. I så tilfelle vil innløsning gjennomføres på første mulige etterfølgende virkedag.

Dersom dato for innløsning skulle falle på en dag Banken ikke har åpent, vil innløsningen skje neste virkedag. Dersom fondsandeler innløses for å dekke forfalt formidlingshonorar i forbindelse med omregistrering/flytting, vil ordre om innløsning registreres tre virkedager etter at instruks om omregistrering/flytting er mottatt av Banken.
- Trekk på bankkonto
Forfalt honorar på under kr 100 vil bli trukket fra kundens bankkonto. Det samme gjelder for eventuelt skyldig honorar som ikke kan dekkes gjennom innløsning som følge av for lav beholdning av andeler på belastningstidspunktet. Kunden gir ved signering av denne avtalen Banken fullmakt til å trekke beløpet fra den bankkonto som kunden tidligere har benyttet flest ganger i forbindelse med ordre. For kunder som ikke har inngitt ordre gjennom Banken ved inngåelsen av Kundeavtalen, vil trekkkonto være den kontoen kunden oppgir første gang ordre inngis. Fullmakten gir Banken rett til å trekke inntil kr 500 pr. kvartal ved inngåelse av denne avtalen. Banken vil ikke trekke mer enn hva kunden skylder. Beløpet kan senere skriftlig endres etter avtale mellom kunden og Banken. Kunden og Banken kan avtale at trekk skal skje fra annen konto.

Kontotrekk vil skje på samme dag som bankens innløsning av andeler. Formidlingshonoraret beregnes daglig og trekkes automatisk fra kundens bankkonto etterskuddsvis hvert kvartal. Formidlingshonorar som forfaller til betaling i forbindelse med omregistrering/flytting vil normalt trekkes fra konto i løpet av de 10 første virkedagene etter at instruks om omregistrering/flytting er mottatt av Banken.

Kunden kan, etter inngåelse av denne kundeavtale, velge trekk på konto som standard betalingsløsning etter avtale med Banken v/kunderådgiver. Et slikt valg vil ikke påvirke honorarbetaling ved motregning i innløsningssummen der kunden selv innløser andeler, men vil innebære at alt honorar som ikke dekkes gjennom slik motregning vil bli belastet kundens konto. Ved manglende dekning på konto vil Banken innløse andeler for dekning av honorar. Ved inngåelse av slik avtale om direkte trekk skal det etableres egen fullmakt i tråd med finansavtalelovens regler.

- Manglende dekning på konto

Ved manglende dekning på konto kan Banken velge en eller flere av følgende handlinger:

- Innløse andeler for dekning av honorar som overstiger kr 100. Banken har denne adgangen selv om kunden har valgt belastning av bankkonto som sin standard betalingsløsning
- Akkumulere formidlingshonoraret og motregne ved kundens neste innløsning av fondsandeler
- Akkumulere formidlingshonoraret og innløse fondsandeler ved utløp av kvartal som beskrevet over. Banken har denne adgangen selv om kunden har valgt belastning av bankkonto som sin standard betalingsløsning
- Varsle kunde om manglende dekning og anmode kunden om å overføre midler til konto eller peke ut alternativ bankkonto
- Sendte kunde faktura med skyldig honorar

Det påløper ikke forsinkelsesrente dersom Banken velger å akkumulere formidlingshonoraret som beskrevet i de relevante kulepunktene.

Særskilt om mindreårige

For kunder som er under 18 år gjelder ovennevnte med følgende begrensninger (som gjelder til og med det kvartalet kunden fyller 18 år):

- Forfalt honorar vil ikke bli trukket fra konto tilhørende en mindreårig. Forfalt honorar vil bli akkumulert og motregnet ved kundens neste innløsning av fondsandeler og/eller ved utløp av kvartal gjennom innløsning av fondsandeler som beskrevet over. Det påløper ikke forsinkelsesrente mens honorar akkumuleres.
- Eventuell avtale om trekk på konto som standard betalingsløsning må inngås med tredjeperson over 18 år. Trekkonto må tilhøre en person over 18 år, og vedkommende som avtaler trekk på konto må ha disposisjonsrett over trekkkontoen eller fremlegge nødvendig fullmakt fra kontohaver.

Når kunden fyller 18 år, vil Banken kontakte kunde for avtale om trekkonto. Inntil Banken tar slik kontakt og trekkfullmakt inngis av kunden, vil honoraret akkumuleres og avregnes som beskrevet i avsnittet over.

Øvrige kostnader

Eventuelle øvrige kostnader til Banken vil fremgå av den til enhver tid gjeldende prisliste.

I tillegg til Bankens vederlag, påløper kostnader til fondsleverandør. Disse belastes direkte i fondet. I den utstrekning fondsforvaltningsselskapet beregner seg tegnings- eller innløsningshonorarer vil Banken kreve disse dekket av kunden som del av tegnings/innløsningsbeløpet.

3. Konvertering til nettofond

Dersom kunden har andeler i fond som tilbyr nettoandelsklasser, vil kundens fondsbeholdning bli flyttet til nettoandelsklassen senest innen én måned fra fondet blir tilgjengelig i Bankens kjøpsløsning, eller én måned fra kundeavtalens inngåelse, dersom dette er et senere tidspunkt.

Konverteringstidspunkt vil fremgå av sluttseddel.

4. Varighet, oppsigelse og endring av avtalen

Avtalen løper inntil den skriftlig blir sagt opp av en av partene. Oppsigelsesfristen er tre måneder, likevel slik at oppsigelse tidligst vil bli effektiv fra utløp av eventuell bindingstid for valgt tjenestenivå. Eventuell bindingstid vil fremgå på Bankens nettsider.

Dersom kunden trekker tilbake fullmakt til å belaste konto eller sitt samtykke til innløsning av fondsandeler, vil dette bli betraktet som en oppsigelse av avtalen.

Ved oppsigelse vil verdipapirfondsandeler som er registrert med Banken som forvalter søkes omregistrert til kundens eget navn, alternativt til den nominee kunden utpeker til å etterfølge Banken.

Verdipapirfondets vedtekter kan begrense eller hindre kunden i å være direkte registrert. Dersom verdipapirfondsandelene ikke kan overføres til en annen nominee eller til kunden selv, vil andelene bli innløst. Dette kan innebære skattemessig realisasjon.

Banken kan endre avtalens vilkår ved varsel til kunden. Endringen vil være bindende for kunden dersom ikke kunden protesterer innen to måneder.

5. Bekreftelse

Forretningsforholdet mellom Kunden og Banken vil være regulert av lov om verdipapirfond, lov om verdipapirhandel med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Banken og kunden, vilkår ved handel samt Bankens Alminnelige forretningsvilkår

Kunden bekrefter og samtykker til følgende:

- at formidlingshonorar til Banken kan motregnes i innløsningsbeløp der kunden har innløst fondsandeler
- at formidlingshonorar til Banken kan dekkes inn ved Bankens innløsning av fondsandeler fra største beholdning av fondsandeler basert på markedsverdi, og etterfølgende motregning av skyldig formidlingshonorar i innløsningsbeløpet.
- at Banken kan belaste kundens konto (i) der kunden har valgt dette som sin betalingsløsning, (ii) for krav som ikke kan dekkes inn gjennom innløsning og motregning av skyldig honorar, (iii) og dersom påløpt formidlingshonorar ved kvartalslutt utgjør mindre enn kr 100
- at kundens andeler i fond med bruttoandelsklasser vil bli flyttet til nettoandelsklasser som beskrevet i avtalen
- å ha blitt gjort kjent med at Banken yter ikke-uavhengig investeringsrådgivning
- å ha lest og akseptert Bankens Alminnelige forretningsvilkår for handel i

- verdipapirfondsandeler og forvalterregistrering (nominee) samt informasjon om priser og tjenester (tilgjengelig på Bankens nettsider)
- at informasjon som ikke er rettet til kunden personlig kan gis på Bankens nettside, eller den enkelte fondsleverandør sin nettside, dersom dette anses hensiktsmessig
 - at ordrer formidles til relevant fondsleverandør og dermed utføres utenfor regulert marked eller multilateral handelsfasilitet
 - at kundens beholdningsoversikt er tilgjengelig i kundens digitalbank
 - at informasjon til kunden personlig kan sendes via elektronisk kommunikasjon (på e-post og/eller direkte i digitalbank) med mindre kunden ber om at slik informasjon skal sendes per post
 - å være klassifisert som ikke-profesjonell kunde
 - at egnethetserklæring sendes kunden etter at ordre er inngitt dersom investeringsrådgivning er gjennomført ved fjernkommunikasjon (telefon eller annen elektronisk kommunikasjon), med mindre kunden eksplisitt og før ordreinnleggelse har gitt beskjed til Banken om at transaksjonen skal utsettes til egnethetserklæring er mottatt
 - at Banken skal stå oppført som forvalter (nominee) av Kundens verdipapirfondsandeler i medhold av verdipapirfondloven § 4-10, jf. forskrift til verdipapirfondloven (21.12.2011 nr. 1467) § 13-1
 - at eventuelle spareavtaler, AvtaleGiro–fullmakter eller lignende fullmakter med SpareBank 1 Verdipapirservice AS kan bli overført til Banken som ny avtalemotpart/betalingsmottaker på gjeldende vilkår.
 - at Sparebank 1 Verdipapirservice AS gis fullmakt til å belaste kundens konto ved kundens tegning av fondsandeler
 - at Banken kan gi offentlige myndigheter de opplysninger disse kan kreve i medhold av lov og forskrift. Banken plikter å frasi seg forvalteroppdraget dersom slikt samtykke ikke gis eller senere trekkes tilbake.
 - at Banken kan meddele opplysninger som er undergitt taushetsplikt til Finansklagenemda, der dette er påkrevet for behandlingen av klagesaker
 - at Banken kan innhente, og at kunden vil gi nødvendige opplysninger, herunder om inngangsverdi og ubenyttet skjerming, når kunden overfører finansielle instrumenter til aksjesparekonto.

Vedlegg: Alminnelige forretningsvilkår

Vedlegg til kundeavtale – Midlertidig utsettelse av betaling av formidlingshonorar ved trekk på konto

Det henvises til kundeavtalens punkt 2 «Trekk på bankkonto».

For tiden er det tekniske utfordringer knyttet til løsningen med betaling av formidlingshonorar ved trekk på konto. På bakgrunn av det, vil betaling av honorar ved trekk på konto bli utført når de tekniske utfordringene er løst. Det tilsiktes å få gjennomført trekk på konto innen januar 2023.