

Kundeavtale for ytelse av finansielle tjenester etter finansavtaleloven

MELLOM
Kunden
(heretter kalt Kunden)
OG
Storebrand Asset Management AS
Org.nr 930 208 868
(heretter kalt SAM eller Forvaltningsselskapet)

1 OM AVTALEFORHOLDET

Denne avtalen med vedlegg («**Avtalen**») inngås mellom Forvaltningsselskapet og Kunden og regulerer de finansielle tjenester som Forvaltningsselskapet leverer til Kunden i forbindelse med Kundens tegning, innløsning og bytte av andelsklasser, herunder etablering og endring av spareavtaler (samlet eller hver for seg omtalt som «**Handel**»), i verdipapirfond forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet.

Avtalen omfatter Handel som gjennomføres av Kunden i alle Forvaltningsselskapets kanaler, herunder, Handel gjennom SAMs handelsportal, samt manuell handel gjennom Forvaltningsselskapets medarbeidere, per telefon eller ved innsendelse av tegningsblankett. Avtalen er felles og likelydende for alle kunder som handler direkte gjennom Forvaltningsselskapet.

Avtalen omfatter også Handel som gjennomføres av Kunden i medhold av øvrige avtaler eller produkter mellom Kunden og Forvaltningsselskapet.

Den norske loven av 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler (finansavtaleloven) gjelder for tjenester som omfattes av denne Avtalen som ytes til Kunden dersom denne er forbruker. Med forbruker menes fysisk person når avtalen har et formål som hovedsakelig ligger utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet, jf. finansavtaleloven § 1-4 («**Forbruker**»).

Dersom Kunden ikke er Forbruker («**Ikke-forbruker**») reguleres forholdet mellom Forvaltningsselskapet og Ikke-forbrukeren av Avtalen og finansavtalelovens bestemmelser skal ikke komme til anvendelse med mindre det fremkommer

uttrykkelig av loven at bestemmelsen ikke kan fravikes ved avtale.

2 AVTALEINNGÅELSE OG AVTALEVILKÅR

2.1 Avtaleinngåelse

Avtalen anses som inngått når Kunden har signert den elektronisk eller fysisk, eller på annen måte har samtykket til inngåelse av Avtalen. Avtalen vil gjelde enhver Handel Kunden gjennomfører, og omfatter den beholdningen av verdipapirfond som Kunden til enhver tid innehar som er forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet («**Verdipapirfond**»).

2.2 Avtalevilkår

Ved inngåelsen av denne Avtalen aksepterer Kunden de til enhver tid gjeldende Forretningsvilkår for handel i verdipapirfond (heretter kalt «**Forretningsvilkår**») som er vedlagt denne Avtalen som Vedlegg 1.

SAM har i tillegg separate forretningsvilkår som regulerer vilkårene når Kunden har inngått avtale om levering av investeringstjenester (Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv. gjennom Storebrand Asset Management AS). Dersom disse vilkårene er relevante for Kunden, inngår de også i definisjonen «Forretningsvilkår». I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale, skal Avtalen og SAMs Forretningsvilkår ha forrang.

I den grad det er motstrid mellom bestemmelsene i denne Avtalen og SAMs Forretningsvilkår, skal Avtalen gå foran. For Ikke-forbruker skal imidlertid SAMs Forretningsvilkår og eventuelle andre særskilte avtaler som er inngått mellom Forvaltningsselskapet og Kunden, ha forrang.

Denne Avtalen, SAMs Forretningsvilkår, varsler og informasjon fra Forvaltningsselskapet under det løpende avtaleforholdet med Kunden, som Kunden har krav på, vil være tilgjengelig på norsk med mindre annet er avtalt.

Forvaltningsselskapet vil tilgjengeliggjøre relevant dokumentasjon om det enkelte Verdipapirfond forut for Kundens tegning, innløsning og/eller bytte av fondsandeler, herunder nøkkelinformasjonsdokument, prospekt og vedtekter (samlet omtalt som «**Fondsdokumentene**»), som også er tilgjengelig på www.storebrandam.com og www.storebrand.se

Fondsdokumentene er ikke en del av denne Avtalen. Kunden er bundet av de regler og vilkår som til enhver tid gjelder for det enkelte Verdipapirfond, slik det følger av regelverket for verdipapirfond og Fondsdokumentene.

Denne Avtalen omfatter alle senere Handler i Verdipapirfond forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet.

3 ENDRING AV FONDSUTVALG

Forvaltningsselskapet står fritt etter eget skjønn, og uten forhåndsvarsel, til å gjøre endringer i fondsutvalget som er tilgjengelig for Kunden, både hva gjelder egne fond og eksterne fond som Fondsforvalter distribuerer gjennom egen plattform.

4 KOSTNADER OG VEDERLAG

Eventuelle plattformhonorarer, rådgivningshonorarer eller andre kostnader og/eller gebyrer, belastes Kunden i tråd med den til enhver tid gjeldende prislister som vil være tilgjengelig på Fondsforvalterens nettside.

Forvaltningshonorar og eventuelle andre kostnader i tilknytning til handel i verdipapirfond reguleres ikke av Avtalen, men av Fondsdokumentene for det enkelte Verdipapirfond.

5 ENDRINGER I AVTALEN

Forvaltningsselskapet kan gjøre endringer i Avtalen. Kunden vil bli varslet om slike endringer. Dersom endringene ikke er til ugunst for Kunden gjelder endringen fra tidspunktet kundene får melding om endringene. Ved eventuelle endringer til ugunst for Kunden gjelder en varslingsplikt på to måneder før endringene settes i verk. Dette gjelder likevel ikke endringer i Avtalen som skyldes endret lovgivning, myndighetspraksis eller pålegg fra offentlige myndigheter. Slike endringer vil bli varslet, men vil kunne settes i verk umiddelbart. Kunden kan varsle Forvaltningsselskapet om at en endring til skade for Kunden avvises.

Dersom Kunden motsetter seg endringene, må Kunden melde fra til Forvaltningsselskapet før det oppgitte tidspunktet for ikrafttredelse av endringene. Kunden anses å samtykke til en foreslått endring av Avtalen ved å forholde seg passiv. Dersom Kunden ikke gir varsel innen 2 måneder slik Forvaltningsselskapet har angitt, anses endringen som bindende for Kunden. Dersom Kunden avviser endringen, vil dette gi Forvaltningsselskapet rett til å si opp Avtalen.

Virkningene av oppsigelse av Avtalen er nærmere beskrevet i punkt 6 under.

Endringsbestemmelsene nevnt over i dette punkt 5 gjelder for Kunden som er Forbruker. For Ikke-forbruker kan Forvaltningsselskapet også foreta endringer i Avtalen ensidig. Dersom endringen er til ugunst vil Forvaltningsselskapet sende varsel om endringen, som vil tre i kraft på tidspunktet angitt i varselet.

6 VARIGHET, OPPSIGELSE OG AVVIKLING

Avtalen gjelder til den blir sagt opp av Forvaltningsselskapet eller Kunden.

Kunden kan si opp denne Avtalen med umiddelbar virkning.

Forvaltningsselskapet kan si opp denne Avtalen med 2 måneder skriftlig varsel dersom det foreligger saklig grunn. Som saklig grunn regnes blant annet; at Kunden har (i) misligholdt denne Avtalen eller SAMs Forretningsvilkår, eller (ii) avvist endringer som beskrevet ovenfor i punkt 5 over.

Forvaltningsselskapet kan si opp Avtalen straks dersom Kunden har opptrådt i strid med lov, forskrift eller andre regler fastsatt av tilsynsmyndigheter, eller dersom det foreligger en ikke ubegrunnet mistanke om slik adferd. Videre kan Forvaltningsselskapet si opp Avtalen straks ved Kundens gjentatte eller vesentlige brudd på punkt (i) ovenfor.

Uten hensyn til reglene om oppsigelse i dette punktet kan Forvaltningsselskapet sperre videre bruk av tjenesten eller på annen måte avvike denne Avtalen, eller avstå fra å gjennomføre allerede mottatte eller fremtidige ordre så langt dette er nødvendig for at Forvaltningsselskapet skal kunne oppfylle sine plikter fastsatt i lov, forskrift eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol. Kunden vil i så fall motta varsel om sperring.

Ved oppsigelse av Avtalen skal partene omgående gjøre opp alle sine forpliktelser overfor hverandre. Kunden må innløse samtlige fondsandeler og avslutte sine løpende spareavtaler, innen utløpet av oppsigelsesperioden. Ved oppsigelse fra Kunden må Kunden innløse sine fondsandeler innen 30 dager fra oppsigelsestidspunktet. Manglende oppfyllelse av disse plikter gir Forvaltningsselskapet rett til, uten Kundens samtykke, å innløse Fondsandelene tilhørende Kunden og overføre innløsningsbeløpet til Kundens bankkonto, herunder avvike Kundens løpende spareavtaler. Som et alternativ til innløsning av fondsandeler kan Forvaltningsselskapet etter eget skjønn velge å deponere Kundens fondsandeler i henhold til den norske loven om deponering eller deponering av midler hos Länsstyrelsen.

Ved innløsning av andeler i verdipapirfond vil gevinst beskattes, og tap kommer til fradrag i beregnet skatt. Kunden har risiko for alle skattemessige konsekvenser som følger av en oppsigelse av Avtalen, uavhengig av hvilken part som sier opp Avtalen.

Uavhengig av måten Avtalen blir sagt opp på er Kunden forpliktet til å betale eventuelt Plattformhonorar frem til Kundens beholdning av Verdipapirfond er flyttet til en ny distributør eller er innløst.

7 LOVVALG, VERNETING OG TVISTELØSNING

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne Avtalen eller Forretningsvilkårene, eller handel av andeler i Verdipapirfond fra Forvaltningsselskapet, skal løses etter norsk lov. For forbrukerkunder utenfor Norge kan internasjonale lovvalsregler medføre at annet lands rett kommer til anvendelse.

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte SAM på følgende nettsider:

Privatkunder i Norge: <https://www.storebrand.no/infosider/kontakt-oss/privat/klage-eller-reklamasjon/Klageskjema>

Institusjonelle kunder og privatkunder utenfor Norge: <https://www.storebrandam.com/en-GB/contact/complaints/>

Institusjonelle kunder og privatkunder i Sverige: <https://www.storebrand.se/am/om-sam/klagomalshantering/>

Oppstår det tvist mellom Kunden og Forvaltningsselskapet, kan Kunden som forbruker bringe saken inn for den norske Finansklagenemnda og/eller annen lokal klageinstans for uttalelse når nemnda er kompetent i tvisten og Kunden har saklig interesse i å få nemndas uttalelse. For at Finansklagenemnda skal behandle en eventuell tvist, må Kunden først inngi en klage til Forvaltningsselskapet, som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen.

Henvendelser til Finansklagenemnda sendes Finansklagenemnda, Postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se www.finkn.no.

8 VEDLEGG

Vedlegg 1 – Forretningsvilkår for handel i verdipapirfond

13. mars 2026