

Kundeavtale for ytelse av finansielle tjenester etter finansavtaleloven

mellom

[Navn kunde]

(heretter kalt «**Kunden**»)

og

Danske Invest Asset Management AS

Org.nr 957 424 775

(heretter kalt «**DIAM**»)

1 OMAVTALEFORHOLDET

Denne avtalen med vedlegg («**Avtalen**») inngås mellom DIAM og Kunden og regulerer de tjenester som DIAM leverer til Kunden i forbindelse med Kundens tegning, innløsning og bytte av andelsklasser (samlet eller hver for seg omtalt som «**Handel**»), i verdipapirfond forvaltet eller distribuert av DIAM.

Avtalen omfatter Handel som gjennomføres av Kunden i alle DIAMs kanaler, herunder elektroniske handelsplattformer, manuell handel gjennom DIAMs medarbeidere ved innsendelse av tegnings-/innløsningsblankett. Avtalene felles og likelydende for alle kunder som handler direkte gjennom DIAM.

Avtalen omfatter også Handel som gjennomføres av Kunden i medhold av øvrige avtaler eller produkter mellom Kunden og DIAM, herunder Avtale om aktiv forvaltning.

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 DIAM 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 5. april 2024. 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 DIAM («**Verdipapirfond**»).

2.2 Avtalevilkår

Ved inngåelsen av denne Avtalen aksepterer Kunden de til enhver tid gjeldende Øvrige Avtalevilkår, som er vedlagt denne Avtalen som Vedlegg 1 («**Forretningsvilkår**»). I tillegg gjelder DIAMs alminnelige forretningsvilkår («**DIAMs Forretningsvilkår**»). I den grad det er motstrid mellom bestemmelsene i denne Avtalen og de Øvrige Avtalevilkårene eller DIAMs Forretningsvilkår skal Avtalen gå foran. Ved motstrid mellom Øvrige Avtalevilkår og DIAMs Forretningsvilkår skal Øvrige Avtalevilkår gå foran.

DIAMs Forretningsvilkår som regulerer Handel gjennom aktiv forvaltning og investeringsrådgivning, gjelder i tillegg til denne Avtalen. DIAMs Forretningsvilkår som regulerer vilkårene ved ytelse av aktiv forvaltning og investeringsrådgivning (Alminnelige forretningsvilkår ved aktiv forvaltning og investeringsrådgivning). I den grad det er motstrid (med lovgivning som kan fravikes ved avtale) eller

motstrid mellom bestemmelsene i denne Avtalen og Kundens øvrige avtaler med DIAM, skal denne Avtalen gå foran.

Forretningsvilkår, varsler og informasjon fra DIAM under det løpende avtaleforholdet, som Kunden har krav på vil være tilgjengelig på norsk med mindre annet er avtalt.

DIAM vil tilgjengeliggjøre relevant dokumentasjon enten via elektroniske eller fysiske kanaler, om det enkelte Verdipapirfond forut for Kundens tegning, innløsning og/eller bytte av fondsandeler, herunder nøkkelinformasjonsdokument, prospekt og vedtekter (samlet omtalt som «Fondsdokumentene»), som også er tilgjengelig på DIAMs nettsider [Danske Invest](#).

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 DIAM som vil bli bekreftet gjennom separate bekreftelser.

4 ENDRING AV FONDSUTVALG

DIAM står fritt etter eget skjønn, og uten forhåndsvarsel, til å gjøre endringer i fondsutvalget som er tilgjengelig for Kunden, både hva gjelder egne fond og eksterne fond som DIAM distribuerer gjennom egen plattform. I den grad det er praktisk mulig vil DIAM informere Kunden i forkant av endringene.

5 KOSTNADER OG VEDERLAG

Kostnader og/eller gebyrer, belastes Kunden i tråd med den til enhver tid gjeldende prislister som vil være tilgjengelig på DIAMs nettside.

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 enn Forvaltningsselskapet kan disse belaste egne gebyrer og honorarer i tillegg.

6 ENDRINGER I AVTALEN

DIAM 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 to 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 DIAM om at en endring til skade for Kunden avvises.

Dersom Kunden motsetter seg endringene, må Kunden melde fra til DIAM 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 DIAM har angitt anses endringen som bindende for Kunden. Dersom Kunden avviser endringen, vil dette gi DIAM 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 DIAM også foreta endringer i Avtalen ensidig. Dersom endringen er til ugunst vil DIAM sende varsel om endringen, som vil tre i kraft på tidspunktet angitt i varselet. Endringsbestemmelsen i dette punkt 6 gjelder kun for endringer som påvirker Kundens rettigheter og forpliktelser etter Avtalen. Endringer i opplysninger som gis til Kunden, anses ikke for å utgjøre en endring av Avtalen, og kan gjøres ensidig av Forvaltningsselskapet etter de formkrav som følger av regelverket opplysningene er gitt i medhold av.

7 VARIGHET, OPPSIGELSE OG AVVIKLING

Avtalen gjelder til den blir sagt opp av DIAM eller Kunden.

Kunden kan si opp denne Avtalen med umiddelbar virkning. DIAM 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.

DIAM 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 DIAM si opp Avtalen straks ved Kundens gjentatte eller vesentlige brudd på punkt (i) ovenfor.

Uten hensyn til reglene om oppsigelse i dette punktet kan DIAM sperre videre bruk av tjenesten eller på annen måte avvike denne Avtalen, eller avstå fra å gjennomføre allerede mottatte eller fremtidige ordre så langt dette er nødvendig for at DIAM 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 spareavtaler, innen utløpet av oppsigelsesperioden på 2 måneder. Ved oppsigelse fra Kunden må Kunden innløse sine fondsandeler innen 30 dager fra oppsigelsestidpunktet. Manglende oppfyllelse av disse plikter gir DIAM rett til, uten Kundens samtykke, å innløse Fondsandelene tilhørende Kunden og overføre innløsningsbeløpet til Kundens bankkonto, herunder avvike Kundens løpende spareavtaler. Som et alternativ til innløsning av fondsandeler kan DIAM 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 DIAM, skal løses etter norsk lov og med Oslo tingrett som rett verneting.

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte DIAM via fondene@danskeinvest.com, eller se nærmere på [Kontakt oss \(danskeinvest.no\)](https://www.danskeinvest.no).

Oppstår det tvist mellom Kunden og DIAM, 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 DIAM, 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.

9 SIGNATUR

Dato:

Signatur:

For bedrifter: signatur i henhold til firmaattest eller fullmakt.

Vedlegg 1 - Øvrige Avtalevilkår

VEDLEGG 1 - Øvrige Avtalevilkår

1 INNLEDNING

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

2 KOMMUNIKASJON MED DIAM

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

Elektronisk kommunikasjon mellom DIAM og Kunden vil skje via for eksempel e-post, telefon, tekstmelding eller digital postkasse. Kunden er forpliktet til å løpende oppdatere informasjon om hvilken e-postadresse og telefonnummer Kunden benytter.

Ved Kundens melding til DIAM, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for DIAM via de meldingsmuligheter som DIAM har stilt til disposisjon.

For ikke-forbrukere skjer kommunikasjon elektronisk mellom DIAM og Kunden som gjelder tjenestene som omfattes av Forretningsvilkårene. Andre reguleringer i dette punkt [x] får ikke anvendelse når kunden ikke er forbruker.

3 ANSVAR OG ANSVARSFRITAK

Alle handler kunden gjennomfører etter at det er innhentet investeringsråd fra DIAM, skjer etter kundens eget skjønn og avgjørelse. DIAM påtar seg under enhver omstendighet ikke noe ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd som er mottatt. DIAM er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at Kunden har gitt DIAM ufullstendige eller uriktige opplysninger.

DIAMs ansvar for forbrukere

DIAM eller dets ansatte er ikke ansvarlig for kundens tap så lenge DIAM oppfylt alminnelige krav til aktsomhet, og som DIAM med rimelighet kunne forutse som en mulig følge av pliktbruddet.

For økonomisk tap som er forårsaket av en underleverandør som etter avtale med DIAM forutsettes å bidra til oppfyllelse av tjenesteyterens plikter, kan både DIAM og underleverandøren holdes ansvarlige. Erstatningen skal svare til det økonomiske tapet som er lidt som følge av at DIAM eller eventuelt 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.

DIAM kan ikke holdes ansvarlig for økonomisk tap som er forårsaket av usedvanlige omstendigheter utenfor sin kontroll og som DIAM ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder for tap som er forårsaket av at DIAM er bundet av andre forpliktelser i eller i medhold av lov. Ansvarsfrihet varer så lenge de usedvanlige omstendighetene er til stede. Faller de nevnte omstendighetene bort, kan ansvar gjøres gjeldende dersom det fortsatt foreligger mislighold.

DIAMs ansvar for Ikke-forbrukere

For ikke-forbrukere vil DIAM først bli ansvarlig ved grov uaktsomhet. For de tilfeller der DIAM har benyttet finansforetak, verdipapirforetak, oppgjørssentraler eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil DIAM eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelpernes handlinger eller unnlaterse dersom det ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden, påtar DIAM 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.

DIAM påtar seg ikke noe 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 DIAM. Dersom kunden uten rimelig grunn unnlater å følge en oppfordring fra DIAM om å gjøre seg kjent med opplysningene som kunden mottar er DIAM ikke ansvarlig for noe som kunden burde ha blitt kjent med ved å følge oppfordringen.

DIAM forbeholder seg retten til å stenge ned, suspendere eller begrense tjenestene som reguleres av disse Forretningsvilkårene dersom det inntreffer omstendigheter utenfor DIAM kontroll og som DIAM ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av.

Det samme gjelder forhold som skyldes plikter som er pålagt DIAM eller i medhold av lov, samt for å ivareta DIAMs, kundens eller andre kunders interesser. DIAM er heller ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor DIAMs 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 linkende handelsplasser, ol. midlertidig stenger for handel i det relevante finansielle instrumentet eller 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.

DIAMs plikter etter Forretningsvilkårene opphører midlertidig og kunden har ikke rett til erstatning for skade eller tap, verken direkte eller indirekte tap, som kan oppstå på grunn av at DIAM har innstilt, suspendert eller begrenset Kundens adgang til de tjenestene som Forretningsvilkårene omfatter. DIAM er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt DIAM ufullstendige eller uriktige opplysninger.

4 ANGRERETT

Kunden har ingen angrerett i henhold til finansavtaleloven idet angreretten ikke gjelder for handel i finansielle instrumenter som omfattes av disse Forretningsvilkårene.

5 ENDRINGER

De samme regler som gjelder for endring av Avtalen inngått med kunden gjelder for endringer i Forretningsvilkårene. Endringsbestemmelsene i punkt 6 i Avtalen og dette punkt 5 gjelder kun for kunder som er forbrukere.

6 TOLKNING OG FORHOLDET TIL FINANSAVTALELOVEN FOR FORBRUKERE

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale, skal disse Forretningsvilkårene ha forrang. I tilfeller der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår, skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder. Når kunden er forbruker skal Forretningsvilkårene, sedvane og etablert praksis gå foran fravelige bestemmelser i lov ved motstrid.

7 REKLAMASJON

Foreligger det mislighold fra DIAMs side må Kunden gi melding til DIAM om misligholdet innen rimelig tid etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet.

Forbrukere må gi slik melding senest innen to måneder etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Kunden taper sin rett til å gjøre krav som følge av misligholdet gjeldende om denne fristen ikke overholdes, med mindre DIAM har opptrådt grovt uaktsomt eller for øvrig i strid med redelighet og god tro.

Ikke-forbrukere må sende melding til DIAM om misligholdet senest innen utløpet av neste bankdag etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Bestemmelsene om reklamasjon gjelder tilsvarende for krav som Kunden etter reglene i finansavtaleloven kan gjøre gjeldende mot en tredjeperson for mislighold av DIAMs plikter. For handel med verdipapirfond og alternative investeringsfond gjennom DIAM, gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet tilsvarende i forholdet mellom kjøperen og selgeren