

## Kundeavtale for ytelse av finansielle tjenester etter finansavtaleloven

MELLOM

**Kunden**

**(heretter kalt Kunden)**

OG

**Pareto Asset Management AS**

**Org.nr 977 287 677**

**(heretter kalt PAM eller Forvaltningsselskapet)**

### 1 OM AVTALEFORHOLDET

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

Avtalen regulerer de tjenester som Forvaltningsselskapet leverer til Kunden i forbindelse med

- 1) Kundens tegning, innløsning og bytte av andelsklasser i forbindelse med etablering og endring av spareavtaler,
- 2) Kundens tegning, innløsning og bytte av andelsklasser i forbindelse med etablering og endring av ASK-avtaler,
- 3) Kundes tegning, innløsning og bytte av andelsklasser i henhold til tegningsblanketter,
- 4) Foretakets ytelse av investeringstjenesten investeringsrådgivning,
- 5) Foretakets ytelse av investeringstjenesten aktiv forvaltning

(samlet eller hver for seg omtalt som «**Handel**»), i verdipapirfond eller andre investeringsmandat forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet.

Avtalen gjelder i tillegg til andre vilkår som gjøres særskilt gjeldende mellom Kunden og PAM i kraft av øvrige avtaler og lovkrav.

For Kunder som mottar investeringstjenesten som angitt i nr. 5) inngås det særskilt avtale om aktiv forvaltning mellom PAM og Kunden i tillegg til denne Avtalen. Ved ytelse av aktiv forvaltning er PAM lovpålagt å gjennomføre egnethetstest i henhold til lov av 29. juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven) § 10-15.

For kunder som mottar investeringstjenesten som angitt i nr. 4) er PAM lovpålagt å gjennomføre egnethetstest i henhold til verdipapirhandelloven § 10-15.

Avtalen omfatter Handel som gjennomføres av Kunden i alle Forvaltningsselskapets kanaler, herunder, 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**").

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**») eller andre investeringsmandat Forvaltningsselskapet har i relasjon til Kunden.

### *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 «**Fonddokumentene**»), som også er tilgjengelig på Forvaltningsselskapets nettsider <https://paretoam.com/vare-fond/>.

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 eller investeringsmandat forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet som vil bli bekreftet gjennom separate bekreftelser.

## **3 HANDEL MED FONDSANDELER**

Vilkårene for handel med fondsandeler fremgår av det respektive fonds prospekt og tegningsblankett.

#### **4 ENDRING AV FONDSUTVALG OG LØPENDE SPAREAVTALER**

Forvaltningsselskapet tar forbehold om at det kan forekomme endringer i Forvaltningsselskapets fondsutvalg som påvirker de finansielle instrumentene som reguleres av denne Avtalen, herunder på grunn av forhold som avvikling eller fusjonering av fond.

Hvis de finansielle instrumentene Kunden har valgt for sine investeringer omfattes av endringer som nevnt i avsnittet over, vil Kunden i forkant av endringen motta informasjon fra Forvaltningsselskapet om de konsekvenser endringen har for Kundens investeringer. **5 KOSTNADER OG VEDERLAG**

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

#### **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 2 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 for Kunden som er Ikke-forbruker 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 avtaler, 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.

## **8 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 Oslo tingrett som rett verneting.

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte Forvaltningsselskapet via kontaktinformasjon som angitt på Forvaltningsselskapets hjemmesider på <https://paretoam.com/kontakt/>

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](http://www.finkn.no).

## **9 VEDLEGG**

Alminnelige Forretningsvilkår

Sted: \_\_\_\_\_ Dato: \_\_\_\_\_ Signatur: \_\_\_\_\_

{navn} \_\_\_\_\_