SpareBank 1 SØR-NORGE

Kundeavtale for ytelse av investerings-tjenester og forvalter-registrering (nominee)

Kundeavtale for ytelse av investeringstjenester og forvalterregistrering (nominee)

Foretaket

SpareBank 1 Sør-Norge ASA
Organisasjonsnummer: NO 937 895 321
Postboks 250
4068 Stavanger
Telefon: 91502002
Internettside: www.sr-bank.no

1 Hva avtalen gjelder

Avtalen gjelder for kunder i Banken når kunden mottar investeringstjenester av Banken. Hvilke investeringstjenester Banken har tillatelse til å yte, fremgår av Bankens Alminnelige forretningsvilkår, som ligger vedlagt denne avtalen. 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 tilhører 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 denne 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 Forvaltning AS for utførelse av ordre.

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 prislisten – investeringer i bruttofond. Med bruttofond menes fond hvor Banken mottar returprovisjon fra fondsforvaltningsselskapene iht. prisliste. 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.

Beregning av formidlingshonorar
Banken beregner formidlingshonoraret daglig basert på markedsverdi av total portefølje som inngår i beregningsgrunnlaget.

Forfall
Honoraret forfaller som hovedregel til betaling på det første av følgende tidspunkter:

1. Ved innløsning av fondsandeler, likevel slik at det kun er beregnet formidlingshonorar på det volumet som innløses og som forfaller på dette tidspunktet
2. Ved omregistrering/flytting av fondsandeler, likevel slik at det kun er beregnet formidlingshonorar på det volumet som omregistreres/flyttes
3. Pr 31. mars og 30. september.

For honorar under 100 kroner som ikke er gjort opp ved kundens innløsning eller omregistrering/flytting, forfaller først når samlet honorar overstiger 100 kroner.

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

Ved innløsning av andeler
Dersom kunden selv innløser andeler, vil Banken trekke fra forfalt honorar i innløsningssummen.

Ved forfall som beskrevet nr. 2 og 3 over, vil Banken innløse fondsandeler for å dekke forfalt formidlingshonorar. Innløsning vil skje fra kundens største enkeltbeholdning av fondsandeler basert på markedsverdi.

Ved forfall som beskrevet i nr. 2 over, vil ordre om innløsning registreres på avgivende part tre virkedager etter at instruks om omregistrering/flytting er mottatt av Banken, så fremt tekniske eller andre forhold ikke gjør dette umulig eller uforholdsmessig vanskelig. I så tilfelle vil innløsning gjennomføres på første mulige etterfølgende virkedag.

Ved forfall som beskrevet i nr. 3 over, vil Banken i utgangspunktet registrere ordre om innløsning den 7. i måneden etter periodens 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 åpnet, vill innløsning skje neste virkedag.

Trekk på bankkonto
Kunden kan velge trekk på konto som standard betalingsløsning i stedet for innløsning av andeler som beskrevet i forrige punkt, etter avtale med Banken v/kunderådgiver eller eventuelt i digitalbank. Ved inngåelse av slik avtale om direkte trekk skal det etableres en egen fullmakt i tråd med finansavtalelovens regler.

Dersom Kunden velger trekk på bankkonto som standardløsning, gjelder følgende:

Valget 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.

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. For øvrig vil kontotrekk normalt skje innen 10 virkedager etter tidspunktet for når banken normalt innløser andeler som beskrevet over.

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

- Akkumulere formidlingshonoraret og motregne ved kundens neste innløsning av fondsandeler
- Varsle kunde om manglende dekning og anmode kunden om å overføre midler til konto eller peke ut alternativ bankkonto
- Sende kunde faktura med skyldig honorar
- Si opp avtaleforholdet med kunden i henhold til punkt 4
- (Banken kan) etter varsel fra kunden anse avtalen om trekk på konto som kansellert. Honorar vil da hentes inn ved motregning etter innløsning av andeler som beskrevet over, på første mulige innkrevingstidspunkt

Banken har også rett til å heve avtalen med øyeblikkelig virkning hvis kunden, etter utløpet av betalingsfristen angitt i fakturaen sendt i henhold til kulepunkt tre, eller tidsfristen i det mottatte varselet i henhold til punkt to, ikke har betalt, overført midler eller utpekt en alternativ bankkonto.

Det påløper forsinkeleserente på forfalt honorar ved manglende dekning på konto.

Særskilt om mindreårige
For kunder som er under 18 år gjelder ovennevnte med følgende begrensinger:

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 trekkontoen eller fremlegge nødvendig fullmakt fra kontohaver.

Når kunden fyller 18 år vil en eventuell avtale om trekk på konto kanselleres og avtalen går tilbake til hovedregelen som beskrevet over under «Innløsning av andeler».
Kunden kan når som helst inngå avtale om trekk på konto.

Særskilt om pantsettelse av fondsandeler
Dersom en posisjon eller portefølje er pantsatt og låst for handel, vil innkreving kun skje via trekk på konto. Det skal i slike tilfeller etableres en trekkfullmakt, om det ikke allerede er gitt en slik fullmakt.

Hvis det etableres pant, inkludert utleggspant, i kundens fondsandeler uten at kunden samtidig, eller uten ugrunnet opphold, etablerer en nødvendig trekkfullmakt, vil Banken kunne velge å si opp avtalen. Dersom det foreligger et skyldig beløp som ikke kan innfris på grunn av manglende trekkfullmakt. kan Banken i stedet velge å heve avtalen med umiddelbar virkning.

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.

Skatt og rapportering
Påløpt og forfalt formidlingshonorar kan være fradragsberettiget og vil bli innrapportert til Skatteetaten, og rapportering vil fremgå av kostnadsrapport.

3 Konvertering til nettofond

Dersom kunden har andeler i fond som tilbyr nettoandelsklasser, vil kundens fondsbeholdning bli flyttet til nettoandelsklassen senest innen en måned fra fondet blir tilgjengelig i Bankens kjøpsløsning, eller en 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. Banken er ikke bundet av eventuell bindingstid dersom oppsigelse skyldes kundens mislighold 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 direkteregistrert. 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 retter innsigelse overfor Banken innen to måneder.

5 Bekreftelse

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

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 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 med finansielle instrumenter mv., Retningslinjer for ordreutførelse 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 Forvaltning AS kan bli overført til Banken som ny avtalemotpart/betalingsmottaker på gjeldende vilkår;
- at SpareBank 1 Forvaltning 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;
- og at Banken kan innhente, og at kunden vil gi nødvendige opplysninger, herunder om inngangsverdi, transaksjonshistorikk og ubenyttet skjerming, når kunden overfører finansielle instrumenter.

Vedlegg: Alminnelige forretningsvilkår og Retningslinjer for ordreutførelse