Tegningsblankett foretak

KUNDEINFORMASJON

Navn:

Adresse:

Postnr./-sted:

Belast vårt kontonummer:

ELLER vi overfører pengene selv til fondets konto ☐

Org.nr.:

Telefon:

E-postadresse:

Vennligst benytt konto i Holberg:

Vennligst opprett konto for oss (kostnadsfritt) ☐

ENGANGSFULLMAKT VED BELASTNING AV KONTO

Undertegnede kontohaver/betaler gir med dette betalingsmottaker fullmakt til – gjennom betalingsmottakers bank – å belaste ovennevnte konto med opptil angitt beløp for overføring til betalingsmottakers konto. Fullmakten gjelder kun for en enkeltstående belastning. Undertegnede betaler gir videre betalingsmottaker fullmakt til å innhente opplysninger fra min bank om at jeg har disposisjonsrett til oppgitt konto samt å innhente bekreftelse på dekning på konto. Denne engangsfullmakten er gyldig i inntil syv virkedager etter at fullmakten er avgitt. Skal belastningen skje fram i tid, er fullmakten gyldig i inntil syv virkedager etter belastningsdato i henhold til fullmakten. Belastning skjer snarest mulig med mindre annet framgår av ordren.

☐ Dersom tegningsbeløpet er større enn NOK 5 millioner, gir jeg Holberg tilstrekkelig antall fullmakter til å utføre tegningen på vilkår som er beskrevet i denne blanketten.

Fond	Bankkonto	Beløp	
Holberg Likviditet	5202.05.78777	NOK	
Holberg Obligasjon Norden	5202.05.79005	NOK	
Holberg OMF	1503.24.58162	NOK	
Holberg Kreditt Fokus	1520.03.86474	NOK	
Holberg Norge	5202.05.79900	NOK	
Holberg Norden	5202.05.80003	NOK	
Holberg Global	5202.05.80100	NOK	
Holberg Vekstmarkeder	5202.05.80666	NOK	
Holberg Triton	1503.57.37127	NOK	
Holberg Global Valutasikret	1506.33.32426	NOK	

Våre fond har ikke tegnings- eller innløsningsprovisjon, unntatt for Holberg Global, Holberg Global Valutasikret, Holberg Rurik og Holberg Triton hvor det normalt ikke vil påløpe tegnings- eller innløsningsprovisjon. Eventuell provisjon vil tilfalle fondet.

Andelsklasse	Minimum Tegningsbeløp	Årlig forvaltningshonorar
Holberg Global A	1.000	1,50%
Holberg Global B	5.000.000	1,25%
Holberg Global C	20.000.000	1,00%
Holberg Global D	50.000.000	0,75%
Holberg Global Valutasikret A	1.000	1,50%
Holberg Global Valutasikret B	5.000.000	1,25%
Holberg Global Valutasikret C	20.000.000	1,00%
Holberg Global Valutasikret D	50.000.000	0,75%
Holberg Norden A	1.000	1,50%
Holberg Norden B	5.000.000	1,25%
Holberg Norden C	20.000.000	1,00%
Holberg Norge A	1.000	1,50%
Holberg Norge B	5.000.000	1,25%
Holberg Norge C	20.000.000	1,00%
Holberg Norge E	100.000.000	0,75%
Holberg Vekstmarkeder A	1.000	2,00%
Holberg Vekstmarkeder B	3.000.000	1,50%
Holberg Vekstmarkeder C	10.000.000	1,25%
Holberg Triton A	1.000	2,00%
Holberg Triton B	3.000.000	1,50%
Holberg Triton C	10.000.000	1,25%

Andelsklasse	Minimum tegningsbeløp	Årlig forvaltningshonorar
Holberg Kreditt A	1.000	0,80%
Holberg Kreditt B	20.000.000	0,60%
Holberg Kreditt C	50.000.000	0,50%
Holberg Kreditt D	100.000.000	0,40%
Holberg Kreditt Fokus A	100.000	1,00%
Holberg Kreditt Fokus B	20.000.000	0,80%
Holberg Kreditt Fokus C	50.000.000	0,70%
Holberg Kreditt Fokus D	100.000.000	0,60%
Holberg Kreditt Fokus E	200.000.000	0,40%
Holberg Likviditet A	1.000	0,25%
Holberg Likviditet I	100.000.000	0,15%
Holberg Likviditet J	500.000.000	0,10%
Holberg Obligasjon Norden A	50.000	0,30%
Holberg Obligasjon Norden B	100.000.000	0,15%
Holberg OMF	10.000.000	0,15%

LEGITIMASJONSKONTROLL

Som fondsforvaltningsselskap er vi pålagt å kreve legitimasjon av nye andelseiere. Firmaattest som ikke er eldre enn tre måneder, samt bekreftet legitimasjon av den/de som signerer for selskapet må vedlegges. Bekreftelsen skal være stemplet og signert av bank, domstoler, politi, statlige eller kommunale etater, advokat, revisor eller annet foretak underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Der disponent ikke fremgår av firmaattest, må disposisjonsfullmakt og bekreftet legitimasjon av signaturberettiget vedlegges. Hvis omstendighetene tilsier det kan vi være forpliktet til å innhente ytterligere informasjon for å forsikre oss om andelseiers identitet.

Holberg er pålagt å vurdere risikoen for å bli utnyttet til hvitvaskingsformål eller finansiering av terrorisme etter hvitvaskingsloven av 15. oktober 2018. Holberg er ifølge loven forpliktet til å innhente opplysninger om våre kunder og å forstå formålet med kundeforholdet. Alle opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven.

FORMÅL MED INVESTERING	INVESTERINGENS OPPRINNELSE
☐ Langsiktig sparing/investering	☐ Driftsinntekt
☐ Likviditetsplassering	☐ Avkastning investeringer
Annet, vennligst spesifiser:	Annet, vennligst spesifiser:

ØVRIG INFORMASJON OM KUNDEFORHOLDET

Inngår foretaket i konsern ☐ Nei / ☐ Ja, legg ved konsernkart..

Har foretaket virksomhet av betydning og inntekter fra utlandet ☐ Nei / ☐ Ja

Hvis ja, oppgi land og ca. årlig beløp:

Foretakets bankkonto som vil benyttes i kundeforholdet med Holberg er i Norge ☐ Ja / ☐ Nei

EGENERKLÆRING FOR NYE KUNDER

Har foretaket skatteplikt til andre land enn Norge? ☐ Nei / ☐ Ja, hvis «ja», hvilket land:

POLITISK EKSPONERT PERSON (PEP)

Er reelle rettighetshavere/eiere, styremedlemmer eller ledende ansatte/disponenter, PEP, eller nært familiemedlem eller kjent medarbeider av en som er PEP?

☐ Nei ☐ Ja (Holberg vil etterspørre ytterligere opplysninger)

PEP er personer som innehar eller har innehatt høytstående offentlige verv (for eksempel medlemmer av regjering, nasjonalforsamling, høyesterett) eller stilling (for eksempel medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i et statseid foretak) i Norge eller utlandet, samt nært familiemedlem og kjent medarbeider til en slik person. Se definisjoner på side 4 eller hvitvaskingsloven https://lovdata.no/lov/2018-06-01-23/§2 for mer detaljer.

INFORMASJON OM REELLE RETTIGHETSHAVERE/EIERE

Fysiske personer må oppgis ved direkte eller indirekte kontroll av mer enn 25% av stemmene eller eierandelene i den juridiske personen, eller som på en annen måte eier eller kontrollerer den juridiske personen i siste instans.

☐ Ingen reelle rettighetshavere

Reelle rettighetshavere

Navn: Fødselsnr:

Adresse: E-post:

Postnr. /sted: Telefon:

Statsborgerskap: Skatteland: Eierandel i %:

Er du PEP, nært familiemedlem eller kjent medarbeider av PEP? ☐ Nei ☐ Ja (Holberg vil etterspørre ytterligere opplysninger)

(se definisjon side 4)

Navn: Fødselsnr:

Adresse: E-post:

Postnr. /sted: Telefon:

Statsborgerskap: Skatteland: Eierandel i %:

Er du PEP, nært familiemedlem eller kjent medarbeider av PEP? ☐ Nei ☐ Ja (Holberg vil etterspørre ytterligere opplysninger)

(se definisjon side 4)

Har selskapet ytterligere reelle rettighetshavere, ta kontakt med Holberg.

DISPOSISJONSFULLMAKT

Disponentens bekreftede kopi av legitimasjon må legges ved denne blanketten, eller legitimering med BankID må gjennomføres. Godkjent «bekreftet kopi» er fra Posten, bank, advokat, forsikringsselskap, regnskapsfører, offentlig kontor eller eiendomsmegler. Godkjent legitimasjon er pass, bankkort, førerkort.

Navn disponent 1: Fødselsnr.:

Adresse: E-post:

Postnr. /sted: Telefon:

Statsborgerskap Signatur:

Er du PEP, nært familiemedlem eller kjent medarbeider av PEP? ☐ Nei ☐ Ja (Holberg vil etterspørre ytterligere opplysninger)

(se definisjon side 4)

Navn disponent 2: Fødselsnr.:

Adresse: E-post:

Postnr. /sted: Telefon:

Statsborgerskap Signatur:

Er du PEP, nært familiemedlem eller kjent medarbeider av PEP? ☐ Nei ☐ Ja (Holberg vil etterspørre ytterligere opplysninger)

(se definisjon side 4)

☐ Disponeres av disponentene i fellesskap

☐ Disponeres av disponentene hver for seg

TEGNING AV ANDELER

Tegningsblanketten må være mottatt innen kl. 12:00 (norsk tid) for å få kurs samme virkedag for alle fond, med unntak av Holberg Rurik og Holberg Triton hvor det blir kurs påfølgende virkedag. Holberg Kreditt Fokus er åpent for tegning en gang pr. måned. Tegningsdag er siste bankdag hver måned og blanketten må være mottatt innen kl. 12:00 (norsk tid). Tegningsbeløpet må være valutert fondets konto samme virkedag for å få kursdato i tråd med tegningsfristene. Legitimasjonskontroll må være foretatt for at tegning skal gjennomføres.

INNLØSNING AV ANDELER

Ved innløsning av andeler må innløsningsblankett være Holberg Fondsforvaltning AS i hende innen kl. 12:00 (norsk tid) for å få kurs gjeldende virkedag for alle fond, med unntak av Holberg Rurik og Holberg Triton hvor det blir kurs påfølgende virkedag. Holberg Kreditt Fokus er åpent for innløsning en gang pr. måned. Varslingsfrist for innløsning er siste kalenderdag i måneden for å få neste måneds innløsningsdag. Varslingsfristen medfører at det kan gå mer enn 30 dager mellom krav om innløsning fremsettes til neste mulige innløsningsdag. Normal oppgjørstid er 2 dager. Oppgjør skal gjennomføres snarest mulig og senest to uker etter at kravet om innløsning er fremsatt.

HISTORISK AVKASTNING

Historisk avkastning i våre fond er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutvikling, forvalters dyktighet, fondets risiko samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

ØVRIGE OPPLYSNINGER

Angrerettloven av 21.12.00 gjelder ikke ved kjøp av andeler i verdipapirfond. Kurs avhenger av svingninger i markedet som Holberg Fondsforvaltning ikke har innflytelse på. Det vises til det enkelte verdipapirfonds nøkkelinformasjon for investorer og prospekt med vedtekter hva gjelder øvrige krav til informasjon etter samme lovs bestemmelser.

PERSONOPPLYSNINGER

Holberg behandler personopplysninger i henhold til bestemmelsene i personopplysningsloven og verdipapirfondloven. Ansatte i Holberg er underlagt taushetsplikt. Ved henvendelse til forvaltningsselskapet kan andelseierne be om innsyn i registrerte opplysninger, samt kreve retting av feil. Behandling av dine personopplysninger er viktig for oss, mer informasjon om personvern og utøvelse av dine rettigheter finnes i vår oppdaterte personvernerklæring, http://holberg.no/om-oss/personvern/. Har du oppgitt en e-postadresse på skjemaets første side, eller registrert en e-post adresse i VPS Investortjenester, vil vi benytte e-post ved innkalling og utsendelse av dokumenter til andelseiermøte. Holberg har adgang til å sende deg elektronisk markedsføring om egne produkter og verdipapirfond, men du kan når som helst reservere deg mot dette ved å melde deg av via link i utsendelsen eller ved å sende melding til post@holberg.no.

VILKÅR FOR BETALING MED ENGANGSFULLMAKT – VERDIPAPIRHANDEL

Betaling med engangsfullmakt er en banktjeneste som bankene i Norge samarbeider om. I forholdet mellom betaler og betalers bank gjelder følgende standard vilkår:

i. Tjenesten Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel suppleres av kontoavtalen mellom betaler og betalers bank, se særlig kontoavtalen del C, Generelle vilkår for innskudd og betalingsoppdrag.
ii. Kostnader ved å bruke Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel fremgår av bankens gjeldende prisliste, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte. Banken vil belaste oppgitt konto for påløpte kostnader.
iii. Engangsfullmakten signeres av betaler og leveres til betalingsmottaker. Betalingsmottaker vil levere belastningsoppdraget til sin bank som igjen kan belaste betalers bank.

iv. Ved et eventuelt tilbakekall av engangsfullmakten skal betaler først ta forholdet opp med betalingsmottaker. Etter finansavtaleloven skal betalers bank medvirke hvis betaler tilbakekaller et betalingsoppdrag som ikke er gjennomført. Slikt tilbakekall kan imidlertid anses som brudd på avtalen mellom betaler og betalingsmottaker.

v. Betaler kan ikke angi et større beløp på engangsfullmakten enn det som på belastningstidspunktet er disponibelt på konto. Betalers bank vil normalt gjennomføre dekningskontroll før belastning. Belastning ut over disponibelt beløp skal betaler dekke inn umiddelbart.

vi. Betalers konto vil bli belastet på angitt belastningsdag. Dersom belastningsdag ikke er angitt i engangsfullmakten vil kontobelastning skje snarest mulig etter at betalingsmottaker har levert oppdraget til sin bank. Belastningen vil likevel ikke skje etter engangsfullmaktens gyldighetsperiode som er angitt foran. Betaling vil normalt være godskrevet betalingsmottaker en til tre virkedager etter angitt belastningsdag/innleveringsdag.

vii. Dersom betalers konto blir urettmessig belastet på grunnlag av en engangsfullmakt, vil betalers rett til tilbakeføring av belastet beløp bli regulert av kontoavtalen og finansavtaleloven.

☐ Jeg vil gjerne motta markedsinformasjon med Holberggrafene, Holbergs faglige seminarer og fond på e-post, og samtykker til vilkår og betingelser i Holberg sin Personvernerklæring. (Valgfritt) Personvernerklæring

☐ Jeg bekrefter å ha lest nøkkelinformasjon (KIID) for fondene jeg har valgt. Nøkkelinformasjon er tilgjengelig på Holberg.no

☐ Jeg bekrefter å ha lest "Kundeavtale for ytelser av finansielle tjenester etter finansavtaleloven", side 5 - 10.

Sted:	Dato:	Underskrift (kunde):

Undertegnede bekrefter å ha gjort seg kjent med de opplysninger som fremkommer i denne blankett (4 sider), nøkkelinformasjon for investorer og prospekt med vedtekter til det/de valgte fond. Undertegnede bekrefter at foretaksopplysninger, personopplysninger, opplysninger om reelle rettighetshavere og PEP i blanketten er fullstendige og korrekte, og at endringer i disse skal meddeles Holberg Fondsforvaltning AS. For mer informasjon om våre fond, se vår hjemmeside www.holberg.no. Her finnes blant annet nøkkelinformasjon for investorer, prospekt med vedtekter, årsberetning, regnskap og månedsrapporter for fondene. Dette kan også bestilles vederlagsfritt hos Holberg.

Denne blankett og vedlagt dokumentasjon sendes Holberg Fondsforvaltning AS pr. post til
Holberg Fondsforvaltning AS
Nygårdsgaten 95
5008 Bergen

eller som scannet dokument i en e-post til post@holberg.no

Holberg har ikke konsesjon til å tilby investeringsrådgivning. Med investeringsrådgivning menes personlig anbefaling til en kunde, på kundens eller verdipapirforetakets initiativ, om en eller flere transaksjoner i forbindelse med bestemte finansielle instrumenter.

Definisjoner

Politisk eksponert person (PEP

- Statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister
- Medlem av nasjonalforsamling
- Medlem av styrende organ i politisk parti
- Medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke bare unntaksvis kan ankes
- Medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank
- Ambassadør, chargê d'affaires eller militær offiser av høyere rang
- Medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlige foretak
- Direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon

Nært familiemedlem
Med nært familiemedlem menes foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.

Kjent medarbeider
Fysisk person som er kjent for å:

1. være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i fellesskap med politisk eksponert person
2. ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person
3. være eneste rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person.

Kundeavtale for ytelse av finansielle tjenester etter finansavtaleloven

MELLOM

Kunden (heretter kalt Kunden)

OG

Holberg Fondsforvaltning AS (heretter kalt Holberg eller Forvaltningsselskapet)

Org.nr. 982 076 218

1 OM AVTALEFORHOLDET

Denne avtalen med vedlegg («**Avtalen**») inngås mellom Forvaltningsselskapet og Kunden og regulerer 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.

Avtalen omfatter Handel som gjennomføres av Kunden i alle Forvaltningsselskapets kanaler, herunder, Handel gjennom Forvaltningsselskapets elektroniske handelsløsning, samt manuell handel gjennom Forvaltningsselskapets medarbeidere, per e-post eller ved innsendelse av tegningsblankett. Avtalen er felles og likelydende for alle kunder som handler direkte gjennom Forvaltningsselskapet.

Avtalen omfatter også handel som gjennomføres av Kunden i medhold av avtale om Aksjeparekonto.

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**").

Dersom Kunden ikke er Forbruker ("**Ikke-forbruker**") reguleres forholdet mellom Forvaltningsselskapet og Ikke-forbrukeren av Avtalen og finansavtalelovens bestemmelser skal ikke komme til anvendelse med mindre det fremkommer uttrykkelig av loven at bestemmelsen ikke kan fravikes ved avtale.

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**»).

Holberg

2.2 Avtalevilkår

Ved inngåelsen av denne Avtalen aksepterer Kunden de til enhver tid gjeldende alminnelige forretningsvilkår, som er vedlagt denne Avtalen som Vedlegg 1 («**Forretningsvilkår**»). I den grad det er motstrid mellom bestemmelsene i denne Avtalen og Forretningsvilkårene skal Avtalen gå foran.

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 «**Fondsdokumentene**»), som også er tilgjengelig på Forvaltningsselskapets nettsider www.holberg.no.

Fondsdokumentene 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 Fondsdokumentene.

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

3 ENDRING AV FONDSUTVALG

Forvaltningsselskapet står fritt, etter eget skjønn, og uten forhåndsvarsel, til å gjøre endringer i fondsutvalget som er tilgjengelig for Kunden, både når det gjelder egne fond og eksterne fond som forvaltningsselskapet distribuerer. I den grad det er praktisk mulig, vil Forvaltningsselskapet informere Kunden i forkant av endringene.

4 KOSTNADER

Forvaltningshonorar og eventuelle andre kostnader i medhold av verdipapirfondloven reguleres ikke av Avtalen, men av Fondsdokumentene for det enkelte Verdipapirfond.

5 ENDRINGER I AVTALEN

Forvaltningsselskapet kan gjøre endringer i Avtalen. Kunden vil bli varslet ved 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 6 under.

Endringsbestemmelsene nevnt over i dette punkt 5 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.

6 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 5 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 ordrer 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 oppsigelsestidpunktet. 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.

7 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 Bergen tingrett som rett verneting.

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte Forvaltningsselskapet pr. e-post til post@holberg.no eller pr. brev til Holberg Fondsforvaltning AS, Nygårdsgaten 95, 5008 Bergen.

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.

8 VEDLEGG

Vedlegg 1 - Alminnelige Forretningsvilkår

1 INNLEDNING

Finansavtaleloven gjelder ikke for tjenester som omfattes av Forretningsvilkårene som ytes til kunder som ikke er forbrukere («**Ikke-forbrukere**»).

2 KOMMUNIKASJON MED FORVALTNINGSSELSKAPET

Kunden samtykker til at Forvaltningsselskapet kan kommunisere elektronisk med Kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til Forvaltningsselskapet. Kunden vil i så fall normalt motta informasjon per post. Dersom Kunden ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger virkning for Kunden når meldingen er kommet frem til Kunden.

Elektronisk kommunikasjon mellom Forvaltningsselskapet og Kunden vil skje via for eksempel e-post, telefon, tekstmelding eller Holbergs handelsløsning. Kunden er forpliktet til å løpende oppdatere informasjon om hvilken e-postadresse og telefonnummer Kunden benytter.

Ved Kundens melding til Forvaltningsselskapet, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for Forvaltningsselskapet via de meldingsmuligheter som Forvaltningsselskapet har stilt til disposisjon.

For ikke-forbrukere skjer kommunikasjon elektronisk mellom Forvaltningsselskapet og Kunden som gjelder tjenestene som omfattes av Forretningsvilkårene. Andre reguleringer i dette punkt 2 får ikke anvendelse når kunden ikke er forbruker.

3 ANSVAR OG ANSVARSFRITAK

Forvaltningsselskapets ansvar for forbrukere

Forvaltningsselskapet eller dets ansatte er ikke ansvarlig for kundens tap så lenge Forvaltningsselskapet oppfylt alminnelige krav til aktsomhet, og som Forvaltningsselskapet med rimelighet kunne forutse som en mulig følge av pliktbruddet.

For økonomisk tap som er forårsaket av en underleverandør som etter avtale med Forvaltningsselskapet forutsettes å bidra til oppfyllelse av tjenesteyterens plikter, kan både Forvaltningsselskapet og underleverandøren holdes ansvarlige. Erstatningen skal svare til det økonomiske tapet som er lidt som følge av at Forvaltningsselskapet eller eventuelt underleverandøren ikke har oppfylt sine plikter.

På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-1, kan erstatningen settes ned eller falle bort dersom skadelidte har medvirket til tapet eller latt være å begrense tapet. På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-2, kan erstatningen lempes.

Forvaltningsselskapet kan ikke holdes ansvarlig for økonomisk tap som er forårsaket av usedvanlige omstendigheter utenfor sin kontroll og som Forvaltningsselskapet ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder for tap som er forårsaket av at Forvaltningsselskapet er bundet av andre forpliktelser i eller i medhold av lov. Ansvarsfrihet varer så lenge de usedvanlige omstendighetene er til stede. Faller de nevnte omstendighetene bort, kan ansvar gjøres gjeldende dersom det fortsatt foreligger mislighold.

Forvaltningsselskapets ansvar for Ikke-forbrukere

For ikke-forbrukere vil Forvaltningsselskapet først bli ansvarlig ved grov uaktsomhet. For de tilfeller der Forvaltningsselskapet har benyttet finansforetak, verdipapirforetak, oppgjørssentraler eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil Forvaltningsselskapet eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelpernes handlinger eller unnlatelser dersom det ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden, påtar Forvaltningsselskapet seg ikke noe ansvar for feil eller mislighold fra disse.

På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-1, kan erstatningen settes ned eller falle bort dersom skadelidte har medvirket til tapet eller latt være å begrense tapet, jf. likevel § 5-5. På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-2, kan erstatningen lempes.

Forvaltningsselskapet påtar seg ikke noe ansvar for indirekte skade eller tap som påføres Kunden.

Generelle ansvarsbestemmelser for forbrukere og ikke forbrukere

Kunden plikter å gjøre seg kjent med tjenestens viktigste egenskaper og opplysningene som mottas fra Forvaltningsselskapet. Dersom kunden uten rimelig grunn unnlater å følge en oppfordring fra Forvaltningsselskapet om å gjøre seg kjent med opplysningene som kunden mottar er Forvaltningsselskapet ikke ansvarlig for noe som kunden burde ha blitt kjent med ved å følge oppfordringen.

Forvaltningsselskapet forbeholder seg retten til å stenge ned, suspendere eller begrense tjenestene som reguleres av disse Forretningsvilkårene dersom det inntrer omstendigheter utenfor Forvaltningsselskapet kontroll og som Forvaltningsselskapet ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av.

Det samme gjelder forhold som skyldes plikter som er pålagt Forvaltningsselskapet eller i medhold av lov, samt for å ivareta Forvaltningsselskapets, kundens eller andre kunders interesser. Forvaltningsselskapet er heller ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Forvaltningsselskapets kontroll.

Slike omstendigheter er blant annet, men ikke begrenset til, mangel, feil i eller angrep på strømforsyning, data- eller andre elektroniske kommunikasjonssystemer eller handelssystemer, at børser, regulerte markeder eller linkende handelsplasser, ol. midlertidig stenger for handel i det relevante finansielle instrumentet eller andre handlinger som skyldes forhold på slike foretaks side, offentlig myndighets inngripen, sabotasje, vandalisme (inkludert datavirus og hacking), naturkatastrofe, krigshandling, terrorhandling, streik, blokade, boikott, lockout, og/eller nasjonale eller internasjonale sanksjoner.

Forvaltningsselskapets plikter etter Forretningsvilkårene opphører midlertidig og kunden har ikke rett til erstatning for skade eller tap, verken direkte eller indirekte tap, som kan oppstå på grunn av at Forvaltningsselskapet har innstilt, suspendert eller begrenset Kundens adgang til de tjenestene som

Forretningsvilkårene omfatter. Forvaltningsselskapet er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Forvaltningsselskapet ufullstendige eller uriktige opplysninger.

4 ANGRERETT

Kunden har ingen angrerett i henhold til finansavtaleloven idet angreretten ikke gjelder for handel i finansielle instrumenter som omfattes av disse Forretningsvilkårene.

5 ENDRINGER

De samme regler som gjelder for endring av Avtalen inngått med kunden gjelder for endringer i Forretningsvilkårene. Endringsbestemmelsene i punkt 5 i Avtalen og dette punkt 5 gjelder kun for kunder som er forbrukere.

6 TOLKNING OG FORHOLDET TIL FINANSAVTALELOVEN FOR FORBRUKERE

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale, skal disse Forretningsvilkårene ha forrang. I tilfeller der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår, skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder. Når kunden er forbruker skal Forretningsvilkårene, sedvane og etablert praksis gå foran fravikelige bestemmelser i lov ved motstrid.

7 REKLAMASJON

Foreligger det mislighold fra Forvaltningsselskapets side må Kunden gi melding til Forvaltningsselskapet om misligholdet innen rimelig tid etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet.

Forbrukere må gi slik melding senest innen to måneder etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Kunden taper sin rett til å gjøre krav som følge av misligholdet gjeldende om denne fristen ikke overholdes, med mindre Forvaltningsselskapet har opptrådt grovt uaktsomt eller for øvrig i strid med redelighet og god tro.

Ikke-forbrukere må sende melding til Forvaltningsselskapet om misligholdet senest innen utløpet av neste bankdag etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Bestemmelsene om reklamasjon gjelder tilsvarende for krav som Kunden etter reglene i finansavtaleloven kan gjøre gjeldende mot en tredjeperson for mislighold av Forvaltningsselskapets plikter. For handel med verdipapirfond og alternative investeringsfond gjennom Forvaltningsselskapet, gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet tilsvarende i forholdet mellom kjøperen og selgeren.