

Vilkår verdipapirfond

(sist oppdatert 5. juni 2018)

Tegning av andeler

Tegningstidspunktet (T+) foreligger når skriftlig melding med nødvendige opplysninger om tegningen er kommet inn til SpareBank 1 SR-Bank, midler i samsvar med tegningen er mottatt og eventuell legitimasjonskontroll er foretatt. Melding om tegning av fondsandeler kan ikke gjøres betinget. Fondsandeler vil stå på en depot konto i kundens navn.

Når tegning er registrert i bankens handelssystem før kl.23.59 vil kursberegning skje til andelsverdien dagen etter (T+1), med unntak av fond hvor kursberegning skjer to dager etter (T+2).

Veksling av innbetaling til fond i annen valuta enn NOK skjer for andelseiernes regning og valutarisiko.

Innløsning av andeler

Innløsning foreligger når skriftlig melding med nødvendige opplysninger om innløsning er kommet inn til SpareBank 1 SR-Bank. Meldingen kan gis ved personlig henvendelse på ett av bankens kontorer eller i Fondshandel i nettbanken. Melding om innløsning av fondsandeler kan ikke gjøres betinget.

Det er antall andeler som innløses, slik at beløpet som fremkommer på innløsningsblanketten er estimert. Reelt beløp fastsettes først når andelskurs mottas fra forvalter. FIFU-prinsippet benyttes ved salg/bytte av andeler (først kjøpte andelene selges/byttes først).

Når innløsning er registrert i bankens handelssystem før kl.23.59 vil kursberegning skje til andelsverdien dagen etter, med unntak av fond hvor kursberegning skjer to dager etter (T+2).

Veksling av utbetaling fra fond i annen valuta enn NOK skjer for andelseiernes regning og valutarisiko. Utbetaling for innløste andeler skjer normalt andre bankdag etter kursdato, og er i NOK.

Ved inngåelse av uttaksavtale vil utbetaling fortsette så lenge det er fondsbeholdning tilgjengelig eller til avtalen sies opp/opphever.

Kostnader

Det kan være tegnings- eller innløsningsgebyr ved kjøp eller salg av andeler i verdipapirfond. I tillegg belastes man et årlig forvaltningshonorar. Enkelte fond har suksesshonorar. Kostnader for det enkelte fond fremkommer i nøkkelinformasjonen.

Foretaket mottar inntil 70% av gebyrer og/eller forvaltningshonoraret fra fondsforvalteren. Honoraret tilfaller i sin helhet banken, fratrukket bankens andel av de samlede driftskostnader i. Foretaket. Bankens andel beregnes ut fra bankens prosentvise andel av samlet kapital under forvaltning i Foretaket

Bytte av fond

Bytte av fond består av en innløsning og en påfølgende tegning. Et fondsbytte vil ta mellom seks og sju virkedager å fullføre. Det er antall andeler som innløses (byttes); det betyr at beløpet som fremkommer på tegningsblanketten er estimert. Reelt kjøpsbeløp fastsettes først når innløsningskurs bekreftes fra forvalter. Det vil gå 3-4 virkedager fra registrert innløsningsordre til registrert kjøpsordre. For fondsforvalterne SR-Forvaltning og Odin Forvaltning skjer fondsbytte samme dag, kursberegning vil være lik som ved tegning. Det er en forutsetning at 100% av fondsbytte skjer innenfor samme forvalter. Innløsning i forbindelse med bytte blir ansett som en skattemessig realisasjon.

Fondshandel i nettbank

Verdipapirfondsandeler i SpareBank 1 SR-Bank kan tegnes og innløses via nettbanken. Her finnes sluttседler, utvikling og fondsinformasjon (KID), samt mulighet til å administrere spare-og uttaksavtaler. Det enkelte fonds prospekt er tilgjengelig på bankens hjemmeside.

Mindreårige og umyndige

Verdipapirfondsandeler i umyndiges navn disponeres av vergene i fellesskap dersom ikke annet er bestemt av vergene eller Fylkesmannen.

Angrerett

I henhold til angrerettloven av 21. Desember 2000 gjelder ikke angrerett ved kjøp av andeler i verdipapirfond. For mer informasjon vises det til det enkelte verdipapirfonds prospekt.

Avkastning

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fondets risiko og avkastning er beskrevet i fondets KID dokument som kunden skal ha gjort seg kjent med. Fondene forvaltes ikke av SpareBank 1 SR-Bank, men av forvaltere tilknyttet den enkelte fondsleverandør

FATCA

Fondene kan ikke markedsføres eller distribueres direkte eller indirekte til investorer som er underlagt USA's jurisdiksjon. Dette gjelder blant annet investorer som er bosatt eller er skattepliktig i USA. Anmodning om tegning fra slike investorer vil bli avvist.