

GENERELLE FORRETNINGSVILKÅR

1 Innledning

Disse generelle forretningsvilkårene ("Vilkårene") gjelder for kundene til Alfred Berg Kapitalforvaltning AS, organisasjonsnummer 956 241 308 ("Alfred Berg" eller "selskapet"). Selskapets forretningsadresse er Munkedamsveien 35, 0111 Vika, Oslo.

Alfred Berg kan kontaktes på e-post til kundesenter.no@alfredberg.com, på telefon til 22 00 51 00 eller per post til Alfred Berg Kapitalforvaltning AS, Postboks 1294 Vika, 0111 Oslo.

Alfred Berg har tillatelse til å drive verdipapirfondforvaltning og forvaltning av alternative investeringsfond. Tillatelsene er gitt med hjemmel i verdipapirfondloven¹ (vpfl.) og lov om forvaltning av alternative investeringsfond² (aifl.). Alfred Berg har også tillatelse til å yte tilleggstjenestene aktiv forvaltning, mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter samt oppbevaring og forvaltning av fondsandeler.

Selskapet står under tilsyn av Finanstilsynet som har adresse Revierstredet 3, postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo og telefonnummer 22 93 98 00 (www.finanstilsynet.no).

Kunden anses å ha vedtatt Vilkårene som bindende for seg når kunden inngir ordre, gjennomfører handel eller inngår avtale med Alfred Berg. Vilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom Alfred Berg og kunden. Ved eventuell motstrid mellom slike avtaler og generelle vilkår skal særskilte avtaler ha forrang.

2 Risiko for tap

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 nettsider.

3 Kommunikasjon og markedsføring

Selskapets markedsføring i Norge vil skje i henhold til norske regler, og i henhold til tillatelse gitt av norske myndigheter. Innholdet på nettsiden er ikke å anse som en anmodning eller anbefaling av konkrete investeringer. Alle investeringer eller beslutninger som investor måtte gjennomføre, er investors egen risiko og ansvar.

Kunden skal inngi meldinger til Alfred Berg skriftlig per post, e-post eller elektronisk gjennom de kanaler som er anvist på selskapets nettsider. En melding til Alfred Berg anses mottatt når Alfred Berg har fått kunnskap om meldingen og dens innhold. Meldingen skal inneholde nødvendige opplysninger og hvis meldingen anses som mangelfull, skal meldingen først anses mottatt når de manglende opplysningene er

¹ Lov 25. november 2011 nr. 44

² Lov 20. juni 2014 nr. 28

mottatt av Alfred Berg. Kunden bærer ansvaret for at innholdet er korrekt og kunden kan ikke holde Alfred Berg ansvarlig for feil i meldingene.

Kunden aksepterer at Alfred Berg kan gi lovpålagt informasjon som meldinger, varslinger, innkalling til møter, årsrapporter og årsoppgaver elektronisk i den utstrekning Alfred Berg tilbyr dette.

Alfred Berg vil legge til rette for at kunden gis tilgang til VPS Investortjenester. Bruk av VPS Investortjenester reguleres av avtale mellom VPS og kunden. Ved bruk av VPS Investortjenester er kunden selv ansvarlig for at de personer som kunden har gitt tilgang til VPS Investortjenester har nødvendig fullmakt til å utføre fondshandler på vegne av kunden.

Alfred Berg tar ikke ansvar for eventuell svikt, brudd eller feil i de elektroniske tjenestene som tilbys kundene.

Ingen av de tjenester Alfred Berg tilbyr, vil kunne bestilles utenfor Norge dersom dette vil være ulovlig etter den rett som gjelder i den aktuelle jurisdiksjon, eller der dette vil kreve særskilte tiltak eller tillatelser for å etterleve relevante regler i den aktuelle jurisdiksjon og foretaket ikke har iverksatt slike tiltak eller innhentet nødvendige tillatelser.

Verdipapirfondene som forvaltes av selskapet er ikke registrert i henhold til United States Securities Act av 1933. Fondsandelene kan derfor ikke tilbys, selges, overføres eller leveres direkte eller indirekte til, eller på vegne av eller fordel for, en amerikansk person som definert i Regulation S under denne loven.

4 Fullmakter mv.

Kunden skal gi Foretaket en oversikt over den eller de personer som kan inngi ordre, utføre handel, inngå annen avtale knyttet til finansielle instrumenter eller som har fullmakt til å akseptere handler på vegne av kunden. Handel eller aksept fra disse er bindene for kunden med mindre Foretaket ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er ansvarlig for til enhver tid å holde Foretaket oppdatert med hensyn til hvem som kan inngi ordre eller akseptere handler for kunden.

Alfred Berg er ikke forpliktet til å utføre en handel for kunden som selskapet antar vil kunne medføre brudd på den lovgivning eller de regler, vilkår eller betingelser som til enhver tid gjelder, eller selskapet antar at det kan være annen saklig grunn til ikke å utføre handelen.

5 Handel i fond

Handel i fond skjer til ukjent kurs. Ved tegning og innløsning tildeles kurs i henhold til bestemmelsene i vedtekter og prospekter for det enkelte fond.

Tegning av andeler i fond skjer på den måte som til enhver tid fremgår av tegningsskjema, fondets prospekt og disse forretningsvilkårene. Ved tegning av fond aksepterer kunden Vilkårene og bekrefter kjennskap til fondets nøkkelinformasjon og prospekt som er tilgjengelig på selskapets nettsider.

Innløsning av andeler i fond skjer på den måten som til enhver tid fremgår av fondets prospekt og disse forretningsvilkårene. Det er en forutsetning for innløsning at det ikke er registrert heftelser eller andre begrensninger på kontoen innløsningen skal skje fra. Kunden plikter å sørge for at eventuelle heftelser eller andre begrensninger er opphevet før innsending av innløsningsmelding til Alfred Berg. Kunden kan kun kreve å få innløsningsbeløpet utbetalt til en konto kunden disponerer. Alfred Berg kan kreve at kunden fremlegger dokumentasjon på disposisjonsrett over aktuell konto. Utbetalingen skjer i fondets denomineringsvaluta.

Krav om innløsning kan ikke trekkes tilbake med mindre slik melding er mottatt av Alfred Berg før innløsningsfristen samme dag som innløsningsmeldingen ble mottatt og selskapet samtykker i tilbaketrekkingen.

Ved handel i fond er det ikke angrerett etter angrerettloven.³

6 Investeringsrådgivning og aktiv forvaltning

Alfred Berg har tillatelse til å yte investeringsrådgivning og aktiv forvaltning. Kunder som skal motta investeringsrådgivning eller aktiv forvaltning vil klassifiseres i kundekategorier. Disse kundene skal også gi tilstrekkelig og korrekt informasjon om egen finansiell stilling, erfaring og investeringsmål slik at Alfred Berg kan avgjøre om transaksjoner som følger av disse tjenestene er egnet for kunden. Alfred Berg vil ikke vurdere hensiktsmessigheten av ordre som foretas i ikke-komplekse instrumenter (herunder UCITS-fond) såfremt ordren legges inn på kundens initiativ.

7 Kostnader

Ved handel i fond påløper kostnader i henhold til det aktuelle fondets gjeldende prospekt. Gjennomføres handler i fond ved hjelp av andre aktører, eller benyttes annen kontofører enn Alfred Berg, kan disse belaste egne gebyrer og honorarer i tillegg.

8 Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

Alfred Berg er etter hvitvaskingsloven forpliktet til å gjennomføre nødvendig kontroll av både nye og eksisterende kunder som krever at kundene er tilstrekkelig legitimert og at det gis annen nødvendig informasjon. I henhold til hvitvaskingsloven er Alfred Berg forpliktet til å foreta nærmere undersøkelser av transaksjoner ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering. Opplysninger om mistenkelige transaksjoner kan oversendes myndighetene uten at kunden informeres.

9 Opplysningsplikt overfor myndigheter

Alfred Berg har taushetsplikt om forhold knyttet til kunden. Foretaket vil likevel være pliktig til å gi informasjon om kunden, kundens transaksjoner, innstående på klientkonto og annet til de myndighetsorganer som måtte kreve dette i medhold av gjeldende rett. Kunden anses for å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis til de markedsplasser, oppgjørssentraler o.l. som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer.

Verdipapirfond og forvaltningsselskap er pålagt å innberette opplysninger til Skattedirektoratet om finansielle forhold for andelseiere og reelle rettighetshavere. Hvis disse er skattemessig bosatt eller hjemmehørende i andre stater enn Norge, vil Skattedirektoratet videreformidle opplysningene til de respektive stater etter reglene i FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), CRS (Common Reporting Standard – Automatic Exchange of Information (AEOI) og bilaterale skatteavtaler. Andelseierne får gjenpart av det som innberettes via realisasjonsoppgaver og beholdningsoppgaver ved årsslutt.

10 Behandling av personopplysninger

Alfred Berg er ansvarlig for behandling av personopplysninger som mottas i forbindelse med selskapets virksomhet. Personopplysninger behandles i samsvar med kravene i norsk lov og Alfred

³ Lov 20. juni 2014 nr. 27

Bergs retningslinjer for bruk av personopplysninger. For mer informasjon om behandling av personopplysninger vises det til selskapets retningslinjer som er tilgjengelig på Alfred Bergs nettsider.

Ved etablering av kundeforholdet bekrefter kunden opplysningene som gis er korrekte. Endringer skal oppdateres eller eventuelt meldes til Alfred Berg.

11 Forvalterregistrering

Dersom kunden i sitt kundeforhold med Alfred Berg opptrer på vegne av andre og skal føres inn i andelseierregisteret i stedet for den reelle eieren av andelene, plikter kunden å søke tillatelse fra Finanstilsynet til å opptre som forvalter (nominee).

Tillatelse til å opptre som forvalter medfører visse plikter, herunder registrering av opplysninger om den reelle andelseieren og rapportering av beholdnings- og realisasjonsoppgaver for kunder som er skattepliktige til Norge. Mer informasjon finnes på Finanstilsynets nettsider.

12 Ansvar og ansvarsbegrensning

Alfred Berg er kun ansvarlig for direkte økonomisk tap eller skade som følge av at selskapet har opptrådt grovt uaktsomt. Selskapets ansvar omfatter under enhver omstendighet ikke skader eller tap som beror på forhold utenfor selskapets kontroll. Alfred Berg er heller ikke ansvarlig for indirekte tap eller skade, herunder tap som følge av at avtale med tredjeperson bortfaller eller ikke kan oppfylles som forutsatt. Ved bruk av medhjelpere vil Alfred Berg kun være ansvarlig for direkte tap som følge av at selskapet ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av medhjelpere.

13 Klagebehandling

Eventuelle klager av bør meddeles skriftlig til Alfred Berg, selv om en innledende kontakt kan skje muntlig. Klagen kan kombineres med krav om økonomisk erstatning dersom kunden har lidt et økonomisk tap på grunn av feilaktig utførelse/håndtering fra selskapets side. Kunder kan enten henvende seg til sin kunderådgiver, vårt kundesenter per epost til kundesenter.no@alfredberg.com eller per post til Alfred Berg Kapitalforvaltning AS v/kundesenter postboks 1294 Vika 0250 Oslo. For mer informasjon om behandling av klagesaker vises det til selskapets rutine for behandling av klagesaker som er tilgjengelig på Alfred Bergs nettsider.

14 Kundens mislighold

Det foreligger mislighold dersom kunden ikke oppfylder sine forpliktelser overfor Alfred Berg eller fondet. Tilsvarende gjelder dersom Alfred Berg har god grunn til å tro at kunden ikke vil oppfylle sine forpliktelser.

Ved mislighold fra kunden har selskapet rett til å:

- avvise kundens krav om tegning eller innløsning av andeler i fond,
- benytte til motregning enhver fordring Alfred Berg har mot kunden, uavhengig av om kravet lyder på samme eller ulik valuta eller om fordringen tilkommer Alfred Berg eller fondet,
- utøve tilbakeholds- eller stansingsrett,
- uten særskilt varsel gjennomføre for kundens regning og risiko hva selskapet anser nødvendig for dekning av eller reduksjon av enhver form for økonomisk tap.

Dersom det er gitt manglende eller feilaktige opplysninger i forbeholder Alfred Berg seg retten til avvikle kundeforholdet og foreta tvangsinnløsning av fondsandeler.

Kunden er ansvarlig, og skal holde Alfred Berg skadesløs, for ethvert tap påført selskapet som direkte eller indirekte følger av misligholdet, eller som følger av kundens handling eller unnlattelse som utgjør et brudd på Forretningsvilkårene eller avtaleforholdet for øvrig.

15 Endringer

Foretaket forbeholder seg rett til å endre Vilrårene. 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 nettside.

16 Tvisteløsning

Tvister i forholdet mellom kunden og Alfred Berg, herunder tvister som står i forbindelse med Vilrårene, skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) verneting. Utenlandske kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra selskapet i relasjon til sine forpliktelser overfor Alfred Berg, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

17 Språk

Foretakets forretningspråk er norsk. Vilrårene finnes i norsk versjon. Kunden kan i kommunikasjon med Foretaket benytte norsk eller engelsk.

Oppdatert 25. mai 2018.