

KUNDEAVTALE OM HANDEL I FOND

Undertegnede ("**Kunden**") og Alfred Berg Kapitalforvaltning AS (org. nr. 956 241 308), Støperigata 2, 0250 Oslo ("**Alfred Berg**" eller "**Forvaltningsselskapet**") har inngått denne avtalen ("**Avtalen**") for å regulere de 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.

1 Om avtaleforholdet

Avtalen omfatter Handel som gjennomføres av Kunden i alle Forvaltningsselskapets kanaler, herunder, Handel gjennom Forvaltningsselskapets elektroniske handelsplattformer Alfred Berg Connect og aksjesparekonto 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.

Lov 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**").

Avtalen og Forretningsvilkårene trer i kraft 1. juli 2023. Den gjelder også for kundeforhold etablert før ikrafttredelsestidspunktet.

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 generelle forretningsvilkår som er tilgjengelig på <https://www.alfredberg.no/regler-og-retningslinjer/>. I den grad det er motstrid mellom bestemmelsene i denne Avtalen og Forretningsvilkårene skal Avtalen gå foran.

Eventuelle tilleggstjenester som Kunden ønsker, herunder Forvaltningsselskapets vederlag for disse tilleggstjenestene, reguleres av andre avtalevilkår som gjelder i tillegg til denne Avtalen.

Forretningsvilkår, varsler og informasjon fra Forvaltningsselskapet under det løpende avtaleforholdet, 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 "**Fondsokumentene**"), som også er tilgjengelig på <https://www.alfredberg.no/funds>.

Fonddokumentene 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 Fonddokumentene.

Denne Avtalen omfatter alle senere Handler i Verdipapirfond forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet som vil bli bekreftet gjennom separate bekreftelser.

3 Handel i tredjepartsfond

Alfred Berg distribuerer verdipapirfond og tilsvarende utenlandske fond forvaltet av andre selskaper i samme konsern samt øvrige utvalgte fond ("**Tredjepartsfond**"). Forvaltningsselskapet opptrer ofte som forvalter/nominee i disse fondenes andelseierregister på vegne av kunden. Kundens rettslige stilling som andelseier vil kunne påvirkes av avtaleforholdet mellom Forvaltningsselskapet og Tredjepartsfondet eller Tredjepartsfondets forvaltningsselskap. Alfred Berg vil imidlertid følge reglene i og ivareta Kundens interesser i samsvar med verdipapirlovgivningen og reglene om forvalterregistrering i verdipapirfondforskriften kapittel 13. Kunden samtykke til at Alfred Berg kan gi offentlige myndigheter opplysninger i henhold til verdipapirfondforskriften §§ 13-3 og 13-4.

4 Endringer av fondsutvalg og løpende spareavtaler

Alfred Berg tilbyr et bredt utvalg av verdipapirfond, herunder Tredjepartsfond, og kan uten samtykke å foreta endringer utvalget av verdipapirfond og andelsklasser som tilbys. Forvaltningsselskapet skal uten unødig opphold varsle Kunden om endringer som har direkte innvirkning på Kunden. Ved endring eller opphør av distribusjon av Tredjepartsfond eller lignende vil Alfred Berg søke å utarbeide en plan for endring eller avvikling med sikte på at Kunden ikke blir skadelidende og at kundene fortsatt betjenes på en tilfredsstillende måte i denne fasen. Dersom Kunden innen en nærmere rimelig fastsatt frist ikke har foretatt ønskede endringer kan Forvaltningsselskapet innløse fondsandelene i det aktuelle fondet eller eventuelt flytte Kundens fondsandeler til en annen klasse forutsatt at andelsklassens vilkår er oppfylt. Tilsvarende kan Forvaltningsselskapet avslutte Kundens løpende spareavtaler i det relevante fondet eller andelsklassen. Forvaltningsselskapet tar ikke ansvar for eventuelle skattemessige konsekvenser for Kunden som følge av slike endringer.

5 Kostnader og vederlag

Forvaltningshonorar og eventuelle andre kostnader i medhold av verdipapirfondloven reguleres ikke av Avtalen, men av Fonddokumentene for det enkelte Verdipapirfond. Informasjon om priser og andre tjenester er tilgjengelig på Forvaltningsselskapets nettsider www.alfredberg.no eller i avtaler for andre særskilte tjenester.

6 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 7 under.

Endringsbestemmelsene nevnt over i dette punkt 6 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.

7 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 Forretningsvilkårene, eller (ii) avvist endringer som beskrevet ovenfor i punkt 6 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 avvikle 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 avvikle Kundens løpende spareavtaler. Som et alternativ til innløsning av fondsandeler kan Forvaltningsselskapet etter eget skjønn velge å deponere Kundens fondsandeler i henhold til lov om deponering.

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.

8 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 og med Oslo tingrett som rett verneting.

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte Forvaltningsselskapet via <https://www.alfredberg.no/om-alfred-berg/> eller per post til kundesenter.no@alfredberg.com.

Oppstår det tvist mellom Kunden og Forvaltningsselskapet, kan Kunden bringe saken inn for Finansklagenemnda 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.

Avtalen signeres av kunden med BankID.

Alfred Berg Kapitalforvaltning AS

AVTALE OM AKSJESPAREKONTO

Mellom kunden (heretter omtalt som "**Kunden**") og tilbyder av aksjesparekonto,

Alfred Berg Kapitalforvaltning AS, reg.nr. 956 241 308, Støperigata 2, 0250 Oslo (heretter kalt "**Alfred Berg**" eller "**Tilbyder**") er det inngått følgende avtale om aksjesparekonto ("**Avtalen**"). Avtalen gjelder fra 1. september 2017. Alfred Berg og Kunden omtales heretter i fellesskap som "**Partene**" og enkeltvis som en "**Part**".

1 Informasjon om aksjesparekonto

Aksjesparekonto er en konto som kan opprettes av private skatteyttere hos tilbydere i samsvar med skatteloven¹ § 10-21 og tilhørende forskrifter. Midlene på aksjesparekontoen kan bare benyttes til å investere i børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis i selskap hjemmehørende i land innenfor EØS og andeler i aksjefond hjemmehørende i land innenfor EØS. Aksjefond defineres som verdipapirfond med mer enn 80 % aksjeandel ved begynnelsen av inntektsåret. Det kan ikke opptjenes renter på kontoen.

Gevinst ved realisasjon av aksjer, egenkapitalbevis og andeler knyttet til aksjesparekontoen er fritatt for skatt og tap gir ikke rett til fradrag så lenge midlene holdes på kontoen. Ved uttak fra aksjesparekonto anses uttak først å være tilbakebetaling av innskudd. Uttak ut over tilbakebetaling av innskudd på kontoen regnes som skattepliktig inntekt etter skatteloven § 10-21 tredje ledd flg.

Aksjesparekonto hos Alfred Berg vil i første omgang omfatte Alfred Bergs egne aksjefond. Mer informasjon om aksjesparekonto er tilgjengelig på Alfred Bergs nettsider. På Alfred Bergs nettsider vil det også til en hver tid være en oppdatert oversikt over hvilke produkter som er tilgjengelig på aksjesparekontoen hos Alfred Berg.

2 Etablering av aksjesparekonto

Avtalen kan inngås enten ved fysisk signering og utfylling av avtaledokumentet og tegningsskjema eller ved elektronisk signering og utfylling av avtaledokumentet og tegningsskjema på Alfred Bergs nettsider. Ved elektronisk inngåelse av Avtalen skjer signeringen med BankID.

På forespørsel kan Alfred Berg sende kopi av Avtalen.

¹ Lov 26. mars 1999 nr. 14

3 Kontofører

Alfred Berg vil som tilbyder føre aksjesparekontoen. Kunden vil få oversikt over transaksjoner og beholdning på kontoen gjennom Alfred Bergs elektroniske handelsportal i VPS investortjeneste. Kundene kan også gjennomføre kjøp, salg og overføringer av fondsandeler i handelsportalen.

Følgende informasjon vil gjøres tilgjengelig for Kunden:

- a) Innskudd på kontoen
- b) Oversikt over finansielle instrumenter på kontoen
- c) Kontantbeholdning
- d) Ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år
- e) Skjermingsgrunnlag
- f) Beregnet skjermingsfradrag for skattleggingsperioden
- g) Skattepliktig uttak på kontoen i løpet av skattleggingsperioden
- h) Kontoens markedsverdi ved årsskiftet
- i) Mottatt utbytte.

4 Rapportering

Alfred Berg vil minimum to ganger i året gi Kunden periodisk informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter og kontanter på aksjesparekontoen. Kontoutskriften skal også gi informasjon om kontohavers samlede innskudd på kontoen. Det understrekes at det i samsvar med skatteloven § 10-21 ikke vil påløpe renter på kontantbeholdningen.

Alfred Berg rapporterer til norske skattemyndigheter i tråd med gjeldende regler.

5 Kostnader

Det påløper ingen kostnader for Kunden ved opprettelse av aksjesparekonto hos Alfred Berg og per i dag vil heller ikke Kunden bli belastet kostnader for løpende utgifter knyttet til føring eller drift av aksjesparekontoen.

Kostnader knyttet til de enkelte verdipapirfondene som kan tilbys på aksjesparekontoen fremgår av fondenes prospekt og nøkkelinformasjon. Kunden må selv undersøke hvilke kostnader som er forbundet med investeringer i de enkelte verdipapirfondene. Ved handel i finansielle instrumenter notert i utenlandsk valuta gjør samarbeidende tredjepart en automatisk valutaveksling. I forbindelse med veksling kan det også tilkomme kostnader som tredjepart kan belaste Kunden.

I forbindelse med flytting eller oppsigelse av aksjesparekonto vil det kunne påløpe kostnader for Kunden. Dekning av kostnader i forbindelse med flytting eller oppsigelse av kontoen kan uansett ikke overstige Tilbyders kostnader forbundet med flyttingen eller oppsigelsen.

Nærmere informasjon om kostnader finnes på Alfred Bergs nettsider eller gis ved henvendelse til Alfred Berg.

6 Oppbevaring av midler

Aksjesparekontoen kan ha en beholdning bestående av både finansielle instrumenter og kontanter.

Andelseierregistrene for fondene forvaltet av Alfred Berg føres i selskapets forvaltningssystemer. For andeler i fond forvaltet av andre forvaltningsselskaper vil Alfred Berg motta løpende informasjon fra disse forvaltningsselskapene og foreta avstemming av beholdning på daglig basis.

Kontante midler vil oppbevares hos en finansinstitusjon på en klientkonto i kundens navn som er knyttet opp til aksjesparekontoen. Dette innebærer blant annet at kontantbeholdning på aksjesparekontoen vil holdes separat fra Alfred Bergs egne midler. Alfred Berg har inngått en avtale med DNB BANK ASA om etablering av klientkontoer for dette formål. Alfred Berg kan velge å bytte leverandør av klientkontoer for kontanter, men Kunden vil i så fall bli informert om byttet. Innskudd på klientkonto omfattes av innskuddsgarantien til Bankenes sikringsfond (www.bankenessikringsfond.no). Garantien gjelder for alle innskudd en kunde har i en av medlemsbankene.

7 Avvikling eller flytting

Kunden kan når som helst avvikle aksjesparekontoen eller overføre beholdningen til en annen tilbyder. Ved avvikling av aksjesparekontoen bes Kunden om å ta kontakt med Alfred Berg. Ved overføring skal Kunden ta kontakt med den nye tilbyderen som deretter tar kontakt med Alfred Berg for å gjennomføre overføringen.

Ved begjæring fra annen tilbyder om overføring av aksjesparekontoen, skal Alfred Berg innen ti virkedager overføre alle finansielle instrumenter og kontanter på kontoen til den nye tilbyderen. Oppgjør for salg av verdipapirer med oppgjørstid ut over ti dager, overføres til ny tilbyder senest fem dager etter oppgjørstidspunktet. Tilbyder skal også overføre informasjon som nevnt i Forskrift til utfylling og gjennomføring av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14 (FSFIN) av 19. november 1999 nr. 1158 § 10-21-4, og annen informasjon som er nødvendig for at den nye tilbyderen skal kunne foreta korrekt innrapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skattleggingsperioden.

8 Samarbeid med tredjeparter

Alfred Berg kan inngå samarbeid med tredjeparter om utførelsen av oppgaver i forbindelse med aksjesparekonto. Alfred Berg har benytter for tiden flere leverandører og samarbeidspartnere, herunder FA Solutions i tilknytning til føring av kontoen og DNB BANK ASA i tilknytning til klientkonto for kontanter. Alfred Berg har også inngått et samarbeid med DNB BANK ASA for å gjøre eksterne verdipapirfond tilgjengelig gjennom aksjesparekontoen. Ethvert forhold til leverandører eller samarbeidspartnere kan avsluttes av Alfred Berg og nye avtaler med andre aktører inngås uten at det har betydning for denne Avtalen. Kunden vil informeres dersom slike endringer anses å være av vesentlig betydning for Kunden.

9 Generelle forretningsvilkår

Ved inngåelse av Avtalen anses Kunde å ha gjort seg kjent med Alfred Bergs generelle forretningsvilkår som kommer til anvendelse for Kunden i forbindelse med aksjesparekontoen. Foretaket forbeholder seg rett til å endre vilkårene. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt Kunden. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på selskapets hjemmeside (<https://www.alfredberg.no/regler-og-retningslinjer/>).

Produktinformasjon for verdipapirfondene i Alfred Bergs aksjesparekonto er tilgjengelig på Alfred Bergs hjemmeside eller i Alfred Bergs elektroniske handelsportal.

På Alfred Bergs hjemmeside er produktinformasjon om verdipapirfondene som tilbys i aksjesparekontoløsningen (prospekt og nøkkelinformasjon) tilgjengelig. Kunde er selv ansvarlig for å sette seg inn i produktinformasjonen <https://www.alfredberg.no/funds>.

10 Ansvar og ansvarsbegrensning

Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med fond er forbundet med risiko for tap. Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. For mer informasjon om egenskaper knyttet til de ulike fondene og risiko knyttet til investeringer i fond vises til Alfred Bergs hjemmeside.

Informasjonen om skatt innebærer ingen skatterådgivning og gjengir kun de generelle og grunnleggende skattereglene for bruk av aksjesparekonto. Alfred Berg yter ikke skatterådgivning og ved behov må det søkes råd fra andre.

11 Klager og tvisteløsning

Eventuelle klager av bør meddeles skriftlig til Alfred Berg, selv om en innledende kontakt kan skje muntlig. Ved behov for å klage kan Kunden kontakte Forvaltningsselskapet via <https://www.alfredberg.no/om-alfred-berg/> eller per post til kundesenter.no@alfredberg.com.

Klagen kan kombineres med krav om økonomisk erstatning dersom kunden har lidt et økonomisk tap på grunn av feilaktig utførelse/håndtering fra selskapets side. Forvaltningsselskapet er tilsluttet Finansklagenemda (www.finkn.no) som behandler klagesaker relatert til verdipapirfond. Før en klage kan tas opp til behandling i nemda skal forvaltningsselskapet ha fått anledning til å ta stilling til kravet.

Tvister i forholdet mellom kunden og Alfred Berg, herunder tvister som står i forbindelse med Avtalen, skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) vernetting.

Avtalen signeres av kunden med BankID.

Alfred Berg Kapitalforvaltning AS