

## KUNDEAVTALE FOR YTELSE AV INVESTERINGSTJENESTER SpareBank 1 Østlandet og SpareBank 1 Verdipapirservice AS

Kundens navn:	
Fødselsnummer/organisasjonsnummer:	

**DEL I - Avtale som inngås med SPAREBANK 1 ØSTLANDET (heretter benevnt "Banken")**

### KUNDEAVTALE FOR YTELSE AV INVESTERINGSTJENESTER - investeringskonto

#### Foretaket

SpareBank 1 Østlandet Forretningsadresse:  
Strandgt. 15, Hamar Postadresse: Postboks  
203, 2302 Hamar  
Tlf: 915 07040 , E-post: post@sb1ostlandet.no  
Organisasjonnr.: 920 426 530 Hjemmeside:  
www.sb1ostlandet.no

#### Investerings tjenester

Det fremgår av Bankens alminnelige forretningsvilkår hvilke investeringstjenester Banken 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 [www.sb1ostlandet.no](http://www.sb1ostlandet.no).

#### Bekreftelse

Forretningsforholdet mellom Kunden og Banken vil være regulert av lov om verdipapirhandel med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Banken 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 blitt gjort kjent med at SpareBank 1 Østlandet yter ikke-uavhengig investeringsrådgivning etter de betingelser som er oppstilt i lovgivningen (se Vedlegg).
- 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.
- ved ordre om handel i et finansielt instrument uten rådgivning fra Banken, plikter ikke Banken etter loven å vurdere om produktet eller avtalen er hensiktsmessig for Kunden. Den investorbekyttelse som denne plikten medfører, er dermed ikke til stede i slike tilfeller.
- at Banken, SB1 Verdipapirservice og Verdipapirsentralen (VPS) 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. Kunden bekrefter også at Banken kan innhente og at Kunden vil gi nødvendige opplysninger, herunder om inngangsverdi og ubenyttet skjerming, når Kunden overfører finansielle instrumenter til aksjesparekonto.

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

For føring av VPS-konto betales gebyr iht. 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 VPS- konto verdipapirer som omfattes av ordrer inngitt til Banken

Banken gis herved innsynsrett i undertegnedes beholdning på VPS-kontoen og innsynsrett på og fullmakt til å belaste handlekonto eller annen angitt konto for utførte ordrer om kjøp av eller tegning av verdipapirer etter at ordrer er inngitt til Banken. Nettobeløp fra salg etter slike ordrer skal krediteres handlekonto eller annen oppgitt konto.

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 og internett.

## **Del II - 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 Østlandet (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 ordreførelse 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 ordreførelse og -allokering (samt, hvis aktuelt, informasjonsnotat om kundeklassifisering) vil heretter bli referert til som "Vedlegg", men finnes også tilgjengelig på Bankens hjemmeside.

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 ordreførelse 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 Østlandet  
 Organisasjonsnummer: 920 426 530  
 Forretningsadresse: Strandgt. 15, Hamar  
 Postadresse: Postboks 203, 2302 Hamar  
 Telefon: 915 07040  
 Hjemmeside: www.sbløstlandet.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

Dato:	Dato:
Kundens navn:	Rådgivers navn:
Kundens signatur	Rådgivers signatur