



# Alminnelige Forretningsvilkår for Norse Forvaltning AS (Norse Forvaltning)

Disse Forretningsvilkår ("Forretningsvilkårene") er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirfond (vpfl) med tilhørende forskrift. Begrep som er definert i vpfl har tilsvarende betydning når de er benyttet i disse vilkår.

Norse Forvaltnings kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med Norse Forvaltning.

## 1.1 Foretaket

Norse Forvaltning AS  
Klingenberggaten 7 A  
Telefon: +47 22 04 80 30  
E-post: [post@norseforvaltning.no](mailto:post@norseforvaltning.no)

## 1.2 Meddelelser og fullmakter

Kundens skriftlige henvendelser, på norsk eller engelsk, kan sendes per brev, e-post eller annen elektronisk kommunikasjon. Henvendelsen skal inneholde nødvendige opplysninger om kunden og hvilke transaksjoner som ønskes gjennomført. Ved ufullstendige opplysninger skal henvendelsen først ansees mottatt når Norse Forvaltning har mottatt de fullstendige opplysningene.

Kunden skal ved etablering av forretningsforholdet oppgi person-/ organisasjonsnummer, adresse, telefonnummer, eventuelle elektroniske adresser og eventuelle fullmektiger. Det samme gjelder for bankkontoer og andre relevante konti.

Endringer skal straks meddeles Norse Forvaltning skriftlig/per e-mail.

## 1.3 Konesjoner

Norse Forvaltning har konsesjon til å drive verdipapirfondsforvaltning.

## 1.4 Tilsynsmyndighet

Norse Forvaltning står under tilsyn av:  
Finanstilsynet,  
Revierstredet 3,  
Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo

## 2. Hva Forretningsvilkårene gjelder

Forretningsvilkårene gjelder for Norse Forvaltning' verdipapirfondsforvaltning. Ved motstrid vil informasjon i prospekt, vedtekter og nøkkelinformasjon gå foran Forretningsvilkårene.

## 3. Risiko

Kunden er innforstått med at handel i verdipapirfond er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan øke eller reduseres i verdi som følge av blant annet svingninger i finansmarkedene.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet og fondets risikoprofil samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning.



Investeringer i fond omfattes ikke av statlige garantiordninger for bankinnskudd.

#### **4. Interessekonflikter**

Norse Forvaltning er organisert på en slik måte at man søker å unngå risikoen for interessekonflikt mellom foretaket og dets kunder, mellom to kunder, mellom en kunde og et verdipapirfond eller mellom to verdipapirfond. Norse Forvaltning bestreber seg på å unngå interessekonflikter ved blant annet å sørge for at andelseiernes og fondenes interesser går foran Norse Forvaltning' samt at enkelte fond eller andelseiere ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre fond eller andelseiere.

#### **5. Angrerett**

I henhold til § 22 i Angrerettloven av 20. juni 2014 gjelder ikke angreretten ved handel i verdipapirfondsandeler.

#### **6. Rapportering om utførte tjenester**

Norse Forvaltning vil gi kundene periodevis oppdatering om beholdningsverdi, avkastning og omkostninger.

Bekreftelse på tegning og innløsning i Norse Forvaltning' verdipapirfond skjer i form av at endringsmelding sendes direkte til kunden, per post eller e-post, senest første virkedag etter at transaksjonen er gjennomført.

#### **7. Kundeklassifisering**

Norse Forvaltning er i henhold til hvitvaskingsloven pålagt å klassifisere kundene basert på risiko for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til kundeforholdet. Norse Forvaltning vil foreta nærmere undersøkelser av transaksjoner ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering, og kan være forpliktet til å oversende opplysninger om mistenkelige transaksjoner til myndighetene uten at kunden informeres.

#### **8. Behandling av personopplysninger**

Norse Forvaltning, ved administrerende direktør, er behandlingsansvarlig for selskapets behandling av personopplysninger. Personopplysninger vil bli behandlet i henhold til gjeldene lover og forskrifter.

Norse Forvaltning samler kun inn personopplysninger når det er nødvendig for å utføre konkrete handlinger, og vil ikke benytte personlige opplysninger til andre formål enn det som er godtatt av kunden eller hvor det foreligger et rettslig grunnlag.

Andeler i Norse Forvaltning' verdipapirfond oppbevares i eget andelseierregister som føres av Foretaket.

#### **10. Endringer**

Norse Forvaltning forbeholder seg retten til å endre Forretningsvilkårene. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden. Ikke-vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de er publisert på Norse Forvaltning' hjemmeside: [www.norsenet.no](http://www.norsenet.no)

#### **11. Tegning og innløsning av andeler i fond**

Tegning og innløsning av andeler i Norse Forvaltnings verdipapirfond skjer på den måten som til enhver tid fremgår av fondenes prospekt, som publiseres på Norse Forvaltning' hjemmeside: [www.norsenet.no](http://www.norsenet.no)



Tegninger og innløsninger vil bli effektivert slik at kunden mottar kurs basert på den påfølgende verdiberegningen.

### **12. Aksjesparekonto (ASK)**

Norse Forvaltning kan være kontofører for kundens ASK, men tilbyr ikke handel i verdipapirer utover egne verdipapirfond. Betingelsene for opprettelse av ASK, samt flytting av aksjefond og aksjer til ASK, fremgår av blanketter som finnes på våre websider.

### **13. Klagebehandling**

Kunden kan sende skriftlig klage per post eller e-post (se punkt 1.1 for kontaktinformasjon). Klagen vil bli behandlet av Compliance avdelingen, som vil påse at klagen undersøkes grundig og at kunden får svar innen rimelig tid.

Dersom kunden ikke er tilfreds med utfallet av klagebehandlingen i Norse Forvaltning, kan saken bringes inn for Finansklagenemda: [www.finkn.no](http://www.finkn.no)

### **14. Vernetting, lovvalg og tvisteløsning**

Twister i forholdet mellom kunden og Norse Forvaltning, herunder twister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) vernetting.

Kunder med utenlandsk vernetting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse Forretningsvilkår fremmes for Oslo tingrett. Kunder med vernetting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Norse Forvaltning ved slikt vernetting dersom Norse Forvaltning ønsker dette.