

Kundavtal för tillhandahållande av finansiella tjänster enligt finansavtalslagen

MELLAN
Kunden
(nedan benämnt "Kunden")

OCH
Storebrand Asset Management AS
Org.nr 930 208 868
(nedan benämnt "SAM" eller "Förvaltningsbolaget")

1 OM AVTALSFÖRHÅLLET

Detta avtal med bilagor ("Avtalet") ingås mellan Förvaltningsbolaget och Kunden och reglerar de finansiella tjänster som Förvaltningsbolaget tillhandahåller Kunden i samband med Kundens teckning, inlösen och byte av andelsklasser, inklusive etablering och ändring av sparavtal (gemensamt eller var för sig benämnt "**Handel**"), i värdepappersfonder som förvaltas eller distribueras av Förvaltningsbolaget.

Avtalet omfattar Handel som genomförs av Kunden i samtliga Förvaltningsbolagets kanaler, inklusive Handel via SAM:s handelsportal, samt manuell handel genom Förvaltningsbolagets medarbetare, per telefon eller genom insändande av teckningsblankett. Avtalet är gemensamt och likalydande för alla kunder som handlar direkt genom Förvaltningsbolaget.

Avtalet omfattar även Handel som genomförs av Kunden med stöd av övriga avtal eller produkter mellan Kunden och Förvaltningsbolaget.

Den norska lagen av den 18 december 2020 nr. 146 om finansiella avtal (finansavtalslagen) gäller för tjänster som omfattas av detta Avtal och som tillhandahålls Kunden om denne är konsument. Med konsument avses fysisk person när avtalet har ett ändamål som huvudsakligen ligger utanför personens närings- eller yrkesverksamhet, jfr finansavtalslagen § 1-4 ("**Konsument**").

Om Kunden inte är Konsument ("**Icke-konsument**") regleras förhållandet mellan Förvaltningsbolaget och Icke-konsumenten av Avtalet och finansavtalslagens bestämmelser ska inte tillämpas, såvida det inte uttryckligen framgår av lagen att bestämmelsen inte kan avtalas bort.

2 AVTALSINGÅENDE OCH AVTALSVILLKOR

2.1 Avtalsingående

Avtalet anses ingånget när Kunden har undertecknat Avtalet elektroniskt eller fysiskt, eller på annat sätt har samtyckt till ingående av Avtalet. Avtalet ska gälla all Handel som Kunden genomför och omfattar det innehav av värdepappersfonder som Kunden vid var tid innehar och som förvaltas eller distribueras av Förvaltningsbolaget ("**Värdepappersfonder**").

2.2 Avtalsvillkor

Vid ingåendet av detta Avtal accepterar Kunden de vid var tid gällande Affärsvillkoren för handel i värdepappersfonder (nedan benämnt "**Affärsvillkor**") som är bifogade detta Avtal som Bilaga 1.

SAM har därutöver separata affärsvillkor som reglerar villkoren när Kunden har ingått avtal om tillhandahållande av investeringstjänster (Allmänna affärsvillkor för handel med finansiella instrument m.m. genom Storebrand Asset Management AS). Om dessa villkor är relevanta för Kunden ingår de också i definitionen av "Affärsvillkor". Vid motstrid med lagstiftning som kan avtalas bort ska Avtalet och SAM:s Affärsvillkor äga företräde.

I den mån det föreligger motstrid mellan bestämmelserna i detta Avtal och SAM:s Affärsvillkor ska Avtalet ha företräde. För Icke-konsument ska dock SAM:s Affärsvillkor och eventuella andra särskilda avtal som har ingåtts mellan Förvaltningsbolaget och Kunden ha företräde.

Detta Avtal, SAM:s Affärsvillkor, meddelanden och information från Förvaltningsbolaget under det löpande avtalsförhållandet med Kunden, som Kunden har rätt till, ska vara tillgängliga på norska om inte annat har avtalats.

Förvaltningsbolaget kommer att tillgängliggöra relevant dokumentation om respektive Värdepappersfond före Kundens teckning, inlösen och/eller byte av fondandelar, inklusive faktablad (nyckelinformationsdokument), prospekt och stadgar (gemensamt benämnda "**Fondhandlingarna**"), vilka även finns tillgängliga på www.storebrandam.com och www.storebrand.se.

Fondhandlingarna utgör inte en del av detta Avtal. Kunden är bunden av de regler och villkor som vid var tid gäller för respektive Värdepappersfond, i enlighet med regelverket för värdepappersfonder och Fondhandlingarna.

Detta Avtal omfattar samtliga framtida affärer i Värdepappersfonder som förvaltas eller distribueras av Förvaltningsbolaget.

3 ÄNDRING AV FONDURVAL

Förvaltningsbolaget står fritt att diskretionärt, och utan föregående meddelande, göra ändringar i det fondutbud som är tillgängligt för Kunden, såväl vad gäller egna fonder som externa fonder som Förvaltningsbolaget distribuerar genom sin egen plattform.

4 KOSTNADER OCH ERSÄTTNING

Eventuella plattformsavgifter, rådgivningsarvoden eller andra kostnader och/eller avgifter debiteras Kunden i enlighet med den vid var tid gällande prislista, som kommer att vara tillgänglig på Förvaltningsbolagets webbplats.

Förvaltningsarvode och eventuella andra kostnader i samband med handel i värdepappersfonder regleras inte av detta Avtal, utan av Fondhandlingarna för respektive Värdepappersfond.

5 ÄNDRINGAR AV AVTALET

Förvaltningsbolaget kan göra ändringar i Avtalet. Kunden kommer att underrättas om sådana ändringar. Om ändringarna inte är till nackdel för Kunden gäller ändringen från den tidpunkt då Kunden får meddelande om ändringarna. Vid eventuella ändringar till nackdel för Kunden gäller en underrättelseskylldighet om två månader innan ändringarna träder i kraft.

Detta gäller dock inte ändringar i Avtalet som beror på ändrad lagstiftning, myndighetspraxis eller förelägganden från offentliga myndigheter. Sådana ändringar kommer att meddelas men kan träda i kraft omedelbart. Kunden kan underrätta Förvaltningsbolaget om att en ändring till skada för Kunden avvisas.

Om Kunden motsätter sig ändringarna ska Kunden meddela Förvaltningsbolaget det före den angivna tidpunkten för ändringarnas ikraftträdande. Kunden anses ha samtyckt till en föreslagen ändring av Avtalet genom att förhålla sig passiv. Om Kunden inte lämnar meddelande inom två månader på det sätt som Förvaltningsbolaget har angett, anses ändringen vara bindande för Kunden. Om Kunden avvisar ändringen ger det Förvaltningsbolaget rätt att säga upp Avtalet. Verkningarna av

uppsägning av Avtalet beskrivs närmare i punkt 6 nedan. Ändringsbestämmelserna som anges ovan i denna punkt 5 gäller för Kunden som är Konsument. För Icke-konsument kan Förvaltningsbolaget även genomföra ändringar i Avtalet ensidigt. Om ändringen är till nackdel kommer Förvaltningsbolaget att skicka underrättelse om ändringen, vilken träder i kraft vid den tidpunkt som anges i underrättelsen.

6 AVTALSTID, UPPSÄGNING OCH AVVECKLING

Avtalet gäller till dess det sägs upp av Förvaltningsbolaget eller Kunden.

Kunden kan säga upp detta Avtal med omedelbar verkan. Förvaltningsbolaget kan säga upp detta Avtal med två (2) månaders skriftligt varsel om saklig grund föreligger. Som saklig grund anses bland annat att Kunden har (i) brutit mot detta Avtal eller SAM:s Affärsvillkor, eller (ii) avvisat ändringar enligt vad som beskrivits ovan i punkt 5.

Förvaltningsbolaget kan säga upp Avtalet med omedelbar verkan om Kunden har handlat i strid med lag, förordning eller andra regler fastställda av tillsynsmyndigheter, eller om det föreligger en inte ogrundad misstanke om sådan beteende. Vidare kan Förvaltningsbolaget säga upp Avtalet med omedelbar verkan vid Kundens upprepade eller väsentliga överträdelser av punkt (i) ovan.

Oavsett reglerna om uppsägning i denna punkt kan Förvaltningsbolaget spärra fortsatt användning av tjänsten eller på annat sätt avveckla detta Avtal, eller avstå från att genomföra redan mottagna eller framtida order, i den utsträckning detta är nödvändigt för att Förvaltningsbolaget ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt lag, förordning eller föreläggande från offentlig myndighet eller domstol. Kunden kommer i sådant fall att underrättas om spärren.

Vid uppsägning av Avtalet ska parterna omgående reglera samtliga sina förpliktelser gentemot varandra. Kunden ska lösa in samtliga fondandelar och avsluta sina löpande sparavtal senast vid utgången av uppsägningstiden. Vid uppsägning från Kundens sida ska Kunden lösa in sina fondandelar inom trettio (30) dagar från uppsägningstidpunkten. Underlåtenhet att fullgöra dessa skyldigheter ger Förvaltningsbolaget rätt att, utan Kundens samtycke, lösa in fondandelar som tillhör Kunden och överföra inlösenbeloppet till Kundens bankkonto, inklusive avveckla Kundens löpande sparavtal. Som ett alternativ till inlösen av fondandelar kan Förvaltningsbolaget diskretionärt välja att deponera Kundens fondandelar i enlighet med den norska lagen om deponering eller nedsättning av medel hos Länsstyrelsen.

Vid inlösen av andelar i värdepappersfonder beskattas vinst och förlust är avdragsgill vid beräkning av skatt. Kunden bär risken för samtliga skattemässiga konsekvenser som följer av en uppsägning av Avtalet, oavsett vilken part som säger upp Avtalet.

Oavsett på vilket sätt Avtalet sägs upp är Kunden skyldig att betala eventuellt plattformshonorar till dess att Kundens innehav av Värdepappersfonder har flyttats till en ny distributör eller har lösts in.

7 TILLÄMPLIG LAG, FORUM OCH TVISTLÖSNING

Varje krav eller varje tvist mellan parterna som uppstår ur eller i samband med detta Avtal eller Affärsvillkoren, eller handel med andelar i Värdepappersfonder från Förvaltningsbolaget, ska avgöras enligt norsk rätt. För Kunder som är konsumenter kan internationella regler om lagval medföra att annan lags rätt kommer att tillämpas.

Vid behov av att inge klagomål kan Kunden kontakta SAM via följande webbplatser:

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

Institutionella kunder och privatkunder utanför Norge: <https://www.storebrandam.com/en-GB/contact/complaints/>

Kunder och privatkunder i Sverige: <https://www.storebrand.se/am/om-sam/klagomalshantering/>

Uppstår tvist mellan Kunden och Förvaltningsbolaget kan Kunden, i egenskap av konsument, hänskjuta ärendet till den norska Finansklagenemnda och/eller annan lokal klagoinstans för uttalande, förutsatt att nämnden är behörig i tvisten och att Kunden har ett sakligt intresse av att få nämndens uttalande. För att Finansklagenemnda ska pröva en eventuell tvist måste Kunden först inge klagomål till Förvaltningsbolaget, som ska ges skälig tid att ta ställning till klagomålet. Förfrågningar till Finansklagenemnda skickas till Finansklagenemnda, Postbox 53, Skøyen, 0212 Oslo, Norge, tel. + 47 23 13 19 60. För närmare information och klagomålsformulär, se www.finkn.no.

8 BILAGOR

Bilaga 1 – Affärsvillkor för handel i värdepappersfonder

Träder i kraft den 13 mars 2026