

Versjon 1.1.

1.0 Generelt

1.1 Fondshandel på nett

Nordea Bank Abp, filial i Norge (Nordea) er distributør av en rekke norske og utenlandske verdipapirfond. Ved inngåelse av denne avtalen får kunden adgang til handel i norske og utenlandskregistrerte verdipapirfond i nettbanken til Nordea.

Fondshandel på nett innebærer elektronisk tegning (kjøp) og innløsning (salg) av fondsandeler. Avtale om Fondshandel på nett er en underliggende Nettjenesteavtale Avtalevilkår for digital bank (Nettbankavtalen). For å få tilgang til kjøp og salg av verdipapirfondsandeler må kunden ha lest, gjort seg kjent med og undertegnet Nettbankavtalen. Nordeas alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter gjelder tilsvarende for denne avtalen så langt de passer.

Kunden har gjort seg kjent med og gjennom elektronisk bekreftelse akseptert innholdet i denne avtalen om Fondshandel på nett. Nordea bekrefter at avtalen er inngått ved å gi kunden tilgang til Fondshandel på nett.

1.2 Nordea

Nordea Bank er en filial av Nordea Bank Abp, som er en finsk registrert bank med tillatelse til å yte investeringstjenester fra Finansinspektionen i Finland. Nordea har følgende kontaktinformasjon:

Nordea Bank Abp, filial i Norge Org.nr
920058817
Essendropsgate 7
Postboks 1166, Sentrum
0107 Oslo
Telefon: 22 48 50 00

1.3 Generelt om kunden

Kunden er klassifisert som henholdsvis profesjonell eller ikke-profesjonell etter gjeldende regler i Lov om verdipapirhandel av

29. juni 2007 og informert om klassifiseringen, herunder hvilken beskyttelse klassifiseringen gir og rett til omklassifisering.

Nordea er ikke forpliktet til å ta stilling til hensiktsmessigheten av det tilbudte instrument eller tjenesteytelse, dersom investeringstjenesten involverer ikke-komplekse produkter og ytes på kundens initiativ. Dette innebærer at Nordea normalt ikke vil være forpliktet til å vurdere hensiktsmessigheten av kundens ordre i fondsandeler.

2.0 Forvalterregistrering og fullmakter

2.1 Forvalterregistrering

Nordea har tillatelse fra Finanstilsynet til å stå oppført som forvalter i et verdipapirfonds andelseierregister. Kunden samtykker til at Nordea kan være oppført som forvalter av kundens beholdning av andeler i verdipapirfond i verdipapirfondenes andelseierregister. Nordea vil for eksempel kunne stå oppført i andelseierregisteret for verdipapirfondsandeler tegnet i fond som forvaltes av Nordea Funds Ltd og Nordea Funds Luxembourg S.A.

Andeler i verdipapirfond tegnet for kunden vil bli registrert på kundens konto hos Nordea og være kundens eiendom, men Nordea vil stå registrert i andelseierregisteret til fondet i stedet for reell eier (kunden). Nordea plikter til enhver tid å holde kundens midler atskilt fra Nordeas egne midler og andre kunders midler. Nordea kan ikke disponere over andelene som om de var Nordeas eiendom, men vil gjennomføre transaksjoner i andeler i verdipapirfond i samsvar med de ordrene kunden gir til Nordea.

Kundens konto hos Nordea vil vise de andeler i verdipapirfond som er tegnet eller innløst av Nordea på vegne av kunden.

Kunden vil til enhver tid ha fullt innsyn i sin beholdning av andeler i verdipapirfond registrert hos Nordea. Nordea vil i tillegg tilrettelegge for at kunden skal ha en best mulig og løpende oppdatert oversikt over

kundens beholdning, transaksjoner, gevinster og kostnader.

Som forvalter skal Nordea registrere opplysninger som banken er forpliktet til etter forskrift om forvalterregistrering i verdipapirfonds andelseierregister, og lagre alle opplysningene om forvalteroppdraget. Kunden samtykker til at forvalter kan gi forvaltningsselskapet og offentlige myndigheter de opplysningene som kreves etter bl.a. verdipapirfondloven og verdipapirfondforskriften.

Forvalterregistrering av andeler etter dette punkt 2.1 gjelder likevel ikke dersom lovgivningen i fondets hjemland ikke tillater at banken står oppført som forvalter i stedet for kunden. I slike tilfeller vil kunden stå oppført som eier i fondets andelseierregister.

2.2 Fullmakter

Kunden gir Nordea fullmakt til å gjennomføre kjøp og salg av verdipapirfondsandeler, for kundens regning, som er lagt inn av kunden. Kunden gir også banken fullmakt til å belaste kundens bankkonto ved tegning av verdipapirfondsandeler.

3.0 Kjøp og salg av verdipapirfondsandeler

3.1 Verdipapirfondsandeler

Informasjon om de forskjellige verdipapirfond som tilbys elektronisk finnes på Nordeas nettsider. Her finner kunden fondets vedtekter, prospekt, nøkkelinformasjon, samt års- og halvårsrapport (til sammen «fondsdokumentasjonen»). Kunden må bekrefte elektronisk at fondets nøkkelinformasjon er gjort tilgjengelig og at dokumentet er åpnet før tegning.

3.2 Ordre

Gjennom Nordeas ordning for elektronisk kjøp og salg av verdipapirfondsandeler gir kunden Nordea oppdrag om å utføre kjøpet eller salget ordren omfatter.

Kjøp og salg av verdipapirfondsandeler vil gjennomføres til ukjent kurs. Den kurs som angis i fondsoversikten på Nordeas nettside, vil kun være veiledende med hensyn til kjøps- og salgskurs.

Cut-off fristen (tidsfristen) for å få dagens kurs ved kjøps- og salgsordre finnes på Nordeas nettsider eller nettbanken samt i fondets prospekt og nøkkelinformasjon. Kunden forplikter seg til å sende elektronisk kjøps- og salgsoppdrag kun på den måten som angitt ovenfor.

Ved problemer med ordreinnleggelsen kan kunden kontakte Nordea.

3.3 Mangelfull ordre ved kjøp og salg

Hvis kunden legger inn en mangelfull ordre om kjøp eller salg, skal ordren først ansees mottatt når manglende opplysningene er mottatt av Nordea.

Dersom kunden ikke har dekning på kontoen som er oppgitt for belastning av kjøpet inkludert tegningsprovisjon, vil kjøpet bli avvist i sin helhet. Det samme gjelder dersom kundens salgsordre overstiger verdien av kundens beholdning på salgstidspunktet.

3.3 Handelsbegrensninger

Informasjon om maksimumsbeløp for kjøp og salg per transaksjon vil variere mellom fondene. Informasjon om minimum kjøpsbeløp er tilgjengelig i fondsdokumentasjonen på Nordeas nettsider.

3.4 Bekreftelse på kjøp eller salg

Kunden kan se bekreftelse på kjøp eller salg i transaksjonsoversikten i nettbanken. Kunden mottar andelsbekreftelse i nettbanken eller per post.

3.5 Behandlingstid

Nordea tilbyr verdipapirfond fra en rekke fondsleverandører. Noen er norske, andre er utenlandske. Leverandørenes normale behandlingstid fra tidspunktet Nordea sender inn kjøps- eller salgsordre på vegne av kunden, kan variere. Nordea gir gjerne informasjon om sannsynlig behandlingstid på

forespørsel, men kan ikke ta ansvar for eventuelle avvik fra et slikt kvalifisert tidsestimat.

Ordre om kjøp og salg sendes normalt fra Nordea til den aktuelle fondsforvalteren umiddelbart samme dag som kunden legger inn ordre. Enkelte fondsleverandører vil effektivere ordren samme dag. For andre fond kan det ta noen dager før kjøpet blir gjennomført. Cut-off fristen (tidsfristen) for å få dagens kurs ved kjøps- eller salgsordre finnes på Nordeas nettsider eller i nettbanken samt i fondets prospekt og nøkkelinformasjon.

4.0 Kostnader

4.1 Tegningsgebyr

Ved kjøp av verdipapirfondsandeler kan det påløpe tegningsgebyr. Størrelsen på gebyret er fastsatt til en maksimalsats, men vil kunne variere avhengig av det enkelte verdipapirfondet. Gebyrer fremgår av prisoversikten på nettbanken.

4.2 Forvaltningsprovisjon

Fondsforvaltningsselskapet vil som forvalter av det enkelte verdipapirfondet belaste fondet med en forvaltningsprovisjon.

4.3 Innløsningsgebyr

Andelseier har rett til å få sine andeler innløst i kontanter. Det kan påløpe gebyr ved salg av andeler. Opplysninger om gebyret som blir belastet finnes tilgjengelig på nett, se nedenfor. Betaling eller oppgjør i forbindelse med salg av andeler vil foregå innen nærmere definerte tidsrom for det enkelte verdipapirfondet.

4.4 Valutaveksling

Dersom kunden legger inn ordre i et fond med en annen handelsvaluta enn valutaen som føres på kundens bankkonto, foretar Nordea nødvendig valutaveksling for å gjennomføre kjøp eller salg av fondsandeler. Kunden blir belastet eventuelle vekslingsgebyrer i henhold til gjeldende prislister.

4.5 Betaling fra tredjeparter

Nordea kan motta returprovisjon fra aktuelle fondsforvaltningsselskap for distribusjon av fond som tegnes etter denne avtalen. Detaljert oversikt over betalinger fra tredjeparter finnes på Nordeas nettside og i nettbanken.

Nordea har retningslinjer for håndtering av interessekonflikter. Retningslinjene er tilgjengelig på nordea.no/mifid, og har som hensikt å sørge for at kundens interesser blir ivaretatt og at regelverket vedrørende god forretningskikk overholdes.

4.6 Informasjon om kostnader og gebyrer

Fullstendig oversikt over kostnader og gebyrer for hvert enkelt verdipapirfond fremgår av verdipapirfondets nøkkelinformasjon. Informasjon finnes også på nettsiden www.nordea.no/investmentfunds.

5.0 Ansvar og mislighold

5.1 Kundens ansvar

Kunden skal umiddelbart informere Nordea om forhold knyttet til kunden som har betydning for denne avtalen. For øvrig gjelder ansvarsreglene i Nettbankavtalen.

5.2 Kundens mislighold

Kundens mislighold foreligger dersom kunden ikke lenger oppfyller forutsetningene for elektronisk handel med verdipapirfondsandeler og/eller ikke overholder sitt ansvar i denne avtalen eller Nettbankavtalen.

6.0 Varighet/oppsigelse/heving

6.1 Varighet

Avtalen løper inntil den blir sagt opp.

6.2 Oppsigelse

Nordea og kunden har en gjensidig oppsigelsesfrist på 10 dager. For øvrig gjelder oppsigelsesreglene i Nettbankavtalen.

6.3 Heving

Dersom det foreligger vesentlig mislighold fra kunden, har Nordea rett til å heve avtalen med umiddelbar virkning. Vesentlig mislighold

kan føre til at også Nettbankavtalen og øvrige avtaler med Nordea heves.

7.0 Kommunikasjon

7.1 Informasjon til kunden

Kommunikasjon til kunden vil skje på den måten som er avtalt etter Nettbankavtalen og eller følger av de alminnelige vilkår for investeringstjenester. Kommunikasjon vil hovedsakelig skje på norsk. For utenlandskregistrerte fond kan kommunikasjonen skje på engelsk. Nordea kan informere ved brev og/eller elektronisk.

7.2 Informasjon fra kunden

Kunden har mulighet til å sende inn skriftlige henvendelser via nett- eller mobilbanken, per brev, eller etter avtale per SWIFT eller direkte til kontaktperson som er rette mottaker.

Dersom kunden ikke vet hvem som er rette vedkommende for henvendelsen, må kunden kontakte Nordea på adressen som er oppgitt under punkt 1 i denne avtalen.

Meddelelser/forespørslers vedrørende Nettbankavtalen reguleres i Nettbankavtalen.

8.0 Endring av denne avtalen

8.1 Nordeas rett til endring

Nordea har rett til ensidig å endre innhold og omfang av denne avtalen, herunder øke eller begrense antall verdipapirfond som omfattes av avtalen.

Endring av forretningsvilkårene til kundens skade kan tidligst settes i verk to måneder etter at banken har sendt skriftlig varsel til kunden om endringen. Endring som ikke er til kundens skade, kan settes i verk straks, herunder det å øke eller begrense antall verdipapirfond som omfattes av avtalen. Annen varslingsfrist kan avtales for næringskunder.

Forslag til endring av forretningsvilkårene skal varsles kunden. I varselet skal banken opplyse om

a) forslaget til endring

Vilkår for Fondshandel på nett

- b) at kunde for å ikke bli bundet av de nye vilkårene ved passivt samtykke må varsle banken skriftlig om det motsatte innen det foreslåtte iverksettningstidspunktet
- c) at kunde har rett til å si opp avtalen straks og vederlagsfritt før iverksettningstidspunktet for nye vilkår
- d) hvorvidt varselet også gjelder oppsigelse hvis kunde ikke aksepterer endringen
- e) begrunnelse dersom varselet gjelder avtalens bestemmelser om renter, gebyrer og andre kostnader.

Om Kunden ikke godtar endringen har han/hun rett til å si opp denne avtalen senest med virkning fra endringenes ikrafttreden.

9.0 Tilsyn, vernetting og klagerett

9.1 Tilsynsmyndighet

Nordea Bank Abp er underlagt tilsyn av Finansinspektionen i Finland (Adresse: Snellmansgatan 6, PB 103, FI-00101 Helsingfors, Finland). Den virksomhet som utøves i Norge er underlagt tilsyn av Finanstilsynet i Norge (Adresse: Postboks 1187, 0107 Oslo).

9.2 Klager

Kunden kan klage inn forhold under denne avtalen direkte til Nordea.

Nordea er medlem av Verdipapirforetakenes Forbund (VPFF) og underlagt forbundets Etske Råd som behandler klager mot medlemsforetakene. For at VPFF skal kunne ta opp klagen til behandling må kunden først ha rettet klage mot Nordea. Dersom kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Nordea, kan kunden bringe spørsmålet inn for VPFF. Nærmere veiledning om klageprosess- og klagemuligheter finnes på VPFFs nettside, vpff.no.

Kunder som er forbrukere kan i noen tilfeller bringe klager inn for Finansklagenemda, forutsatt at nemnda har myndighet til å behandle saken og kunden har saklig interesse i å få nemndas uttalelse. Skal

Finansklagenemnda ta opp en klage til behandling må forbrukeren først klage til Nordea. Nærmere veiledning om klageprosess- og klagemuligheter finnes på Finansklagenemndas nettside, finkn.no.

9.0 Domstolen

Twister kan også løses gjennom de ordinære domstoler. Denne avtalen er underlagt norsk rett og en eventuell tvist kan avgjøres av Oslo tingrett som første instans

10.0 Risiko

10.1 Kundens risiko

Investering i verdipapirfond medfører risiko. Risikoen er først og fremst knyttet til verdisvingninger i de underliggende finansielle instrumenter som verdipapirfondene investerer i. Disse svingningene ligger utenfor Nordeas kontroll. Kunden oppfordres til å vurdere den aktuelle risiko i verdipapirfondet hvor investeringen foretas. Verdipapirfondets risikoinndikator vil fremgå av verdipapirfondets nøkkelinformasjon.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalter dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved kjøp, forvaltning og salg. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

11.0 Angrerett

11.1 Lov om angrerett

Det gjelder ikke angrerett ved kjøp av andeler i verdipapirfond. Lov om angrerett gjelder ikke for tjenester der prisen avhenger av svingninger på finansmarkedet som tjenesteyteren ikke har innflytelse på og som kan forekomme i den periode angrefristen gjelder.

12.0 Øvrig

12.1 Behandling av personopplysninger
Nordea er behandlingsansvarlig for personopplysninger som behandles for å levere de produkter og tjenester som er avtalt mellom partene, samt for andre formål slik som for å oppfylle rettslige forpliktelser. For detaljert

informasjon om behandling av personopplysninger, se Nordeas personvernpolicy som er tilgjengelig på nordea.no. Personvernpolicyen inneholder informasjon om rettigheter i forbindelse med behandlingen av personopplysninger, slik som rett til innsyn, korrigerings, dataportabilitet osv.

12.2 Tiltak mot hvitvasking av penger

Ved etablering av kundeforhold skal kunden gjennom legitimasjonskontroll mv. dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at Nordea Norge til enhver tid kan oppfylle sine interne krav og plikter i henhold til lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv., slik den til enhver tid gjelder.

Kunden anses å være kjent med og aksepterer at Nordea Norge er forpliktet til en løpende oppfølging av kundeforholdet ved blant annet å overvåke at transaksjoner som utføres i kundeforholdet, er i samsvar med de innhentede opplysninger om kunden, kundens virksomhet og risikoprofil, midlenes opprinnelse og kundeforholdets formål og tilsiktede art. Videre er kundene kjent med og aksepterer at Nordea Norge er forpliktet til løpende gjennom kundeforholdet å be kunden om slike opplysninger som er nødvendige for at Nordea Norge skal etterleve sine forpliktelser etter den nevnte lovgivning.

Dersom kunden ikke gir de opplysninger som Nordea Norge er forpliktet til å innhente, kan foretaket avvike kundeforholdet.

Kunden er kjent med at Nordea Norge er eller kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkelttransaksjoner. Dette kan skje uten at kunden opplyser om at slike opplysninger er gitt.