# Kundeavtale

For ytelse av finansielle tjenester etter finansavtaleloven

Heimdal

Avtalen inngås mellom

Kunden (heretter kalt Kunden)

og

Heimdal Forvaltning AS, org.nr. 989 774 697 (heretter kalt Heimdal eller Forvaltningsselskapet)

## 01 Om avtaleforholdet

Denne avtalen med vedlegg («Avtalen») inngås mellom Forvaltningsselskapet og Kunden og regulerer de tjenestene 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 Kunden gjennomfører i alle Forvaltningsselskapets kanaler, herunder gjennom Forvaltningsselskapets elektroniske handelsløsninger og manuelle bestillingskanaler. Avtalen er felles og likelydende for alle kunder som handler direkte gjennom Forvaltningsselskapet.

Avtalen omfatter også Handel som Kunden gjennomfører i medhold av øvrige avtaler eller produkter mellom Kunden og Forvaltningsselskapet, herunder aksjesparekonto.

Lov 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler (finansavtaleloven) gjelder for tjenester som omfattes av denne Avtalen, og som ytes til Kunden dersom Kunden 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 kommer ikke 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. Avtalen gjelder også for kundeforhold etablert før ikrafttredelsestidspunktet.

## 02 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 gjelder enhver Handel Kunden gjennomfører, og omfatter den beholdningen av verdipapirfond som Kunden til enhver tid har, og som er forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet («Verdipapirfond»).

### 2.2 Avtalevilkår

Ved inngåelsen av denne Avtalen aksepterer Kunden de til enhver tid gjeldende Øvrige avtalevilkår, som er vedlagt Avtalen som vedlegg 1. I tillegg gjelder Heimdals alminnelige forretningsvilkår. Ved motstrid mellom denne Avtalen og Øvrige avtalevilkår eller Heimdals alminnelige forretningsvilkår, går Avtalen foran. Ved motstrid mellom Øvrige avtalevilkår og Heimdals alminnelige forretningsvilkår, går Øvrige avtalevilkår foran.

Øvrige avtalevilkår, Heimdals alminnelige forretningsvilkår og varsler og informasjon fra Forvaltningsselskapet under det løpende avtaleforholdet som Kunden har krav på, er tilgjengelige på norsk med mindre annet er avtalt.

Forvaltningsselskapet gjør relevant dokumentasjon om det enkelte Verdipapirfond tilgjengelig før Kundens tegning, innløsning og/eller bytte av fondsandeler, herunder nøkkelinformasjonsdokument, prospekt og vedtekter (samlet omtalt som «Fondsdokumentene»). Fondsdokumentene er også tilgjengelige på www.heimdalfondene.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. Hver Handel bekreftes særskilt.

## 03 Endring av fondsutvalg

Forvaltningsselskapet står fritt til, etter eget skjønn og uten forhåndsvarsel, å gjøre endringer i fondsutvalget som er tilgjengelig for Kunden. Så langt det er praktisk mulig, vil Forvaltningsselskapet informere Kunden om endringene på forhånd.

## 04 Kostnader og vederlag

Forvaltningshonorar og eventuelle andre kostnader i medhold av verdipapirfondloven reguleres ikke av Avtalen, men av Fondsdokumentene for det enkelte Verdipapirfond. Gjennomføres handler i verdipapirfond ved hjelp av andre aktører, kan disse belaste egne gebyrer og honorarer i tillegg.

## 05 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 Kunden får melding om den. Ved endringer til ugunst for Kunden gjelder en varslingsplikt på to måneder før endringene settes i verk. Dette gjelder likevel ikke endringer som skyldes endret lovgivning, myndighetspraksis eller pålegg fra offentlige myndigheter. Slike endringer vil bli varslet, men kan 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. Kunden anses å samtykke til en foreslått endring ved å forholde seg passiv. Dersom Kunden ikke gir varsel innen to måneder slik Forvaltningsselskapet har angitt, anses endringen som bindende for Kunden. Dersom Kunden avviser endringen, gir dette Forvaltningsselskapet rett til å si opp Avtalen. Virkningene av oppsigelse er beskrevet i punkt 6.

Endringsbestemmelsene i dette punkt 5 gjelder for Kunder som er Forbrukere. Overfor Ikke-forbrukere kan Forvaltningsselskapet også endre Avtalen ensidig. Dersom endringen er til ugunst, sender Forvaltningsselskapet varsel om endringen, som trer i kraft på tidspunktet angitt i varselet.

## 06 Varighet, oppsigelse og avvikling

Avtalen gjelder til den blir sagt opp av Forvaltningsselskapet eller Kunden. Kunden kan si opp Avtalen med umiddelbar virkning.

Forvaltningsselskapet kan si opp Avtalen med to måneders 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 i punkt 5.

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. Forvaltningsselskapet kan også si opp Avtalen straks ved Kundens gjentatte eller vesentlige brudd på Avtalen.

Uten hensyn til reglene om oppsigelse i dette punktet kan Forvaltningsselskapet sperre videre bruk av tjenesten eller på annen måte avvikle Avtalen, eller avstå fra å gjennomføre allerede mottatte eller fremtidige ordre, så langt dette er

nødvendig for at Forvaltningsselskapet skal kunne oppfylle sine plikter etter lov, forskrift eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol. Kunden vil i så fall motta varsel om sperringen.

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 oppsigelsestidspunktet. Dersom disse pliktene ikke oppfylles, har Forvaltningsselskapet rett til, uten Kundens samtykke, å innløse Kundens fondsandeler og overføre innløsningsbeløpet til Kundens bankkonto, herunder å avvikle Kundens løpende spareavtaler. Som et alternativ til innløsning kan Forvaltningsselskapet etter eget skjønn deponere Kundens fondsandeler i henhold til lov om deponering.

Ved innløsning av andeler i verdipapirfond beskattes gevinst, og tap kommer til fradrag. Kunden har risikoen for alle skattemessige konsekvenser av en oppsigelse av Avtalen, uavhengig av hvilken part som sier opp.

## 07 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 Sør-Rogaland tingrett som rett verneting.

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte Forvaltningsselskapet via www.heimdalfondene.no eller på e-post til info@heimdalfondene.no.

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 tvist, må Kunden først ha klaget til Forvaltningsselskapet, som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen.

Henvendelser til Finansklagenemnda sendes til Finansklagenemnda, Postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema, se www.finkn.no.

## 08 Vedlegg

Vedlegg 1 – Øvrige avtalevilkår

Vedlegg 1 til kundeavtalen

# Øvrige avtalevilkår

## 01 Innledning

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

## 02 Kommunikasjon med forvaltningsselskapet

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

Elektronisk kommunikasjon mellom Forvaltningsselskapet og Kunden skjer for eksempel via e-post og telefon. Kunden er forpliktet til løpende å oppdatere hvilken e-postadresse og hvilket telefonnummer Kunden benytter.

Melding fra Kunden anses å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for Forvaltningsselskapet via de meldingsmulighetene Forvaltningsselskapet har stilt til disposisjon.

Overfor Ikke-forbrukere skjer kommunikasjon som gjelder tjenestene i forretningsvilkårene, elektronisk. De øvrige bestemmelsene i dette punkt 2 gjelder ikke når Kunden ikke er forbruker.

## 03 Ansvar og ansvarsfritak

### Forvaltningsselskapets ansvar overfor forbrukere

Forvaltningsselskapet og dets ansatte er ikke ansvarlige for Kundens tap så lenge Forvaltningsselskapet har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet, og ansvaret omfatter bare tap som Forvaltningsselskapet med rimelighet kunne forutse som en mulig følge av pliktbruddet.

For økonomisk tap forårsaket av en underleverandør som etter avtale med Forvaltningsselskapet skal bidra til å oppfylle tjenesteyterens plikter, kan både Forvaltningsselskapet og underleverandøren holdes ansvarlige. Erstatningen skal svare til det økonomiske tapet som er lidt fordi Forvaltningsselskapet eller 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 forårsaket av usedvanlige omstendigheter utenfor dets kontroll, og som Forvaltningsselskapet ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder tap forårsaket av at Forvaltningsselskapet er bundet av andre forpliktelser i eller i medhold av lov. Ansvarsfriheten varer så lenge de usedvanlige omstendighetene er til stede. Faller omstendighetene bort, kan ansvar gjøres gjeldende dersom det fortsatt foreligger mislighold.

### Forvaltningsselskapets ansvar overfor ikke-forbrukere

Overfor ikke-forbrukere blir Forvaltningsselskapet først ansvarlig ved grov uaktsomhet. Der Forvaltningsselskapet har benyttet finansforetak, verdipapirforetak, oppgjørssentraler eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, er Forvaltningsselskapet og dets ansatte bare ansvarlige for medhjelpernes handlinger eller unnlatelser dersom Forvaltningsselskapet ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av dem. Dersom slike medhjelpere 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 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, er Forvaltningsselskapet ikke ansvarlig for noe Kunden ville ha blitt kjent med ved å følge oppfordringen.

Forvaltningsselskapet forbeholder seg retten til å stenge ned, suspendere eller begrense tjenestene som reguleres av forretningsvilkårene dersom det inntrer omstendigheter utenfor Forvaltningsselskapets kontroll, og som Forvaltningsselskapet ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder forhold som skyldes plikter som er pålagt Forvaltningsselskapet i 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 lignende handelsplasser o.l. midlertidig stenger for handel i det relevante finansielle instrumentet, 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 i slike tilfeller, og Kunden har ikke rett til erstatning for skade eller tap, verken direkte eller indirekte, som oppstår fordi Forvaltningsselskapet har innstilt, suspendert eller begrenset Kundens adgang til tjenestene. Forvaltningsselskapet er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes fordi Kunden har gitt ufullstendige eller uriktige opplysninger.

## 04 Angrerett

Kunden har ikke angrerett etter finansavtaleloven, ettersom angreretten ikke gjelder for handel i finansielle instrumenter som omfattes av forretningsvilkårene.

## 05 Endringer

De samme reglene som gjelder for endring av Avtalen, gjelder for endringer i Øvrige avtalevilkår. Endringsbestemmelsene i Avtalens punkt 5 og i dette punkt 5 gjelder bare for kunder som er forbrukere.

## 06 Tolkning og forholdet til finansavtaleloven for forbrukere

Ved motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale, har forretningsvilkårene forrang. Der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkårene, skal dette forstås slik lovene, reglene og vilkårene til enhver tid gjelder. Når Kunden er forbruker, går forretningsvilkårene, sedvane og etablert praksis foran fravikelige bestemmelser i lov ved motstrid.

## 07 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 det.

Forbrukere må gi slik melding senest innen to måneder etter at de oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Kunden taper retten til å gjøre misligholdet gjeldende dersom fristen ikke overholdes, med mindre Forvaltningsselskapet har opptrådt grovt uaktsomt eller for øvrig i strid med redelighet og god tro.

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