Tegningsblankett

Privatperson · Kjøp av andeler i Heimdal-fondene

Heimdal

1 Fyll ut	2 Signer	3 Legg ved	4 Send
seksjon 01–05	dato og signatur, side 2	bekreftet kopi av legitimasjon	til Heimdal Forvaltning AS

01 Kundeopplysninger

Fornavn

Etternavn

Fødselsnummer / D-nummer (11 siffer)

Adresse

Postnummer og sted

Land

Statsborgerskap (alle)

Mobiltelefon

E-post

Bankkonto (11 siffer)

VPS-kontonr / ASK-kontonr (hvis du har)

☐ Opprett aksjesparekonto (ASK) for meg
Gjelder fond med aksjeandel over 80 %

02 Kjøp av fond

Oppgi beløp i NOK. Spareavtale er beløp per trekk, og trekkes den 15. med mindre annen trekkdato er oppgitt.

Fond	Engangsbeløp	Spareavtale	Konto for egen overføring
Heimdal Norden Utbytte			9750.05.08721 · NOK
Heimdal Utbytte			9750.05.15647 · NOK
Heimdal Høyrente			9750.05.08705 · NOK
Heimdal Høyrente Pluss*			9750.05.20004 · NOK
Heimdal Likviditet			9750.05.20586 · NOK
Heimdal Jorde			9750.05.08829 · NOK
Heimdal Vidde			9750.05.08802 · NOK

* Heimdal Høyrente Pluss er et nasjonalt fond (AIF). Fondet kan tegnes alle norske bankdager, men innløses bare én gang i måneden, på siste bankdag. Varslingsfristen er siste kalenderdag i måneden kl. 23:59 for å få neste måneds innløsningsdag. Minste beløp for spareavtale er 100 NOK per måned. Minstebeløp og honorar per andelsklasse: se vedlegget «Kostnader og minstebeløp».

Hyppighet for spareavtale ☐ Månedlig ☐ Annenhver måned ☐ Hvert kvartal Trekkdato:

03 Betaling

Velg ett alternativ.

☐ **Engangsfullmakt**
Jeg gir Heimdal Forvaltning AS fullmakt til å belaste bankkontoen min med beløpene i denne blanketten, og til å kontrollere at jeg har disposisjonsrett og dekning på kontoen. Vilkår: se vedlegget.

☐ **Jeg overfører beløpet selv**
Overfør til fondets konto i tabellen over. Andeler tildeles når beløpet er valutert fondets konto.

04 Kundekontroll og anti-hvitvask

Vi er pålagt å stille disse spørsmålene etter hvitvaskingsloven.

Opprettes kundeforholdet på vegne av en annen enn deg selv?

Opptrer du for mindreårige eller umyndige, bruk blankett for umyndige/mindreårige. For foretak eller organisasjoner, bruk blanketten for juridiske personer.

☐ Nei ☐ Ja – årsak:

Hva er formålet med sparingen?

☐ Langsiktig sparing (over 1 år) ☐ Kortsiktig sparing (under 1 år) ☐ Annet:

Hvor kommer pengene opprinnelig fra? (kryss av alt som passer)

☐ Lønn/pensjon ☐ Arv eller gave ☐ Lån ☐ Trygd ☐ Salg av eiendom

☐ Annet:

Er du en politisk eksponert person (PEP)?

Har du, eller har du i løpet av de siste 12 månedene hatt, en høytstående offentlig stilling eller verv i Norge eller utlandet – eller er du nært familiemedlem eller kjent medarbeider av en slik person? Se «Viktig informasjon».

☐ Nei ☐ Ja – spesifiser:

FATCA-status

☐ Jeg bekrefter at jeg verken er amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA.

Heimdal-fondene tar ikke imot tegning fra personer som er bosatt i eller skattepliktige til USA. Se «Viktig informasjon».

CRS – hvilket land er du skattemessig bosatt i?

☐ Kun Norge ☐ Annet – land og utenlandsk TIN:

05 Bekreftelse og signatur

Jeg bekrefter å ha gjort meg kjent med innholdet i nøkkelinformasjon for investorer, vedtekter og prospekt, Heimdal Forvaltning AS' alminnelige forretningsvilkår og vilkårene som fremgår av denne blanketten, og signerer herved kundeavtale for ytelse av finansielle tjenester. Se www.heimdalfondene.no.

Sted og dato

Signatur

Kostnader og minstebeløp

Minstetegningsbeløp for engangskjøp og årlig forvaltningshonorar per andelsklasse.

Heimdal Norden Utbytte

A	100 NOK	1,25 % per år
B	10 000 000 NOK	0,75 % per år
C	50 000 000 NOK	0,65 % per år
D	100 000 000 NOK	0,50 % per år
N[1]	100 NOK	1,00 % per år

Heimdal Utbytte

A	100 NOK	1,25 % per år
B	10 000 000 NOK	0,75 % per år
C	50 000 000 NOK	0,65 % per år
D	100 000 000 NOK	0,50 % per år
N[1]	100 NOK	1,00 % per år

Heimdal Høyrente Pluss*

A	100 NOK	0,85 % per år
B[2]	50 000 000 NOK	0,70 % per år
SA	100 SEK	0,85 % per år
SB[2]	50 000 000 SEK	0,70 % per år
EA	10 EUR	0,85 % per år
EB[2]	5 000 000 EUR	0,70 % per år

Heimdal Høyrente

A	100 NOK	0,85 % per år
N[1]	100 NOK	0,70 % per år
SA	100 SEK	0,85 % per år
SN[1]	100 SEK	0,70 % per år
EA	10 EUR	0,85 % per år
EN[1]	10 EUR	0,70 % per år

Heimdal Jorde

A	100 NOK	1,10 % per år

Heimdal Vidde

A	100 NOK	1,10 % per år

Heimdal Likviditet

A	100 NOK	0,25 % per år
B	10 000 000 NOK	0,20 % per år
C	50 000 000 NOK	0,15 % per år
D	100 000 000 NOK	0,10 % per år
N[3]	500 000 000 NOK	0,08 % per år

Forvaltningshonoraret er oppgitt per år. Minste beløp for spareavtale er 100 NOK per måned (Heimdal Høyrente SA/SN: 100 SEK, EA/EN: 10 EUR). Fondene tar normalt ikke tegnings- eller innløsningsgebyr fordi svingprising benyttes. Unntatt Heimdal Høyrente Pluss og Heimdal Likviditet kan det unntaksvis påløpe tegnings- eller innløsningsgebyr på inntil 0,5 prosent, se fondets prospekt.

[1] Andelsklassene N, SN og EN er forbeholdt investorer som tegner gjennom distributør eller livsforsikringsselskap som ikke mottar distribusjonsgodtgjørelse eller annet honorar fra forvaltningsselskapet.

[2] Minste tegningsbeløp er 100 NOK (SB: 100 SEK, EB: 10 EUR) for investorer som tegner gjennom distributør som ikke mottar distribusjonsgodtgjørelse eller annet honorar fra forvaltningsselskapet.

[3] Minste tegningsbeløp er 500 000 000 NOK ved tegning direkte hos forvaltningsselskapet. For investorer som tegner gjennom distributør eller livsforsikringsselskap som ikke mottar distribusjonsgodtgjørelse eller annet honorar, er minste beløp 100 NOK.

* Heimdal Høyrente Pluss er et nasjonalt fond (AIF) med tegning alle norske bankdager og innløsning én gang i måneden. Se handelsreglene under «Viktig informasjon».

Vilkår for betaling med engangsfullmakt – verdipapirfondshandel

Betaling med engangsfullmakt er en banktjeneste som bankene i Norge samarbeider om. I forholdet mellom betaler og betalers bank gjelder følgende standardvilkår:

1. Tjenesten Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel suppleres av kontoavtalen mellom betaler og betalers bank.
2. Kostnader ved å bruke Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel fremgår av bankens gjeldende prisliste, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte. Banken vil belaste oppgitt konto for påløpte kostnader.
3. Engangsfullmakten signeres av betaler og leveres til betalingsmottaker. Betalingsmottaker vil levere belastningsoppdraget til sin bank, som igjen kan belaste betalers bank.
4. Ved et eventuelt tilbakekall av engangsfullmakten skal betaler først ta forholdet opp med betalingsmottaker. Etter finansavtaleloven skal betalers bank medvirke hvis betaler tilbakekaller et betalingsoppdrag som ikke er gjennomført. Slikt tilbakekall kan imidlertid anses som brudd på avtalen mellom betaler og betalingsmottaker.
5. Betaler kan ikke angi et større beløp på engangsfullmakten enn det som på belastningstidspunktet er disponibelt på konto. Betalers bank vil normalt gjennomføre dekningskontroll før belastning. Belastning utover disponibelt beløp skal betaler dekke inn umiddelbart.
6. Betalers konto vil bli belastet på angitt belastningsdag. Dersom belastningsdag ikke er angitt i engangsfullmakten, vil kontobelastning skje snarest mulig etter at betalingsmottaker har levert oppdraget til sin bank. Belastningen vil likevel ikke skje etter engangsfullmaktens gyldighetsperiode som er angitt foran. Betaling vil normalt være godskrevet betalingsmottaker én til tre virkedager etter angitt belastningsdag/innleveringsdag.
7. Dersom betalers konto blir urettmessig belastet på grunnlag av en engangsfullmakt, vil betalers rett til tilbakeføring av belastet beløp bli regulert av kontoavtalen og finansavtaleloven.

Viktig informasjon

Dokumentasjon vi trenger

Heimdal Forvaltning AS må ha all informasjon og dokumentasjon angitt nedenfor før ordre fra nye kunder kan effektueres.

Privatkunder: 1) fullstendig utfylt blankett og 2) bekreftet kopi av gyldig legitimasjon.

Bedriftskunder: 1) fullstendig utfylt blankett, 2) bekreftet kopi av firmaattest (eller tilsvarende), ikke eldre enn tre måneder, 3) bekreftet kopi av gyldig legitimasjon for den/de som signerer blanketten, 4) fullmakt som viser at vedkommende er berettiget til å opptre på vegne av bedriften, dersom dette ikke fremgår av firmaattesten, og 5) informasjon om eventuelle reelle rettighetshavere.

Bekreftet kopi kan gis av bank, offentlige etater og politi.

Lovpålagte krav

Norge har vedtatt og innført endringer som medfører at Heimdal Forvaltning AS er pliktig til å innhente og rapportere opplysninger om statsborgerskap, skattemessig hjemland (CRS, FATCA) og politisk eksponerte personer.

Fond forvaltet av Heimdal Forvaltning AS tar ikke imot tegning fra personer eller juridiske enheter som er bosatt i eller skattepliktige til USA. Informasjon fra Heimdal Forvaltning AS er ikke rettet mot og må ikke brukes av personer som skatter til eller er bosatt i USA.

Du anses generelt for å være skattemessig bosatt i USA hvis du er bosatt i USA, er amerikansk statsborger (inklusive personer med dobbelt statsborgerskap), eier fast eiendom i USA eller har gyldig arbeidstillatelse der. Ved å signere blanketten bekrefter jeg at jeg verken er amerikansk statsborger, bosatt i eller skattepliktig til USA.

Politisk eksponert person (PEP)

En PEP er en person som har, eller i løpet av de siste 12 månedene har hatt, en høytstående offentlig posisjon, stilling eller verv (f.eks. medlem av regjering, nasjonalforsamling eller høyesterett) eller tilsvarende i Norge eller utlandet. Nære familiemedlemmer og kjente medarbeidere regnes også som PEP. For ytterligere informasjon, se hvitvaskingsloven § 2 på www.lovdata.no.

Kurs og handelsdager

Blanketter som gjelder tegning eller innløsning og som er mottatt før kl. 10:30 på en norsk bankdag, får kursen for den dagen, forutsatt at det er dekning for tegningsbeløpet på oppgitt bankkonto. Handel i fond skjer til ukjent kurs. Ved førstegangstegning kan kursen avhenge av tidspunktet Heimdal Forvaltning AS mottar dokumentasjonen som er nødvendig for å gjennomføre kundekontroll.

Heimdal Høyrente Pluss: Heimdal Høyrente Pluss er et nasjonalt fond (AIF). Fondet er normalt åpent for tegning alle norske bankdager (tegningsdag). For å få kurs samme tegningsdag må tegningskravet være mottatt innen kl. 10:30 og tegningsbeløpet være valutert fondets konto. Fondet er åpent for innløsning én gang i måneden, og innløsningsdag er siste bankdag hver måned. Varslingsfristen for innløsning er siste kalenderdag i måneden kl. 23:59 for å få neste måneds innløsningsdag. Et innløsningskrav mottatt i løpet av mars blir for eksempel gjennomført på siste bankdag i april. Tegnings- og innløsningskrav som mottas på en dag som ikke er norsk bankdag, anses mottatt første påfølgende norske bankdag.

Heimdal Norden Utbytte kan være stengt for tegning og innløsning på dager der utenlandske høytids- eller helligdager gjør at mer enn 30 prosent av fondets investeringsunivers er stengt for handel. Ordre som kommer inn slike dager, utføres påfølgende handelsdag. Oversikt over stengte dager publiseres på www.heimdalfondene.no ved inngangen til hvert kalenderår.

Personopplysninger

Heimdal-fondene foretar sammenstilling, lagring og utlevering av innsamlede og registrerte personopplysninger. Formålet med denne behandlingen er å drive verdipapirfondsforvaltning, markedsføre verdipapirfond og oppfylle opplysningsplikt i henhold til gjeldende regler, f.eks. overfor skattemyndighetene. Kunden bekrefter å ha lest og forstått informasjonen på denne blanketten om Heimdal Forvaltning AS' behandling av personopplysninger, og samtykker med dette til behandling som beskrevet på denne blanketten og på www.heimdalfondene.no.

Kunden gir alle Heimdal-fondenes databehandlere, verdipapirregister, partnerbanker og andre samarbeidspartnere rett til innsyn i og tilsvarende behandling av personopplysninger. Videre samtykker kunden i at opplysningene kan benyttes i forbindelse med elektronisk informasjon og markedsføring av Heimdal Forvaltning AS' produkter og tjenester. Ansatte i Heimdal Forvaltning AS er underlagt taushetsplikt. Ved henvendelse til kundeservice kan kunden be om innsyn i registrerte personopplysninger og kreve retting av feil.

Alminnelige forretningsvilkår

1. Innledning

Heimdal Forvaltning AS, org.nr. 989 774 697, er et forvaltningsselskap med tillatelse til å forvalte verdipapirfond og alternative investeringsfond. Heimdal Forvaltning AS har forretningsadresse Knud Holms gate 8, 4005 Stavanger. Kunden anses å ha vedtatt disse forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden, etter å ha blitt tilbudt vilkårene, inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med Heimdal Forvaltning AS.

2. Definisjoner

Virkedag: Enhver ordinær åpningsdag for banker i Norge. Depotmottaker: Et foretak under offentlig tilsyn som oppbevarer verdiene som inngår i et fond, mottar innbetalinger og sørger for utbetalinger for fondets regning. Fond: Fond forvaltet av Heimdal Forvaltning AS. Forbruker: Fysisk person som ikke hovedsakelig handler som ledd i næringsvirksomhet. Forretningsvilkår: Disse vilkårene. Kunde: Enhver fysisk eller juridisk person som inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med Heimdal Forvaltning AS, via Heimdal Forvaltning AS' internettside www.heimdalfondene.no eller via Verdipapirsentralen ASA (VPS).

3. Forholdet mellom forretningsvilkårene og fondets prospekt

Ved eventuell motstrid mellom forretningsvilkårene og fondets prospekt gis prospektet forrang.

4. Tilsynsmyndighet

Heimdal Forvaltning AS er under tilsyn av Finanstilsynet.

5. Markedsføring

Heimdal Forvaltning AS' markedsføring vil skje i henhold til reglene i det landet markedsføringen skjer i, og i henhold til eventuell tillatelse gitt av det aktuelle landets myndigheter.

6. God forretningsskikk

Heimdal Forvaltning AS skal utøve sin virksomhet i samsvar med de vilkår som er satt for Heimdal Forvaltning AS' tillatelse til verdipapirfondsforvaltning, øvrige bestemmelser som gjelder utøvelsen av virksomheten, herunder Heimdal Forvaltning AS' og fondets vedtekter, og gjeldende krav til god forretningsskikk.

7. Risiko for tap

Kunden er innforstått med og aksepterer at handler i fond er forbundet med risiko for tap. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalterens dyktighet, fondets risikoprofil og tegnings- og forvaltningshonorar. Avkastningen kan bli negativ som følge av negativ kursutvikling. For mer detaljert informasjon om egenskaper ved de ulike fondene og om risiko evaluere risikoen ved alle handler og investeringer. Investeringer i fond omfattes ikke av statlige garantiordninger for bankinnskudd.

8. Meldinger fra kunden

8.1 Kommunikasjon fra kunden til Heimdal Forvaltning AS. Kunden skal inngi skriftlige meldinger til Heimdal Forvaltning AS. Signerte meldinger om tegning og innløsning av andeler i fond kan sendes per post eller e-post.

8.2 Tidspunkt for mottak av meldinger. En melding er mottatt av Heimdal Forvaltning AS når Heimdal Forvaltning AS har fått kunnskap om meldingen og dens innhold.

8.3 Meldingens innhold og mangelfulle meldinger. En melding fra kunden til Heimdal Forvaltning AS skal inneholde nødvendige opplysninger om kunden og om hvilken transaksjon som skal gjennomføres. Hvis kunden inngir en mangelfull melding til Heimdal Forvaltning AS, skal meldingen først anses mottatt når de manglende opplysningene senere blir mottatt av Heimdal Forvaltning AS. Heimdal Forvaltning AS kan imidlertid bestemme at en mangelfull melding skal anses mottatt på tidspunktet Heimdal Forvaltning AS fikk kunnskap om den mangelfulle meldingen og dens innhold, dersom meldingen etter Heimdal Forvaltning AS' skjønn inneholder tilstrekkelig informasjon til sikker gjennomføring av transaksjonen. Kunden bærer risikoen for at innholdet i en melding er korrekt, og kunden kan ikke holde Heimdal Forvaltning AS ansvarlig for feil i de meldingene kunden sender, uavhengig av forsendelsesmåte.

8.4 Bruk av elektroniske tjenester. Kunden kan inngi elektroniske meldinger til Heimdal Forvaltning AS gjennom de kanalene som er anvist på Heimdal Forvaltning AS' internettside. Heimdal Forvaltning AS vil legge til rette for at kunden gis tilgang til VPS Investortjenester via Heimdal Forvaltning AS' internettside. Heimdal Forvaltning AS kan ikke på noen måte stilles til ansvar for svikt, brudd eller feil i de elektroniske tjenestene som tilbys kunden, herunder svikt, feil eller brudd i programvare eller nett.

9. Kundens fullmakter mv.

Heimdal Forvaltning AS er ikke forpliktet til å utføre en handel for kunden som Heimdal Forvaltning AS antar vil kunne medføre brudd på den lovgivning eller de regler, vilkår eller betingelser som til enhver tid gjelder, eller dersom Heimdal Forvaltning AS antar at det kan være annen saklig grunn til ikke å utføre handelen. Kunden innestår for at handel og oppgjør skjer i henhold til de konsesjoner, fullmakter og den kompetanse av både offentligrettslig og privatrettslig karakter som til enhver tid gjelder for kundens handel. Kunden skal dokumentere enhver form for fullmakt, vedtak, firmaattest, vedtekter mv. når dette kreves av Heimdal Forvaltning AS. For at Heimdal Forvaltning AS skal kunne utføre en handel for kunden, er det nødvendig at kunden til enhver tid holder Heimdal Forvaltning AS oppdatert med opplysninger om hvem som har nødvendig kompetanse eller fullmakt til å handle for kunden. En handel er bindende for kunden med mindre Heimdal Forvaltning AS ikke var i god tro med hensyn til den enkeltes fullmakter. Dersom kunden benytter mellommenn mv., fritar ikke dette kunden for ansvar etter disse forretningsvilkårene. Etterlevelse av eventuelle rammer for kundens handler er kundens eget ansvar, selv om kunden har meddelt Heimdal Forvaltning AS rammene for sin handel.

10. Tegning av andeler i fond

Tegning skjer på den måten som til enhver tid fremgår av fondets prospekt og disse forretningsvilkårene. Tegningsbeløpet forfaller til betaling ved innsendelse av melding om tegning, med mindre annet er avtalt. Det er et vilkår for å få utstedt andeler at tegningsbeløpet er betalt. Dersom beløpet ikke betales rettidig, kan Heimdal Forvaltning AS annullere transaksjonen eller gjennomføre transaksjonen til justert kurstidspunkt. Tegningsbeløpet er betalt når:

- a) kunden har gitt Heimdal Forvaltning AS fullmakt til å trekke betalingen fra en konto kunden disponerer, forutsatt at det er dekning for betalingen på denne kontoen,
- b) tegningsbeløpet er valutert inn på fondets konto. Ved engangskjøp belaster Heimdal Forvaltning AS kundens konto med engangsfullmakt. Det må være dekning på kontoen når trekket gjennomføres. Dersom betalingen ikke blir gjennomført på den avtalte betalingsdatoen, gjøres det to nye forsøk på å hente betaling. Det vil si at det i alt gjøres tre forsøk: på dag 0, dag 3 og dag 5 (virkedager). Dersom betalingen ikke blir gjennomført i løpet av disse tre forsøkene, kanselleres ordren og betalingen. Andelene tegnes til kursen for den dagen tegningsbeløpet er mottatt på fondets konto.
- c) fondet på annen måte har fått eksklusiv disposisjonsrett over tegningsbeløpet.

Melding om tegning kan ikke trekkes tilbake med mindre slik melding er mottatt av Heimdal Forvaltning AS før kl. 10:30 CET på dato for NAV-beregning (beregning av fondets andelsverdi), og Heimdal Forvaltning AS samtykker i tilbaketrekkingen. I tilknytning til offentlige høytidsdager kan fristen for mottak av melding om tilbaketrekking endres.

11. Innløsning av andeler i fond

11.1 Gjennomføring av innløsning. 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 VPS-kontoen innløsningen skal skje fra. Kunden plikter å sørge for at eventuelle heftelser eller andre begrensninger er opphevet før innsending av innløsningsmelding til Heimdal Forvaltning AS. Innløsning av andeler i fond skal gjennomføres snarest mulig og senest innen to uker etter at Heimdal Forvaltning AS mottok kundens melding om innløsning. Overføring av innløsningsbeløpet fra fondets konto igangsettes normalt én virkedag etter at innløsningstransaksjonen er oppgjort. Kunden kan kun kreve å få innløsningsbeløpet utbetalt til en konto kunden disponerer. Heimdal Forvaltning AS kan kreve at kunden fremlegger dokumentasjon på disposisjonsrett over aktuell konto.

11.2 Tilbaketrekking av innløsningsmeldinger. Krav om innløsning kan ikke trekkes tilbake med mindre slik melding er mottatt av Heimdal Forvaltning AS før kl. 10:30 CET på dato for NAV-beregning, og Heimdal Forvaltning AS samtykker i tilbaketrekkingen. I tilknytning til offentlige høytidsdager kan fristen for mottak av melding om tilbaketrekking endres.

11.3 Suspensjon av innløsninger. Under stenging av børs eller ved tilsvarende ekstraordinære forhold, og ellers i den grad det følger av lov, forskrift, vedtekter eller prospekt, kan Heimdal Forvaltning AS med tilsynsmyndighetens samtykke suspendere innløsningskrav.

12. Fastsetting av kurs

Handel i fond skjer til ukjent kurs. Blanketter som gjelder tegning i fondene, og som er mottatt før kl. 10:30 CET, får denne kursdatoen, forutsatt at tegningsbeløpet er betalt, jf. punkt 10. Ved førstegangstegning kan kursen avhenge av tidspunktet Heimdal Forvaltning AS mottar dokumentasjonen som er nødvendig for å gjennomføre kundekontroll. Blanketter som gjelder innløsning, og som er mottatt før kl. 10:30 CET, får denne kursdatoen. I tilknytning til offentlige høytidsdager kan fristen for mottak av melding om handel endres.

13. Kostnader

Ved handel i fond påløper svingprising i henhold til det aktuelle fondets gjeldende prospekt. Investeringer i fond belastes forvaltningshonorar i henhold til det aktuelle fondets gjeldende prospekt. Gjennomføres handler i fond ved hjelp av andre aktører, eller benyttes annen kontofører enn Heimdal Forvaltning AS, kan disse belaste egne gebyrer og honorarer i tillegg.

14. Avbestillingsgebyr

Dersom en forbruker i medhold av preseptorisk forbrukerlovgivning er berettiget til å avbestille en tegning av andeler i fond, og forbrukeren benytter seg av denne retten, skal forbrukeren betale Heimdal Forvaltning AS et avbestillingsgebyr på inntil 10 prosent av tegningsbeløpet. Avbestillingsgebyret inkluderer kostnader som beskrevet i punkt 13.

15. Angrerett

Kunden har ikke angrerett i henhold til lov om angrerett og opplysningsplikt av 21. desember 2000 nr. 105 på tjenester og handler i fond.

16. Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

I henhold til hvitvaskingsloven er Heimdal Forvaltning AS forpliktet til å gjennomføre kontroll av nye og eksisterende kunder. Kunden skal yte nødvendig bistand i den forbindelse, herunder fremlegge gyldig legitimasjon og annen nødvendig dokumentasjon. Dersom kunden ikke fremlegger tilstrekkelig dokumentasjon, kan Heimdal Forvaltning AS avvise kunden. Dersom en kunde, før det er gjennomført kundekontroll, krever å disponere over andeler i et fond, kan Heimdal Forvaltning AS unnlate å gjennomføre den ønskede transaksjonen. Alternativt kan Heimdal Forvaltning AS gjennomføre innløsning, og innløsningsbeløpet kan bli stående på Heimdal Forvaltning AS' oppgjørskonto inntil kundekontrollen er gjennomført. I henhold til hvitvaskingsloven er Heimdal Forvaltning AS forpliktet til å foreta nærmere undersøkelser av transaksjoner ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering. Heimdal Forvaltning AS er forpliktet til å oversende opplysninger om mistenkelige transaksjoner til myndighetene uten at kunden informeres. Kunden skal uoppfordret og uten ugrunnet opphold melde fra skriftlig til Heimdal Forvaltning AS og dokumentere enhver endring på kundens side under kundeforholdet, herunder:

- Endringer i personalia. Personopplysninger lagres så lenge kundeforholdet består og i 5 år etter avvikling av kundeforholdet. Dersom Heimdal Forvaltning AS ikke er kontofører for kundens VPS-konto, skal kunden også gi melding om endrede personalia til kontofører for kundens VPS-konto.
- Endringer i reelle rettighetshavere (se nærmere informasjon på tegningsblanketten).
- Endringer i hvem som kan opptre på vegne av kunden.
- Endringer i om kunden faller inn under definisjonen av «politisk eksponert person».
- Endringer i kundeforholdets formål og tilsiktede art.

17. Behandling av personopplysninger

Heimdal Forvaltning AS foretar innsamling, lagring og behandling av personopplysninger om kunden i tråd med Heimdal Forvaltning AS' personvernerklæring, som finnes på www.heimdalfondene.no.

18. Meldinger fra Heimdal Forvaltning AS

18.1 Meldinger fra Heimdal Forvaltning AS. Heimdal Forvaltning AS skal, i samsvar med gjeldende regelverk, sørge for at kunden periodevis får tilgang til informasjon om sin beholdning og avkastning. Heimdal Forvaltning AS forbeholder seg retten til å korrigere åpenbare feil i en melding sendt til kunden. Korrigeringen skal gjøres straks Heimdal Forvaltning AS blir klar over feilen, årsaken til denne og hvilke kunder som er rammet av feilen.

18.2 Mottak av meldinger. Melding fra Heimdal Forvaltning AS per brevpost skal anses korrekt avsendt når den er sendt til den adressen som er registrert på kunden i andelseierregisteret. Meldingen skal anses å være kommet frem til kunden når tid for ordinær postgang er tillagt. Elektroniske meldinger fra Heimdal Forvaltning AS skal anses å være kommet frem til kunden når de er sendt fra Heimdal Forvaltning AS til den elektroniske adressen kunden sist har meddelt Heimdal Forvaltning AS. Uavhengig av ovennevnte skal melding fra Heimdal Forvaltning AS anses å være kommet frem til kunden når meldingen er tilgjengelig på innloggede sider på www.heimdalfondene.no.

19. Forvalterregistrering

Dersom kunden i sitt kundeforhold med Heimdal Forvaltning AS opptrer på vegne av andre og skal føres inn i andelseierregisteret i stedet for den reelle eieren av andelene, plikter kunden å søke tillatelse fra Finanstilsynet til å opptre som forvalter. 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. Mer informasjon finnes på Finanstilsynets internettsider.

20. Heimdal Forvaltning AS' kontraktsmedhjelpere

Heimdal Forvaltning AS kan benytte kontraktsmedhjelpere som etter fullmakt handler på vegne av Heimdal Forvaltning AS. Kunden aksepterer at forretningsvilkårene også gjelder i forholdet mellom kunden og kontraktsmedhjelperen så langt de passer.

21. Ansvar og ansvarsfritak

Heimdal Forvaltning AS eller fondet er kun ansvarlig overfor kunder dersom Heimdal Forvaltning AS eller fondet grovt uaktsomt har påført kunden et økonomisk tap. En forbruker kan likevel kreve slik erstatning som følger av preseptorisk forbrukerlovgivning. Heimdal Forvaltning

AS' og fondets ansvar er i ethvert henseende begrenset til verdien av det beløp kunden handlet eller skulle ha handlet for på tidspunktet for handelen. Heimdal Forvaltning AS' og fondets ansvar omfatter ikke skade eller tap som skyldes forhold utenfor Heimdal Forvaltning AS' og fondets kontroll, som for eksempel krig, terrorhandling, naturkatastrofer, brann- eller vannskader, strømbrudd, streik, lockout, feil i databehandlingssystemer eller telenett, lov- eller forskriftsendringer, instrukser fra myndigheter mv.

Heimdal Forvaltning AS og fondet er ikke ansvarlig for noen form for indirekte tap eller skade, herunder tap som følge av at avtale med tredjeperson faller bort eller ikke kan oppfylles som forutsatt. Dersom Heimdal Forvaltning AS har benyttet medhjelpere, vil Heimdal Forvaltning AS ikke være ansvarlig for kundens tap eller skade som følge av disses handlinger eller unnlatelser, dersom Heimdal Forvaltning AS har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av medhjelperne. Heimdal Forvaltning AS vil heller ikke være ansvarlig dersom Heimdal Forvaltning AS ikke har hatt noen innflytelse på utvelgelsen.

22. Reklamasjon

Foreligger det mislighold fra forvaltningsselskapets side, må kunden straks gi melding (reklamere) til Heimdal Forvaltning AS. Dersom en kunde ikke mottar melding fra kontofører eller andre om endring på kundens VPS-konto innen 10 dager etter at kunden inngav melding om handel i fondet, skal kunden straks informere Heimdal Forvaltning AS om at melding ikke er mottatt. Når kunden mottar melding om at en handel er gjennomført, eller at det har skjedd andre endringer på kundens VPS-konto, skal kunden straks undersøke om opplysningene i meldingen er korrekte.

Kunden taper sin rett til å gjøre et mislighold gjeldende dersom kunden ikke straks etter at vedkommende oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet, gir Heimdal Forvaltning AS melding som angir misligholdet. En forbruker taper sin rett til å gjøre et mislighold gjeldende dersom forbrukeren ikke innen rimelig tid etter at vedkommende oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet, gir Heimdal Forvaltning AS melding som angir misligholdet. Under enhver omstendighet taper en kunde retten til å gjøre mislighold gjeldende dersom kunden ikke reklamerer innen fire måneder etter misligholdet. Dersom kunden fremmer reklamasjonen eller innsigelsen muntlig, skal reklamasjonen straks følges opp med en skriftlig reklamasjon til Heimdal Forvaltning AS. Den skriftlige reklamasjonen skal spesifikt angi de omstendighetene kunden påberoper seg, samt de krav kunden fremmer. Med «straks» i de foregående ledd forstås senest innen utgangen av neste virkedag etter at kunden oppdaget eller burde ha oppdaget det forholdet som gir grunnlag for reklamasjonen.

23. Kundens mislighold

Det foreligger mislighold dersom kunden ikke oppfyller sine forpliktelser overfor Heimdal Forvaltning AS eller fondet. Det foreligger også mislighold dersom Heimdal Forvaltning AS eller fondet anser det som sannsynlig at kunden ikke vil oppfylle sine forpliktelser overfor Heimdal Forvaltning AS eller fondet. Ved kundens mislighold har Heimdal Forvaltning AS eller fondet umiddelbart rett til å:

- a) avvise kundens krav om tegning eller innløsning av andeler i fond,
- b) benytte til motregning enhver fordring Heimdal Forvaltning AS eller fondet har mot kunden, uavhengig av om kravet lyder på samme eller ulik valuta, eller om fordringen tilkommer Heimdal Forvaltning AS eller fondet,
- c) utøve tilbakeholds- eller stansingsrett,
- d) uten særskilt varsel gjennomføre for kundens regning og risiko det Heimdal Forvaltning AS eller fondet anser nødvendig for dekning eller reduksjon av enhver form for økonomisk tap.

Kunden er ansvarlig for, og skal holde Heimdal Forvaltning AS og fondet skadesløs for, ethvert tap påført Heimdal Forvaltning AS eller fondet 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. Heimdal Forvaltning AS eller fondet kan kreve rente tilsvarende den til enhver tid gjeldende forsinkelsesrente, jf. forsinkelsesrenteloven av 17. desember 1976 nr. 100, samt rentes rente fra forfall til betaling skjer. Heimdal Forvaltning AS eller fondet kan også kreve dekket gebyrer og utgifter til intern og ekstern juridisk bistand. Slike tap skal betales av kunden ved påkrav.

24. Endringer

Heimdal Forvaltning AS forbeholder seg retten til å endre forretningsvilkårene dersom det er nødvendig av hensyn til gjeldende lover eller regler, vedtekter, interne rutiner eller av annen saklig grunn. Heimdal Forvaltning AS skal gi melding til kunden om at forretningsvilkårene er endret, med henvisning til hvor de endrede forretningsvilkårene kan innhentes. Kunden anses å ha akseptert å motta slik melding per e-post dersom kunden har oppgitt sin e-postadresse til Heimdal Forvaltning AS. Ikke-vesentlige endringer kan meldes kunden via Heimdal Forvaltning AS' internettside. Kunden er bundet av de endrede forretningsvilkårene dersom kunden, etter at melding i samsvar med ovennevnte er gitt, gjennomfører en handel med Heimdal Forvaltning AS. De endrede forretningsvilkårene gjelder ikke handler inngitt før melding i samsvar med ovennevnte er gitt, med mindre lov, forskrift eller instruks mv. fastsetter et tidligere ikrafttredelsestidspunkt. Gjeldende forretningsvilkår er tilgjengelige på Heimdal Forvaltning AS' internettside og kan bestilles kostnadsfritt fra Heimdal Forvaltning AS.

25. Lovvalg, verneting og tvisteløsning

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med forretningsvilkårene eller handel av andeler i fond fra Heimdal Forvaltning AS, skal løses etter norsk lov og med Sør-Rogaland tingrett som rett verneting. Kunder som har utenlandsk verneting, kan etter Heimdal Forvaltning AS' valg saksøkes ved slike verneting. Kunder som har utenlandsk verneting og som kan påberope seg lovbestemmelser som gir vern mot rettsforfølgelse for norske domstoler, enten det gjelder verneting, lovvalg eller andre forhold, fraskriver seg herved denne retten så langt det er mulig etter hjemlandets rett.

Kunden kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemnda til uttalelse. For at Finansklagenemnda skal behandle en eventuell tvist, må kunden først inngi en klage til Heimdal Forvaltning AS, som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen. Deretter kan kunden sende skriftlig klage til Finansklagenemnda med angivelse av hvilke grunner klagen bygger på, og hvilket resultat som kreves.

26. Språk

Disse forretningsvilkårene er tilgjengelige på norsk.

Stavanger, 21.08.2025