

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 "**Fonddokumentene**"), 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 opptre 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 følger 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, vernetting 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 vernetting.

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