

GENERELLE FORRETNINGSVILKÅR

1 Innledning

Disse generelle forretningsvilkårene ("Forretningsvilkårene") gjelder for kundene til Alfred Berg Kapitalforvaltning AS, organisasjonsnummer 956 241 308 ("Alfred Berg" eller "Foretaket"). Foretakets forretningsadresse er Støperigata 2, 0250 Oslo. Alfred Berg har også en filial i Sverige med adresse Hovslagargatan 3, 111 48 Stockholm.

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 Vik, 0111 Oslo.

Alfred Berg har tillatelse til å drive verdipapirfondsförvaltning og förvaltning av alternative investeringsfond. Tillatelsene er gitt med hjemmel i verdipapirfondloven¹ (vpfl.) og lov om förvaltning av alternative investeringsfond² (aifl.). Alfred Berg har også tillatelse til å yte tilleggstenestene diskresjonær porteföjeförvaltning, investeringsrådgivning, mottak og formidling av ordre knyttet til ett eller flere finansielle instrumenter samt oppbevaring og förvaltning av fondsandeler. For mer informasjon se våre nettsider (www.alfredberg.no eller www.alfredberg.se).

Foretaket står under tilsyn av Finanstilsynet som har adresse Revierstredet 3, postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo og telefonnummer +47 22 93 98 00 (www.finanstilsynet.no). Filialvirksomheten i Sverige samt foretakets svenske fond er underlagt tilsyn av Finansinspektionen (www.fi.se), Box 7821, 103 97 Stockholm og telefonnummer +46 (0)8-408 980 00. En oversikt over Foretakets tilknyttede agenter finnes på <http://www.finanstilsynet.no>. Ved handel gjennom tilknyttede agenter gjelder særlige regler i verdipapirhandelloven³ (vphl.).

Kunden anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden inngir ordre, gjennomfører handel eller inngår avtale med Alfred Berg. Forretningsvilkårene 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. I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale, skal Forretningsvilkårene ha forrang. I tilfelle der det henvises til lovgivning eller andre regler, skal det forstås slik disse lover og regler til enhver tid gjelder.

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, förvaltning og innlösning. 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.

Investeringer i verdipapirfond omfattes ikke av statlige garantiordninger for bankinnskudd.

¹ Lov 25. november 2011 nr. 44

² Lov 20. juni 2014 nr. 28

³ Lov 29. juni 2007 nr. 75

3 Kommunikasjon og markedsføring

Foretakets markedsføring vil skje i henhold til nasjonale regler der fondene markedsføres, og i henhold til tillatelse gitt av relevante myndigheter. Innholdet på våre nettsider 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 Foretakets 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 mottatt av Alfred Berg. Kunden bærer ansvaret for at innholdet er korrekt og kunden kan ikke holde Alfred Berg ansvarlig for feil i meldingene.

Etablering av kundeforhold og transaksjoner i våre fond skjer i hovedsak elektronisk ved bruk av Alfred Bergs kundeportal. Alfred Berg forbeholder seg rett til å avvise etablering av kundeforhold og transaksjoner som ikke skjer i samsvar med Foretakets til enhver tid gjeldende rutiner. Kunden aksepterer at Alfred Berg kan gi lovpålagt informasjon som meldinger, varslinger, innkalling til møter, årsrapporter og årsoppgaver elektronisk.

Alfred Berg vil legge til rette for at kunden gis tilgang til Alfred Bergs kundeportal. Ved bruk av kundeportalen er kunden selv ansvarlig for at de personer som kunden har gitt tilgang til kundeportalen har nødvendig fullmakt til å utføre fondshandler på vegne av kunden.

Ingen av de tjenester Alfred Berg tilbyr, vil kunne leveres utenfor Norge eller Sverige 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.

Tilsvarende presiseres det at ingen av Foretakets fond eller tjenester tilbys til fysiske eller juridiske personer som faller inn under definisjonen av «US Person» i henhold til Regulation S under United States Securities Act of 1933, og inkluderer blant annet enhver fysisk person bosatt i USA og et ethvert selskap, partnerskap eller annen enhet som er organisert eller inkorporert under amerikansk lovgivning.

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 Foretaket antar vil kunne medføre brudd på den lovgivning eller de regler, vilkår eller betingelser som til enhver tid gjelder, eller Foretaket 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 Forretningsvilkårene

og bekrefter kjennskap til fondets nøkkelinformasjon og prospekt som er tilgjengelig på Foretakets 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 Foretaket samtykker i tilbaketrekkingen.

6 Investeringsrådgivning og porteføljeforvaltning

Alfred Berg har tillatelse til å yte investeringsrådgivning og diskresjonær porteføljeforvaltning. Kunder som skal motta investeringsrådgivning eller porteføljeforvaltning vil klassifiseres i kundekategorier. Kategoriseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen. Disse kundene skal 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. For kunder som mottar diskresjonær porteføljeforvaltning eller investeringsrådgivning gjelder også Foretakets særskilte vilkår for porteføljeforvaltning og investeringsrådgivning.

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 og kundeforhold kan oversendes myndighetene uten at kunden informeres.

9 Internasjonale sanksjoner

Alfred Berg og BNP Paribas-konsernet er forpliktet av ulike sanksjonsregler, herunder regler vedtatt av Norge, Frankrike, USA og EU, og er forhindret fra å inngå kundeforhold med, gjennomføre transaksjon for eller involveres i annen aktivitet med selskaper, andre sammenslutninger eller personer som er underlagt sanksjoner eller som samarbeider med andre som er underlagt sanksjoner. Dette gjelder særlig enhver aktivitet som direkte eller indirekte involverer Russland, Krim/Sevastopol, Cuba, Iran, Nord-Korea Sudan og Syria.

10 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, inntækt 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 Finansklagenemda i forbindelse med klagebehandling, samt 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 i Norge 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. Tilsvarende gjelder i Sverige hvor opplysninger om finansielle forhold også kan måtte innberettes til Skatteverket.

11 Behandling av personopplysninger

Alfred Berg lagrer og sammenstiller innhentede personopplysninger i samsvar med verdipapirfondloven og personopplysningsloven. Formålet med denne behandlingen er å drive verdipapirfondsforvaltning, markedsføre verdipapirfond og andre kunderettete tjenester samt å oppfylle opplysningsplikt eller pålegg i medhold av lov.

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

Alfred Berg og Foretakets ansatte er underlagt lovpålagt taushetsplikt, men kan etter gjeldende lov pålegges å gi opplysninger som er omfattet av taushetsplikt til myndigheter. Alfred Berg kan utlevere personopplysninger til andre selskaper innen BNP Paribas-konsernet, tjenesteleverandører og andre samarbeidspartnere innenfor de rammer som er oppstilt i personvernlovgivningen.

Kunden kan ved henvendelse til kundeservice be om innsyn i registrerte personopplysninger, samt kreve retting av feil eller sletting.

Kommunikasjon med kunder dokumenteres og opplysningene vil oppbevares i henhold til lovkrav, normalt i minst fem år. For mer informasjon om Foretakets behandling av personopplysninger se Foretakets nettsider.

12 Forvalterregistrering

Dersom kunden i sitt kundeforhold med Alfred Berg opptre på vegne av andre og skal føres inn i andelseierregisteret i stedet for den reelle eieren av andelene, plikter kunden å inneha 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 eller Sverige. Mer informasjon finnes på Finanstilsynets eller Finansinspeksjonens nettsider.

13 Interessekonflikter

Foretaket vil søke å unngå at det oppstår interessekonflikter mellom Foretakets kunder og mellom kunden og Foretaket.

Foretaket har etablert rutiner for håndtering av interessekonflikter. Som kunder regnes i denne forbindelse også verdipapirfond forvaltet av Foretaket. Disse rutinene omhandler blant annet ordreinnleggelse for kunder og eventuelle transaksjoner mellom porteføljer. Kunden kan på forespørsel få nærmere informasjon om Foretakets rutiner for interessekonflikter.

Foretaket tilbyr fondsforvaltning og investeringsrådgivning i tillegg til diskresjonær porteføljeforvaltning. Foretakets rutiner for håndtering av interessekonflikter er utformet med sikte på å unngå at det oppstår interessekonflikter mellom kunder som benytter seg av de ulike tjenestene Foretaket tilbyr.

Foretaket har videre en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran Foretakets interesser og foran interessene til personer med direkte eller indirekte kontroll i Foretaket. Likeledes skal enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder. Dersom interessekonflikter ikke kan unngås eller det foreligger en risiko for at kundens interesser skal bli skadelidende på grunn av en interessekonflikt, vil Foretaket informere kunden om interessekonfliktens generelle karakter og/eller årsaken til interessekonflikten. Dette vil skje før den aktuelle tjenesten gjennomføres.

Dersom Foretaket har en særlig interesse ut over den alminnelige inntjening, f.eks. som følge av egne posisjoner av et visst omfang i de finansielle instrumenter rådgivningen gjelder, vil det bli opplyst om denne interesse.

Dette, samt de særskilte taushetspliktbestemmelser som gjelder, kan medføre at Foretakets ansatte som har kontakt med kunden kan være forhindret fra å benytte eller ikke kjenner til informasjon som foreligger i Foretaket og som kan være relevant for kundens investeringsbeslutninger. I enkelte tilfeller vil kundens kontaktperson(er) i Foretaket ikke ha anledning til å utøve rådgivning knyttet til bestemte investeringer. Foretaket kan i slike tilfeller ikke begrunne hvorfor det ikke kan gi råd eller utføre en bestemt ordre.

Foretaket skal ikke motta og beholde vederlag fra andre enn kunden. Dette gjelder ikke mindre naturalytelser som er egnet til å forbedre kvaliteten på tjenesten til kunden og er av slik art og omfang at foretakets evne til å ivareta kundens interesser ikke svekkes. Kunden skal gis skriftlig informasjon om mindre naturalytelser foretaket mottar og beholder.

Ytterligere informasjon om Foretakets retningslinjer for håndtering av interessekonflikter finnes på Foretakets hjemmesider.

14 Angrerett

Ved handel med finansielle instrumenter er det ikke angrerett etter angrerettloven.⁴

15 Ansvar

Alfred Berg er kun ansvarlig for direkte økonomisk tap eller skade som følge av at Foretaket har opptrådt grovt uaktsomt såfremt ikke annet fremgår av ufravikelig lov. Foretakets ansvar omfatter under enhver omstendighet ikke skader eller tap som beror på forhold utenfor Foretakets kontroll. Alfred Berg er heller ikke ansvarlig for indirekte tap eller skade, herunder tap som følge av at avtale med tredjeperson

⁴ Lov 20. juni 2014 nr. 27

bortfaller eller ikke kan oppfylles som forutsatt. Ved bruk av medhjelpere vil Alfred Berg kun være ansvarlig for direkte tap som følge av at Foretaket ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av medhjelpere.

16 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 Foretakets 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 0111 Oslo.

Foretaket er tilsluttet Finansklagenemda (www.finansklagenemda.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.

For mer informasjon om behandling av klagesaker vises det til Foretakets rutine for behandling av klagesaker som er tilgjengelig på Alfred Bergs nettsider.

17 Kundens mislighold

Det foreligger mislighold dersom kunden ikke oppfyller 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 Foretaket 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 Foretaket 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 Foretaket som direkte eller indirekte følger av misligholdet, eller som følger av kundens handling eller unnlatelse som utgjør et brudd på Forretningsvilkårene eller avtaleforholdet for øvrig.

18 Endringer

Foretaket forbeholder seg rett til å endre Forretningsvilkårene. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Foretakets nettsider. Endringer vil ikke ha virkning for handler, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før endringen er gjort gjeldende som nevnt.

19 Vernetting - tvisteløsning

Tvister i forholdet mellom kunden og Alfred Berg, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene, skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) vernetting. Utenlandske kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra Foretaket 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.

20 Språk

Foretakets forretningsspråk er norsk eller svensk. Kunden kan i kommunikasjon med Foretaket også benytte engelsk.

Oppdatert 20. september 2022.