

Vilkår for forvalterregistrering av verdipapirfondsandeler ("Forvaltervilkårene")

1 Formål og hva Forvaltevilkårene gjelder

Sparebanken Vest har tillatelse til å stå oppført som forvalter av kunders verdipapirfondsandeler i medhold av forskrift til verdipapirfondloven (verdipapirfondforskriften) av 21. desember 2011 nr. 1467 § 13-1, jf lov om verdipapirfond (verdipapirfondloven) av 25. november 2011 nr. 44 og lov om verdipapirsentraler og verdipapiroppgjør mv. (verdipapirsentralloven) av 15. mars 2019 nr. 6.

Ved aksept av Forvaltervilkårene samtykker kunden ("Kunden") til at Sparebanken Vest ("Banken") skal være oppført som forvalter av verdipapirfondsandeler i verdipapirfonds andelseierregister på vegne av Kunden ("Forvalterkonto").

Forvaltervilkårene gjelder verdipapirfondsandeler som handles gjennom Banken. Kunden er kjent med at kundeforholdet og dermed handel med verdipapirfondsandeler skjer mot Banken og ikke mot den enkelte fondsleverandør. Utvalget av fondsleverandører vil til enhver tid være det som Banken tilbyr. Kunden er også kjent med at verdipapirfondene ikke forvaltes av Banken, men av forvaltere tilknyttet den enkelte fondsleverandør.

Det foreligger prospekt for de verdipapirfond som til enhver tid kan handles gjennom Banken. Prospektene, herunder vedtekter og investeringsmål og KIID, for det enkelte fond vil være tilgjengelig på forvaltningsselskapet og på Bankens hjemmesider. Kunden kan ellers henvende seg til Banken for å få tilgang til prospektene.

Kundens beholdning av forvalterregistrerte verdipapirfondsandeler benevnes heretter som "Depot".

Banken skal føre register over de Kunder – andelseiere - Banken er forvalter for ("Andelseierregister").

Bankens oppdrag som forvalter i henhold til Forvaltervilkårene innebærer ikke at Banken som forvalter av Kundens Depot opptre som investeringsrådgiver, mellommann, aktiv forvalter eller oppgjørssentral el. Kunden treffer selv beslutning om tegning, innløsning, salg mv. av verdipapirfondsandeler, herunder verdipapirfondstype og sammensetning, investeringsbeløp, antall mv.

I forbindelse med Kundens handel av verdipapirfondsandeler gjelder i tillegg til disse Forvaltervilkår blant annet "Rammeavtale Investeringstjenester – Investeringsrådgivning, mottak og formidling av ordre i finansielle instrumenter " mellom Kunden og Banken, "Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv. gjennom Sparebanken Vest" ("Alminnelige forretningsvilkår") og vilkår i handelsblankett. Ved motstrid går Forvaltervilkårene foran Alminnelige forretningsvilkår.

2 Depotkonto og bankkonto

Banken skal opprette en særskilt konto for registrering av Kundens beholdning av verdipapirfondsandeler ("Depotkonto") i Kundens navn. Eier flere en andel i fellesskap (sameie), skal de oppnevne en enkelt til å opptre som andelseier og eier av Depotkontoen. Banken skal registrere mottatte meldinger om transaksjoner og meldinger om begrensede rettigheter over Kundens Depotkonto, jf. punkt 3 og 6 nedenfor i Forvaltervilkårene.

Kunden plikter – med mindre annet er særskilt avtalt med Banken - å opprette en bankkonto ("Bankkontoen") i Banken. Bankkontoen skal benyttes til kreditering og debitering i forbindelse med

verdipapirfondsandeler som handles gjennom Banken i henhold til disse Forvaltervilkårene. Bankkontoforholdet reguleres av særskilt kontoavtale. Ved motstrid går Forvaltervilkårene foran kontoavtalen.

Kunden gir ved aksept av Forvaltervilkårene Banken disposisjonsrett til Bankkontoen for å oppfylle partenes rettigheter og forpliktelser under Forvaltervilkårene, herunder aksept for at Banken kan debitere/kreditere Bankkontoen uten særskilt forhåndsvarsel.

Kunden aksepterer at Banken foretar dekningskontroll på Bankkontoen ved ordre om tegning av verdipapirfondsandeler. Dersom det ikke er dekning for hele ordren, vil ordren om tegning bli avvist i sin helhet.

Spareavtaler vil bli registrert som AvtaleGiro. Dersom det ved avtalt trekkdato ikke er dekning (herunder at beløpet overstiger maksimumsbeløpet for AvtaleGiro-avtalen) for ordren om tegning, vil trekket bli liggende registrert og forsøkt belastet i fem dager. Dersom det i løpet av disse fem dagene fortsatt ikke er dekning, vil ordren bli avvist i sin helhet.

Dersom det ikke er dekning på Depotkonto eller Bankkonto for en handel på oppgjørsdag har Banken rett til å annullere ordren og Banken gis med dette fullmakt til å belaste Kundens øvrige konti for ethvert økonomisk tap Banken i så tilfelle måtte ha. Ved gjentatte forhold av denne art kan Banken nekte å utføre fremtidige ordre for Kunden. For øvrig gjelder Alminnelige forretningsvilkår punkt 13.

3 Meldinger og annen kommunikasjon

Meldinger til Banken og kommunikasjon mellom Banken og Kunden i henhold til Forvaltervilkårene kan skje via ,telefon, e-post eller via elektroniske kanaler i Nettbanken, med mindre annet er spesielt angitt i de enkelte bestemmelsene i Forvaltervilkårene eller i annen særskilt instruksjon fra Banken.

Dersom Forvaltervilkårene bestemmer fastsetter at en meddelelse skal gis skriftlig, kan slik meddelelse gis også via elektronisk medium. E-post til Banken skal sendes til e-postadresse kundeservice@spv.no dersom ikke annet er angitt i særskilt instruksjon fra Banken.

Telefaks sendt til Banken ansees å ha kommet frem når denne er avsendt fra Kunden dersom avsending skjer mellom kl. 08.00 og kl. 16.00 på en virkedag og Kunden kan legge frem kopi av sendekvittering. Avsending utenfor disse tidsrom ansees å ha kommet frem til Banken kl. 08.00 første virkedag etter avsendelse.

E-post sendt til Banken ansees å ha kommet frem når den er avsendt fra Kunden til korrekt adresse dersom avsending skjer mellom kl. 08.00 og kl. 16.00 på en virkedag og avsender kan legge frem dokumentasjon for sendt epost.

Avsending utenfor disse tidsrom ansees å ha kommet frem til Banken kl. 08.00 første virkedag etter avsendelse.

Melding via Nettbank ansees å ha kommet frem til Banken når den er avsendt fra Kunden dersom avsendingen skjer mellom kl. 08.00 og kl. 16.00 på en virkedag. Avsending utenfor disse tidsrom ansees å ha kommet frem til Banken kl. 08.00 første virkedag etter avsendelse.

Melding fra Banken sendt som e-post ansees å ha kommet frem til Kunden når den er avsendt fra Banken til den adresse Kunden har oppgitt. Meldinger fra Banken i Kundens Nettbank ansees for å ha kommet frem til Kunden når meldingen er lagt inn i Kundens Nettbank.

Dersom Kunden har akseptert elektronisk kommunikasjon er Kunden ansvarlig for til enhver tid å opprettholde tekniske løsninger og tilganger som sikrer at meldinger fra Banken via elektroniske medier er tilgjengelige for Kunden.

Dersom det oppstår feil eller mangler i tele- eller annen kommunikasjonsforbindelse, datautstyr eller datasystem eller andre tekniske innretninger utenfor partenes kontroll, suspenderes fristene i disse Forvaltervilkårene inntil kommunikasjonen er gjenopprettet. For øvrig gjelder Alminnelige forretningsvilkår så langt de passer.

Hver av partene skal uten opphold skriftlig meddele den annen part om endring i e-postadresse og annen kontaktinformasjon. Kunden har selv ansvar og risiko for ethvert tap som måtte oppstå ved at slike endringer ikke er meddelt Banken.

Dersom Kunden har akseptert elektronisk kommunikasjon, aksepterer Kunden også at avtaler og meldinger som omfattes av Forvaltervilkårene signeres ved bruk av kvalifisert elektronisk signatur eller annen betryggende autentiseringsmetode, i den grad Banken tilbyr dette. En forutsetning er at alle forpliktende vilkår er tilgjengelig for Kunden ved signering.

4 Tegning og innløsning av verdipapirfondsandeler. Beholdningsoversikt.

Kunden kan gi Banken ordre om tegning i og innløsning av de verdipapirfond Banken til enhver tid tilbyr. Ordre om tegning/innløsning gis på utfylt og signert tegnings- og innløsningsblankett i henhold til punkt 3 foran eller per telefon, jf. Alminnelige Forretningsvilkår punkt 7.

Banken vil legge til grunn at enhver ordre om tegning/innløsning gitt i Kundens Nettbank er gyldig og bindende inngitt av Kunden eller person med fullmakt til å inngi ordre for Kunden. Maksimum ordrestørrelse som kan tegnes i nettbanken er kroner 5.000.000. Ordre om tegning/innløsning vil bli bekreftet overfor Kunden i Nettbanken. For øvrig henvises til bestemmelser om tegningskurs, innløsningskurs, kursdato, tegnings- og innløsningsfrister (cut off) og øvrige vedtektsbestemmelser på tegnings- og innløsningsblankett og bankens hjemmeside www.spv.no.

Opplysningen om vederlag banken mottar fra andre enn Kunden er tilgjengelig på bankens hjemmeside www.spv.no.

Kunden skal motta bekreftelse på at Kundens verdipapirfondsandeler er registrert på Depotkontoen av Banken. Kunden kan i Nettbanken følge verdiutviklingen på verdipapirfondsandelene samt hente ut detaljert informasjon.

Ved ønske om flytting av verdipapirer fra Depot hos Banken til depot hos annen bank eller lignende vil verdipapirfondsandeler måtte realiseres.

5 Årsregnskap, årsberetning og delårsrapporter

Kunden samtykker til at årsregnskapet, årsberetningen og rapport om det enkelte verdipapirfondet ikke skal sendes Kunden, men være allment tilgjengelig for Kunden på forvaltningsselskapets hjemmeside eller via Bankens hjemmeside. Kunden skal på særskilt forespørsel til Banken få slik informasjon skriftlig.

6 Disposisjoner over verdipapirfondandeler registrert på Depotkonto. Pantsettelse og andre begrensede rettigheter.

Kunden er kjent med at Bankens Andelseierregister ikke er et rettighetsregister i henhold til verdipapirsentralloven og at registreringer i Bankens Andelseierregister eller Kundens Depotkonto ikke gir Kunden eller andre rettsvern for de registreringer som foretas i dette registeret eller på Depotkontoen. Kunden er videre kjent med at Bankens Forvalterkonti og beholdninger på disse ikke kan pantsettes helt eller delvis.

Disposisjoner over verdipapirfondandeler registrert på Depotkonto med Banken som forvalter får rettsvirkninger etter verdipapirsentralloven §§ 7-3 og 7-4 når Banken får melding i henhold til bestemmelsen foran i punkt 3 om disposisjonen, jf. verdipapirsentralloven § 7-7.

Berettiget til å melde rettigheter på Depotkontoen, herunder opplysninger om overdragelser og heftelser, er den som i følge Bankens Andelseierregister fremstår som berettiget, eller den som godtgjør og dokumenterer at retten til Depotet er gått over til ham.

Berettiget til å melde begrensede rettigheter på Depotkonto (utlegg, konkurs mv) er videre enhver som etter lovgivningen har rett eller myndighet til å stifte eller overføre rettigheter i eller til verdipapirfondandeler uten samtykke av den som er oppført som eier i Bankens Andelseierregister.

Kunden er kjent med at verdipapirfondandeler på Depotkonto opprettet i medhold av Forvaltervilkårene ikke kan pantsettes helt eller delvis uten etter særskilt avtale med Banken. Banken er ikke ansvarlig verken overfor Kunde, panthaver eller andre som måtte bli påført tap dersom avtale om pantsettelse inngås i strid med denne bestemmelsen.

Berettiget til å melde slettelse av panterett eller andre begrensede rettigheter er den berettigede etter heftelsen.

7 Reklamasjoner

Kunden skal straks Kunden har anledning til det gjøre Banken oppmerksom på eventuelle feil eller mangler som Kunden blir oppmerksom på, enten dette fremgår av transaksjonskvittering, kontoutdrag eller transaksjonsoversikter elektronisk eller som sendes skriftlig fra Banken eller på annen måte. Banken er ikke i noe tilfelle ansvarlig for skade som kunne ha vært unngått dersom Kunden hadde reklamert så snart Kunden hadde anledning til det.

For øvrig gjelder Alminnelige forretningsvilkår punkt 10.

8 Bankens opplysningsplikt overfor myndigheter, klageorgan og andre

Banken har uavhengig av den lovpålagte taushetsplikten plikt til å registrere og gi opplysninger om de andelseiere Banken er forvalter for i hht verdipapirsentralloven § 8-3, jf. verdipapirforskriften §§ 13-3 og 13-4.

Kunden samtykker til at Banken kan gi offentlige myndigheter de opplysninger disse kan kreve i medhold av lov og forskrift. Banken plikter å frasi seg forvalteroppdraget dersom slikt samtykke ikke gis eller senere trekkes tilbake.

For øvrig gjelder Alminnelige forretningsvilkår punkt 25.

9 Bankens inneståelse

Kundens verdipapirfondsandeler som er forvalterregistrert hos Banken skal til enhver tid være registrert på Bankens Forvalterkonto og Kundens Depotkonto. Banken plikter å holde verdipapirfondsandeler som Kunden eier atskilt fra Bankens egne finansielle instrumenter, herunder verdipapirfondsandeler.

10 Oppsigelse

Har en part sagt opp Rammeavtalen, kan det ikke inngis ordre om tegning av verdipapirfondsandeler. For øvrig gjelder Rammeavtalen, Alminnelige forretningsvilkår, Forvaltervilkårene og vilkår i handelsblankett inntil samtlige verdipapirfondsandeler på Depotkonto er realisert og alle forpliktelser og rettigheter som reguleres av disse er oppfylt.

11 Endringer av vilkår

Banken forbeholder seg retten til å endre Forvaltervilkårene. Vesentlige endringer får virkning en måned fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt Kunden eller pr e-post dersom Kunden har oppgitt e-postadresse til Banken. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunkt de er publisert på Bankens hjemmeside. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner mv som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

12 Lovvalg og verneting

Tvister i forholdet mellom partene, herunder tvister som oppstår i forbindelse med Forvaltervilkårene skal løses etter norsk rett med Bergen tingrett som verneting. For øvrig vises til Alminnelige forretningsvilkår punkt 29.