

SPAREAVTALE BLANKETT

KUNDEINFORMASJON

Navn	Fødselsnr./ Org. nr.	Statsborgerskap
Adresse	Telefon	
Postnr./-sted	E-postadresse	
Belast mitt kontonummer: _____	Vennligst benytt mitt VPS kontonr.: _____ Jeg har ikke VPS konto vennligst opprett <input type="checkbox"/> opprett ASK konto for aksjefond <input type="checkbox"/>	

Spareavtalen trer først i kraft når AvtaleGiro er registrert på din bankkonto via Nets, dette kan ta inntil to måneder.

Jeg ønsker at spareavtalen skal tre i kraft umiddelbart, og gir herved Holberg Fondsforvaltning AS engangsfullmakt til å belaste min bankkonto. Fullmakten gjelder kun for en enkeltstående belastning.

FONDSOPPLYSNINGER

Fond	Tegningsprovisjon	Innløsningsprovisjon	Forvaltningshonorar	Månedlig Sparebeløp				BELASTNINGSDATO (dato i måneden)
Holberg Likviditet (min. kr 2.000 pr. mnd)	0%	0%	0,25%	<input type="checkbox"/> 2.000	<input type="checkbox"/> 3.000	<input type="checkbox"/> 4.000	Annet: _____	
Holberg Kreditt (min. kr 500 pr. mnd)	0% **	0% **	0,80%	<input type="checkbox"/> 2.000	<input type="checkbox"/> 3.000	<input type="checkbox"/> 4.000	Annet: _____	
Holberg Norge (min. kr 300 pr. mnd)	0%	0%	1,50%	<input type="checkbox"/> 1.000	<input type="checkbox"/> 2.000	<input type="checkbox"/> 3.000	Annet: _____	
Holberg Norden (min. kr 300 pr. mnd)	0%	0%	1,50%	<input type="checkbox"/> 1.000	<input type="checkbox"/> 2.000	<input type="checkbox"/> 3.000	Annet: _____	
Holberg Global A (min. kr 300 pr. mnd)	0% **	0% **	1,50%	<input type="checkbox"/> 1.000	<input type="checkbox"/> 2.000	<input type="checkbox"/> 3.000	Annet: _____	
Holberg Rurik A (min. kr 300 pr. mnd)	0% **	0% **	2,00%	<input type="checkbox"/> 1.000	<input type="checkbox"/> 2.000	<input type="checkbox"/> 3.000	Annet: _____	
Holberg Triton (min. kr 300 pr. mnd)	0% **	0% **	2,00%	<input type="checkbox"/> 1.000	<input type="checkbox"/> 2.000	<input type="checkbox"/> 3.000	Annet: _____	

** Det vil normalt ikke påløpe tegnings- eller innløsningsprovisjon. Eventuell provisjon vil tilfalle fondet.

LEGITIMASJONSKONTROLL

Som fondsforvaltningsselskap er vi pålagt å kreve legitimasjon av nye andelseiere. Vennligst legg ved bekreftet kopi av legitimasjon (pass, førerkort, bankkort el). Bekreftelsen skal være stemplet og signert av bank, domstoler, politi, statlige eller kommunale etater, advokat, revisor eller annet foretak underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Hvis omstendighetene tilsier det kan vi være forpliktet til å innhente ytterligere informasjon for å forsikre oss om andelseiers identitet. Ved tegning på selskap må firmaattest, ikke eldre enn tre måneder legges ved, samt bekreftet legitimasjon av den/de som signerer for selskapet. Der disponert ikke fremgår av firmaattest, må disposisjonsfullmakt og bekreftet legitimasjon av signaturberettiget vedlegges.

REELLE RETTIGHETSHAVERE

Fysiske personer må oppgis ved direkte eller indirekte kontroll av mer enn 25% av stemmene eller eierandelene i den juridiske personen, eller som på en annen måte eier eller kontrollerer den juridiske personen i siste instans. Opplysninger om reelle rettighetshavere fylles inn nederst på side 2 i blanketten.

PERSONOPPLYSNINGER

Holberg Fondsforvaltning AS behandler personopplysninger i henhold til bestemmelsene i personopplysningsloven og verdipapirfondloven. Ansatte i Holberg Fondsforvaltning AS er underlagt taushetsplikt. Ved henvendelse til forvaltningsselskapet kan andelseierne be om innsyn i registrerte opplysninger, samt kreve retting av feil. Behandling av dine personopplysninger er viktig for oss, mer informasjon om personvern og utøvelse av dine rettigheter finnes i vår oppdaterte personvernerklæring. <http://holbergfondene.no/om-oss/personvern/>

Jeg vil gjerne motta markedsinformasjon (Holbergrafen) og fondenes månedsrapporter på e-post. Ved å registrere deg samtykker du til vår behandling av dine personopplysninger, ditt samtykke kan tilbakekalles ved å klikke Unsubscribe i utsendelsene eller til post@holbergfondene.no

Egenerklæring for nye kunder: Skatteplikt til andre land enn Norge? JA NEI Hvis JA, hvilket land: _____

Jeg gir herved Holberg Fondsforvaltning AS fullmakt til å belaste og verifisere min bankkonto angitt i dette skjema.

Sted	Dato	Underskrift (må disponere bankkontoen)
------	------	--

Undertegnede bekrefter å ha gjort seg kjent med de opplysninger som fremkommer i denne blankett (6 sider), nøkkelinformasjon for investorer og prospekt med vedtekter til det/de valgte fond. Undertegnede bekrefter at personopplysninger og opplysninger om reelle rettighetshavere i blanketten er korrekte og at endringer i disse skal meddeles Holberg Fondsforvaltning AS.

For mer informasjon om våre fond, se vår hjemmeside www.holbergfondene.no. Her finnes blant annet nøkkelinformasjon for investorer, prospekt med vedtekter, årsberetning, regnskap og månedsrapporter for fondene. Dette kan også bestilles vederlagsfritt hos Holberg Fondene.

Formålet med etablering av kundeforholdet er å muliggjøre sparing i fond forvaltet av Holberg Fondsforvaltning AS. Dersom formålet er et annet er man pliktig til å oppgi dette.

INNSENDING AV BLANKETT

Blankett for spareavtale vedlagt dokumentasjon sendes Holberg Fondsforvaltning AS pr. post, faks eller som scannet dokument i en e-post. Vi sender denne til godkjenning hos BBS og den blir registrert hos din bank og BBS som en avtale mellom deg og din bank. Etableringstidspunktet for AvtaleGiro vil være avhengig av behandlingstiden hos din bankforbindelse, og du vil bli varslet om fremtidige trekk på kontoutdraget fra banken. Spareavtalen gjelder frem til kunden avslutter den hos sin bankforbindelse. Endringsmelding fra VPS vil bli sendt ved opprettelse av spareavtalen, men ikke ved fremtidige trekk. Ved reinvestering mellom fond blir beløpet som innløses overført direkte til bankkonto til det fond det tegnes i.

TEGNING AV ANDELER

Dersom Holberg Fondene skal belaste tegningsbeløpet, må tegningsblanketten være mottatt hos oss innen kl. 09:30 (norsk tid) for å få kurs samme virkedag for alle fond, med unntak av Holberg Rurik og Holberg Triton der tegningsfristen er kl. 09:30 (norsk tid) for å få kurs påfølgende virkedag. Dersom du selv overfører tegningsbeløpet, må tegningsblankett være mottatt hos oss før kl. 12:00 (norsk tid) og tegningsbeløpet være valutert fondets konto samme virkedag for å få kursdato den dagen, med unntak av Holberg Rurik og Holberg Triton der tegningsblankett må være mottatt hos oss før kl. 15:00 (norsk tid) og tegningsbeløpet være valutert fondets konto samme virkedag for å få kursdato påfølgende virkedag. Legitimasjonskontroll må være foretatt for at tegning skal gjennomføres.

INNLSNING AV ANDELER

Ved innløsning av andeler må innløsningsblankett være Holberg Fondsforvaltning AS i hende innen kl. 12:00 (norsk tid) for å få kurs gjeldende virkedag, med unntak av Holberg Rurik og Holberg Triton der fristen for innløsning er kl. 15:00 (norsk tid) for å få kurs påfølgende virkedag.

HISTORISK AVKASTNING

Historisk avkastning i våre fond er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutvikling, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

ØVRIGE OPPLYSNINGER

Angrerettloven av 21.12.00 gjelder ikke ved kjøp av andeler i verdipapirfond. Kurs avhenger av svingninger i markedet som Holberg Fondsforvaltning ikke har innflytelse på. Det vises til det enkelte verdipapirfonds nøkkelinformasjon for investorer og prospekt med vedtekter hva gjelder øvrige krav til informasjon etter samme lovs bestemmelser.

Har du oppgitt en e-postadresse på skjemaets første side, eller registrert en e-post adresse i VPS Investortjenester, vil vi benytte e-post ved innkalling og utsendelse av dokumenter til andelseiermøte.

INFORMASJON OM EVENTUELLE RELLE RETTIGHETSHAVERE

Fysiske personer må oppgis ved direkte eller indirekte kontroll av mer enn 25% av stemmene eller eierandelene i den juridiske personen, eller som på en annen måte eier eller kontrollerer den juridiske personen i siste instans.

Navn	Fødselsnr
Adresse	
Navn	Fødselsnr
Adresse	

VILKÅR FOR BETALING MED ENGANGSFULLMAKT - VERDIPAPIRHANDEL

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

- Tjenesten Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel suppleres av kontoavtalen mellom betaler og betalers bank, se særlig kontoavtalen del C, Generelle vilkår for innskudd og betalingsoppdrag.
- Kostnader ved å bruke Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel fremgår av bankens gjeldende prislister, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte. Banken vil belaste oppgitt konto for påløpte kostnader.
- Engangsfullmakten signeres av betaler og leveres til betalingsmottaker. Betalingsmottaker vil levere belastningsoppdraget til sin bank som igjen kan belaste betalers bank.
- 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.
- 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 ut over disponibelt beløp skal betaler dekke inn umiddelbart.
- 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 en til tre virkedager etter angitt belastningsdag/innleveringsdag.
- 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.

AVTALE OM AKSJESPAREKONTO

Mellom Kunde heretter benevnt «Kunde» og Holberg Fondsforvaltning AS heretter benevnt «Holberg» eller «Tilbyder» i felleskap «Partene» er det inngått avtale om aksjesparekonto «Avtalen».

Generell informasjon om aksjesparekonto

Aksjesparekonto er en konto der private skatteyttere kan spare i aksjefond og børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis. Aksjefondene, aksjene og egenkapitalbevisene må være hjemmehørende innenfor EØS. Et aksjefond er et verdipapirfond med mer enn 80 prosent aksjeandel. Kontoen kan også inneholde kontante midler. Eventuelle kontantinnskudd vil ikke opparbeide renter. Gevinst ved salg av verdipapirer som er registrert på aksjesparekontoen skattlegges ikke i forbindelse med salget, men først når gevinsten tas ut av aksjesparekontoen. Kunde kan dermed foreta reinvesteringer innenfor kontoen uten å utløse skatt. Aksjesparekonto hos Holberg omfatter Holbergs egne aksjefond, eksterne aksjefond og bankkonto. På Holbergs elektroniske handelsløsning; <https://investor.vps.no/garm/auth/login> vil det til enhver tid være en oppdatert oversikt over hvilke produkter som er tilgjengelig for aksjesparekonto hos Holberg. Inngåelse av aksjesparekonto kan inngås manuelt ved fysisk signering av blankett eller elektronisk gjennom <https://.holbergfondene.no>.

1. Handel i Aksjefondsandeler

Kunden vil kunne handle alle aksjefond som tilbys av Holberg og eksterne fondsleverandører som til enhver tid er tilgjengelig på <https://investor.vps.no/garm/auth/login>. Holberg har anledning til å fjerne aksjefond fra sortimentet. Det gjøres i den forbindelse spesielt oppmerksom på at andeler i slike aksjefond vil bli tvangsinnløst og at kontantbeholdningen vil bli utbetalt til kundens bankkonto eller overført til verdipapirfond etter avtale med kunden. Handel kan gjøres elektronisk gjennom Holbergs handelsløsning, manuelt ved bruk av blanketter eller ved å sende mail til post@holbergfondene.no. Det vil normalt bli foretatt dekningskontroll ved innleggelse av ordre om handel i aksjefondsandeler. Dersom det ikke er dekning for innlagt ordre, vil ordren normalt bli avvist i sin helhet. Dersom kunden likevel har lyktes å handle fondsandeler for et større beløp enn det har vært dekning for har Holberg adgang til å foreta tvangssalg av fondsandeler som feilaktig er tildelt.

Holberg vil formidle ordre i fond hver virkedag i henhold til Holbergs interne rutiner. Disse fristene vil avvike fra de fristene som fremgår av de respektive fondsprospekt. Kunden gjøres oppmerksom på at det vil kunne være avvikende tidspunkt for når Kunde får sluttkurs for aksjefond som handles gjennom aksjesparekontoen i forhold til det tidspunkt som fremgår av det respektive aksjefonds informasjon.

Kunden gir Holberg fullmakt til å gjennomføre fondsbytter som én transaksjon. Fondsbytter kan imidlertid medføre at tegning og innløsning ikke får kurs samme dag. Dette innebærer at Kunden ikke vil være eksponert mot avkastninger i det aktuelle fondet i hele eller deler av oppgjørsperioden.

Kunden vil selv ha ansvar for feilregistreringer som følge av feil ordreinleggelse i handelsløsningen eller dersom Kunden har gitt feil opplysninger ved innlevering av tegnings- eller innløsningsblankett.

Dersom et fond ikke lenger er å anse som et aksjefond i henhold til skatteloven, vil ikke Kunden lenger kunne benytte aksjesparekontoen til å investere nye andeler i fondet. Spareavtaler vil derfor automatisk bli terminert. Andelene som er tegnet i perioden hvor fondet var å anse som et aksjefond forblir på aksjesparekontoen, som aksjefond.

2. Føring av konto

Holberg vil som tilbyder av aksjesparekontoen ivareta føring av kontoen. Beholdning på aksjesparekontoen, samt oversikt over gjennomførte transaksjoner, vil være tilgjengelig for Kunde ved innlogging til Holbergs elektroniske handelsløsning.

Aksjesparekontoen skal angi følgende: i) innskudd på kontoen, ii) oversikt over finansielle instrumenter på kontoen, iii) kontantbeholdning på kontoen, iv) ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år, v) skjermingsgrunnlag, vi) beregnet skjermingsgrunnlag for skatteleggingsperioden, vii) skattepliktig uttak på kontoen i løpet av skatteleggingsperioden, viii) kontoens markedsverdi ved årsskiftet og ix) mottatt utbytte.

Ved etablering av aksjesparekonto i Holberg gir Kunde Holberg fullmakt til å innhente all relevant informasjon av skattemessig betydning dersom Kunde anmoder om at verdipapirer flyttes inn på aksjesparekontoen eller at Kunde anmoder om at aksjesparekonto hos en annen tilbyder flyttes til Holberg.

3. Depot/oppbevaring av kundemidler

Følgende konti benyttes for oppbevaring av innstående fondsandeler og kontanter:

- Fondsandeler vil bli oppbevart på nomineekonto hos Holberg. Holberg vil opptre som forvalter selv eller via tredjepart.
- Kontante midler oppbevares på felles klientkonto i Holbergs navn i en kredittinstitusjon. For tiden oppbevares kontante midler på klientkonto hos DNB, men Holberg kan på hvilket som helst tidspunkt velge annen kredittinstitusjon. Kunden vil bli informert om dette.

Holberg vil opptre som forvalter (nominee) på vegne av Kunden for fondene som inngår på aksjesparekontoen. Holberg vil opptre som forvalter selv eller via tredjepart. Kunden vil ikke være oppført som direkte kunde i det enkelte verdipapirfond, men vil være indirekte eier gjennom Holberg sin nomineekonto eller den forvalter Holberg utpeker. En nomineekonto har en annen rettslig status enn ordinær VPS konto. En forvalter er på forespørsel forpliktet til å gi opplysninger om reelle eiere av fondsandeler registrert i forvalterens navn til den som med hjemmel i lov har krav på slike opplysninger. Ved signering av denne avtale gir Kunde forhåndssamtykke til at Holberg kan gi offentlige myndigheter de opplysninger de kan be om.

I henhold til regelverket, påløper det ikke renter på Kundens kontantbeholdning på aksjesparekontoen. Som følge av at det benyttes en felles klientkonto for Holbergs kunder, gjelder ikke garantiordningen for bankenes sikringsfond på kontohavernivå. Ved at midlene oppbevares på klientkonto betyr det at de holdes atskilt fra Holbergs egne midler. Holberg sikrer at oppbevaring skjer i henhold til de forventninger myndigheter har til beskyttelse av kunders midler.

4. Kostnader mv.

Det påløper ingen kostnader for Kunde ved opprettelse, føring og vedlikehold av aksjesparekonto utover de kostnader og gebyrer som følger av produkter som inngår i aksjesparekontoen. Det kan forekomme andre kostnader, herunder skatt, ved transaksjoner som ikke er betalt eller pålagt av Holberg.

Ved Kundes oppsigelse eller flytting av kontoen kan det påløpe kostnader for Kunden. Slike kostnader kan ikke overstige Tilbyders kostnader forbundet med oppsigelsen/flyttingen. Kostnader tilknyttet de enkelte verdipapirfondene som kan inngå i aksjesparekontoen fremgår av det enkeltes fondsprospekt og nøkkelinformasjon. Kunden må selv undersøke hvilke kostnader som er forbundet med det enkelte verdipapirfond. Det vil typisk være tale om forvaltningshonorar (fast og/eller variabelt) samt tegnings- eller innløsningsgebyr.

Holberg vil kunne motta returprovisjoner for å formidle eksterne verdipapirfond til aksjesparekontoen.

5. Flytting og avvikling av Aksjesparekonto

Kunden kan når som helst begjære aksjesparekontoen avviklet eller overført til en annen tilbyder. Ved avvikling skal Kunden kontakte Holberg skriftlig. Ved avvikling av aksjesparekontoen vil Holberg realisere verdipapirene på aksjesparekontoen eller overføre verdipapirene til relevante kontoer som kunden oppgir. Avvikling av aksjesparekonto anses som skattemessig realisasjon. Dersom Kunden ønsker å flytte aksjesparekontoen skal Kunden kontakte ny tilbyder som deretter vil kontakte Holberg for gjennomføring av flyttingen. Holberg skal innen 10 virkedager overføre alle verdipapirer og kontante midler på kontoen til ny tilbyder. Oppgjør for salg av verdipapirer som har oppgjørstid utover disse 10 dagene skal overføres til ny tilbyder innen 5 virkedager etter

oppgjøretidspunktet. Ved flytting av aksjesparekonto er Holberg forpliktet til å overføre all relevant informasjon som er nødvendig for at den nye tilbyderer skal kunne foreta korrekt rapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skatteleggingsperioden. Ved Kundes anmodning om flytting, anses Kunde å ha samtykket til at all relevant informasjon overføres fra Holberg til ny tilbyder.

6. Rapportering og skatt

Hvert halvår skal Holberg gi Kunden periodisk informasjon om beholdningen av verdipapirer og kontante midler på aksjesparekontoen. Kunde vil motta periodisk rapportering via <https://investor.vps.no/garm/auth/login>. Holberg er ansvarlig for å utføre skatterapportering til norske skattemyndigheter i tråd med de til enhver tid gjeldende regler. Gevinst ved realisasjon av verdipapirer som inngår i aksjesparekontoen er fritatt for skatt, og tap gir ikke rett til fradrag.

Ved uttak fra aksjesparekonto anses uttak først å være tilbakebetaling av innskudd. Uttak ut over tilbakebetaling av innskudd på kontoen regnes som skattepliktig. Skattepliktig uttak etter fradrag for skjerming skal skatlegges som aksjeinntekt. En aksjesparekonto kan overføres fra en tilbyder til en annen uten beskatning jf. de til enhver tid gjeldende skatteregler. Gjeldende skatteregler for aksjesparekonto er tilgjengelig på www.skatteetaten.no/person/skatt/hjelp-til-riktig-skatt/aksjer-og-verdipapirer/om/aksjesparekonto-ask/.

7. Kundens ansvar

Kunde har selv ansvar for investeringsrisiko og skattemessige implikasjoner som handel i finansielle instrumenter medfører. Kunden har ansvaret for å sette seg inn i de til enhver tid gjeldende skatteregler, og eventuelle endringer i disse er kundens egen risiko.

Holberg har ikke konsesjon til og tilbyr ikke investeringsrådgivning. Med investeringsrådgivning menes personlig anbefaling til en kunde, på kundens eller verdipapirforetakets initiativ, om en eller flere transaksjoner i forbindelse med bestemte finansielle instrumenter.

Historisk avkastning i verdipapirfond er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutvikling, forvalters dyktighet, fondets risiko samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

8. Bruk av tredjeparter

I regelverket for aksjesparekonto er det anledning for Tilbyder å inngå samarbeid med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med aksjesparekontoen. For tiden har Holberg inngått et samarbeid med Verdipapirsentralen ASA om skatteberegning, skatterapportering og periodisk rapportering. Som Kunde vil du merke dette samarbeidet gjennom at Verdipapirsentralen gjør tilgjengelig en handelsløsning for Kunde (omtalt som Holbergs elektroniske handelsløsning i denne Avtale).

Holberg har inngått et samarbeid med MFEX AB for å legge til rette for handel i eksterne aksjefond i Holbergs aksjesparekontoløsning.

Som kunde skal du, uavhengig av Holbergs samarbeidspartnere, utelukkende forholde deg til Holbergs handelsløsning når du vil gjennomføre transaksjoner samt ha tilgjengelig og oppdatert beholdnings- og transaksjonsoversikt. Du kan også benytte Holbergs blanketter. Aktuelle fond tilgjengelig for Holbergs aksjesparekonto vil fremgå av Holbergs handelsløsning. Holberg kan endre fondsutvalget uten at kundene varsles på forhånd. Holbergs bruk av tredjeparter, herunder avvikling av eksisterende og etablering av nye, har ikke betydning for denne avtalen. Dersom relevant for Kunde, vil Kunde bli informert om slike endringer.

9. Personopplysninger og elektronisk kommunikasjon

Holberg behandler personopplysninger i henhold til bestemmelsene i personopplysningsloven og verdipapirfondloven. Ansatte i Holberg er underlagt taushetsplikt. Ved henvendelse til forvaltningsselskapet kan andelseierne be om innsyn i registrerte opplysninger, samt kreve retting av feil. Ved inngåelse av avtale om aksjesparekonto gir Kunde Holberg samtykke til å behandle personopplysninger. Kunde gir Holbergs samarbeidspartnere (tredjeparter) rett til innsyn i og behandling av personopplysninger som er nødvendig for at tredjeparten skal kunne utføre sitt oppdrag. Behandling av dine personopplysninger er viktig for oss, mer informasjon om personvern og utøvelse av dine rettigheter finnes i vår oppdaterte personvernerklæring. <http://holbergfondene.no/om-oss/personvern/>.

Kunden samtykker til at opplysninger som rettes til Kunden personlig kan gis pr. e-post fra det tidspunkt Kunden har oppgitt sin e-postadresse, samt at all informasjon som følger av verdipapirfondloven med tilhørende forskrift, og annet relevant regelverk kan kommuniseres til Kunden gjennom <https://investor.vps.no/garm/auth/login>.

10. Informasjon om aksjefondene

For informasjon om våre fond, se vår hjemmeside www.holbergfondene.no. Her finnes blant annet nøkkelinformasjon for investorer, prospekt med vedtekter, årsrapporter og månedsrapporter for fondene. Dette kan også bestilles vederlagsfritt hos Holberg. For tilsvarende informasjon om eksterne aksjefond henviser vi til forvaltningsselskapene for de respektive aksjefond. Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for å sette seg inn i informasjonen før Kunde foretar investeringsbeslutninger.

11. Angrere rett

Etter angrerettloven kan forbrukere ha angrerett for avtaler om finansielle tjenester som er inngått ved fjernsalg eller utenfor fast forretningssted. Ved fjernsalg er det ikke angrerett for tjenester der prisen avhenger av svingninger på finansmarkedet som tjenesteyter ikke har innflytelse på og som kan forekomme i angrerettperioden, dette inkluderer finansielle instrumenter som verdipapirfondsandeler.

12. Lovvalg og tvisteløsning

Ethvert krav eller enhver tvist mellom Partene som springer ut av eller er i forbindelse med denne avtalen skal løses etter norsk lov og med Bergen tingrett som rett verneing. Kunde kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemda. For at Finansklagenemda skal behandle en eventuell sak, må Kunden først sende en klage til Holberg som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen. Deretter kan Kunden klage til Finansklagenemda med angivelse av hvilke grunner klagen bygger på og det resultat som Kunden krever. Se www.holbergfondene.no for informasjon om Finansklagenemda.

14. Signering

Undertegnede bekrefter at nøkkelinformasjon (KIID) og kan gis på www.holbergfondene.no

Prospekt for verdipapirfond forvaltet av Holberg er tilgjengelig på www.holbergfondene.no.

For eksterne fond vil informasjon om hvor prospekt er tilgjengelig normalt fremgå av det respektive fonds nøkkelinformasjon.

Undertegnede bekrefter at personopplysninger er korrekte, og at endringer i disse opplysningene vil meddeles Holberg. Undertegnede bekrefter videre at vedkommende er skattepliktig til Norge. For senere transaksjoner inngitt på e-post eller annet varig medium gjelder vilkårene for tegning slik de fremkommer av gjeldende tegningsblankett på www.holbergfondene.no.

Betal fondene dine med AvtaleGiro**AvtaleGiro gir deg følgende fordeler:**

- Du blir varslet minst 7 dager før forfall – da har du full kontroll med regningene dine
- Din konto blir automatisk belastet ved forfall – da slipper du å betale giroen i banken/nettbanken
- Du får kvittering med forklarende tekst på kontoutskriften – da får du god oversikt

Slik kommer du i gang

Fyll bare ut vedlagte svarkupong og underskriv. Send eller lever svarkupongen til oss.

Med vennlig hilsen
Holbergfondene

PS: Husk å ta høyde for at du senere kan ønske å øke innbetalingen til fondene dine, når du setter beløpsgrense per trekkmåned.

✂-----

Avtale Giro

automatisk betaling av faste regninger

Ja, jeg ønsker å betale med AvtaleGiro til følgende fond, og har gjort meg kjent med vedlagte avtalevilkår.

Beløpsgrense per trekkmåned

Hvis maks. beløp ikke fylles inn, vil beløpsgrensen bli satt til kr. 20 000,- per trekkmåned

Avtale	KID (fylles ut av Holberg Fondsforvaltning AS)	Mottakers konto	Jeg ønsker <u>ikke</u> å motta varsel i forkant av betalingen	Beløpsgrense per trekkmåned
<input type="checkbox"/> Holberg Likviditet		5202.05.78777	<input type="checkbox"/>kr
<input type="checkbox"/> Holberg Kreditt		1503.25.24467	<input type="checkbox"/>kr
<input type="checkbox"/> Holberg Norge		5202.05.79900	<input type="checkbox"/>kr
<input type="checkbox"/> Holberg Norden		5202.05.80003	<input type="checkbox"/>kr
<input type="checkbox"/> Holberg Global A		5202.05.80100	<input type="checkbox"/>kr
<input type="checkbox"/> Holberg Global B		5202.05.80100	<input type="checkbox"/>kr
<input type="checkbox"/> Holberg Rurik A		5202.05.80666	<input type="checkbox"/>kr
<input type="checkbox"/> Holberg Rurik B		5202.05.80666	<input type="checkbox"/>kr
<input type="checkbox"/> Holberg Triton		1503.57.37127	<input type="checkbox"/>kr

Belast mitt kontonummer:

Navn:

Adresse:

Postnr./sted:

Sted / dato Underskrift

Avtale mellom kunde og bank

Avtale Giro

1. Kort beskrivelse av AvtaleGiro

AvtaleGiro er en tjeneste hvor kunden (betaler) gir sin bank (betalers bank) i oppdrag å betale regninger ved å belaste kundens konto for overføring til en betalingsmottakers konto (et fast betalingsoppdrag).

Bare betalingskrav (regninger) fra betalingsmottakere som betaler har bekreftet til banken (fast betalingsoppdrag) omfattes av tjenesten. Det vises til punkt 2 nedenfor.

De betalingsmottakere som betaler har opprettet faste betalingsoppdrag for, vil sende betalingskravet til banken. Det vises til punkt 3.

Senest syv dager før regningen skal betales vil det bli sendt varsel til betaler med informasjon om hvilke regninger som skal betales og hva regningen gjelder. Det vises til punkt 4.

Betaler kan inntil dagen før betaling skal skje, stanse betalingen. Det vises til punkt 5.

Nærmere om hvordan betalers regninger blir betalt og til hvilket tidspunkt, fremgår av punkt 6.

2. Faste betalingsoppdrag

For hver betalingsmottaker som skal omfattes av AvtaleGiro, skal betaler opprette et fast betalingsoppdrag til banken. For samme betalingsmottaker kan det opprettes flere faste betalingsoppdrag dersom betaler ønsker det og betalingsoppdragene er av forskjellig art. Banken skal gi betaler informasjon om hvilke betalingsmottakere som er tilsluttet tjenesten.

I et fast betalingsoppdrag skal det bl.a. være mulig å angi betalingsmottakers navn, adresse og kontonummer, samt betalingsoppdragets varighet og beløpsgrense pr. betalingskrav.

Faste betalingsoppdrag kan opprettes samt tilbakekalles, sperres og endres av betaler ved personlig fremmøte i banken eller på annen måte etter nærmere anvisning. Et tilbakekall, en sperring eller en endring skal være gjennomført fra og med påfølgende virkedag etter at beskjed fra betaler er mottatt i banken. Banken kan ikke endre et fast betalingsoppdrag uten samtykke fra betaler, med unntak av betalingsmottakers kontonummer.

Etter opprettelsen av et fast betalingsoppdrag vil betaler motta forhåndsvarsel som nevnt i punkt 4, før kontoen skal belastes.

Banken skal periodisk sende betaler informasjon om opprettede faste betalingsoppdrag og eventuelle tilbakekallinger, sperring eller endringer.

3. Innlevering av betalingskrav

Betaler samtykker i at opplysninger om faste betalingsoppdrag kan gis til betalingsmottaker. Opplysningene vil gjøre det mulig for betalingsmottakere å fremsette betalingskrav mot betaler gjennom AvtaleGiro tjenesten.

4. Forhåndsvarsel til betaler

Det vil bli sendt varsel om forestående betalinger senest syv dager før belastning av konto skal finne sted (se punkt 6). Varslet skal være skriftlig og minst inneholde opplysninger om betalingsmottaker, beløpets størrelse, hva regningene gjelder og tidspunktet for belastning av betalers konto (betalingsdag).

Betaler skal på grunnlag av tilsendt varsel kontrollere at opplysningene er korrekte. Betaler må ta kontakt med banken så snart som mulig for å rette opp eventuelle uoverensstemmelser.

I tillegg til et slikt forhåndsvarsel vil betaler få informasjon om betalingskrav ved henvendelse til banken.

5. Stansing av enkeltstående betalinger

Dersom betaler ikke ønsker at banken skal gjennomføre en enkeltstående betaling som fremgår av tilsendt varsel, kan betaler til og med dagen før angitt betalingsdag stoppe betalingen

Nærmere informasjon om betalers fremgangsmåte ved stansing skal gis av banken.

6. Nærmere om gjennomføringen av betalingen

Innenfor rammen av det faste betalingsoppdraget, vil banken gjennomføre en betaling ved å belaste betalers konto på angitt betalingsdag. Selv om det i et fast betalingsoppdrag er angitt betalingskravets art, vil banken ikke kontrollere hva betalingen gjelder. Betalingsmottakers konto vil bli godskrevet på betalingsdag eller første virkedag etter.

Betalingen vil ikke bli gjennomført dersom betalingskravet ligger utenfor fastsatte rammer i det faste betalingsoppdraget. Det samme gjelder dersom betaler har stoppet betalingen, betalers kontoforhold i banken er opphørt/sperrert eller banken av annen saklig grunn ikke kan gjennomføre betalingen.

Banken vil normalt kontrollere om det er dekning på betalers konto for det beløp som skal belastes. Dersom det ikke er dekning på kontoen på betalingsdag kan banken i inntil fire påfølgende virkedager utføre dekningskontroll. Ved betalingskrav med samme betalingsdag, har banken intet ansvar for i hvilken rekkefølge betalingene blir belastet kontoen, eventuelt hvilke betalinger som ikke blir gjennomført. Betaler er ansvarlig for eventuelle overtrekk på kontoen. Ved overtrekk har banken rett til å belaste betaler med overtrekksrente.

Hvis betaling ikke gjennomføres av årsaker som nevnt ovenfor, vil betaler bli meddelt dette av banken og få tilbud om alternativ betalingsmåte. Informasjon om alternativ betalingsmåte gis av banken. Banken vil også informere betaler dersom betalingsmottaker annullerer betalingskravet.

7. Konsekvenser for betaler når betalingen ikke blir gjennomført

Dersom en betaling stanses eller andre forhold som nevnt under punkt 6 medfører at kontoen ikke belastes på angitt betalingsdag vil betalingsmottaker kunne kreve forsinkelsesrente, gebyrer e.l. av betaler. Banken er ikke ansvarlig for lovbestemte forsinkelsesrente, som skyldes forhold på betalers side.

8. Bankens ansvar ved forsinket betalingsoverføring m.v

Banken er ansvarlig for direkte tap (krav om forsinkelsesrente, inkassogebyrer o.l.) som betaler er påført som følge av forsinket betalingsoverføring jfr. punkt 7 over. Dette gjelder likevel ikke dersom forsinkelsen skyldes forhold utenfor bankens kontroll som banken ikke med rimelighet kunne ventes å ha tatt i betraktning på avtaletiden eller unngå eller overvinne følgende av.

For indirekte tap som betaler har lidt (f.eks tap av kontrakt) er banken ansvarlig dersom tapet er voldt ved grov uaktsomhet eller forsett fra bankens side.

Bankens ansvar etter reglene ovenfor dekker også feil som er begått av bankens medhjelpere.

9. Urettmessig belastning av konto. Retting av feil.

Belastes betalers konto i strid med denne avtalen og opprettede faste betalingsoppdrag, skal banken uten ugrunnet opphold rette feilen og godskrive kontoen med rett beløp og eventuelt rentetap.

Har betaler forsettlig eller grovt uaktsomt medvirket til at kontoen urettmessig er belastet, kan bankens ansvar lempes eller bortfalle helt.

10. Priser

Priser for etablering og bruk av AvtaleGiro fremgår av bankens prislister og/eller kontoutskrift. Prisene kan endres av banken to uker etter at skriftlig varsel er sendt betaler. Betaler samtykker i at banken belaster kontoen for de fastsatte priser.

11. Henvendelser fra betaler.

Henvendelser fra betaler vedrørende inngåelse og bruk av AvtaleGiro og opprettede faste betalingsoppdrag skal rettes til banken. Dette gjelder også feil ved gjennomføring av enkeltstående betalinger.

Forhold som vedrører selve betalingskravet (dvs. det underliggende betalings- og rettsforholdet mellom betaler og betalingsmottaker) skal betaler ta direkte opp med betalingsmottaker.

12. Endring av avtalevilkårene

Banken kan endre vilkårene i avtalen med fire ukers skriftlig varsel. Dersom slikt varsel ikke er sendt, kan endringer til ugunst for betaler ikke påberopes av banken. Betaler kan ved vilkårensdringer si opp avtalen i henhold til punkt 13.

Banken skal i avtaleperioden innhente uttrykkelig aksept fra betaler ved endringer i avtalevilkårene som medfører vesentlig økt risiko for betaler.

13. Opphør av avtalen

Betaler kan med en dags forhåndsvarsel si opp avtalen med banken .

Banken kan si opp avtalen med fire ukers skriftlig varsel til betaler. Oppsigelse fra bankens side er betinget av at det foreligger saklig grunn. Grunnen til oppsigelsen skal oppgis.

Ved opphør av betalers kontoforhold i banken vil denne avtale og opprettede faste betalingsoppdrag opphøre samtidig.

Hver av partene kan heve avtalen med øyeblikkelig virkning dersom det foreligger vesentlig mislighold fra den annen parts side. Banken skal oppgi hevningsgrunnen.

14. Tvisteløsning – Bankklagenemda

Dersom det oppstår tvist mellom betaler og banken om avtaleforholdet kan betaler bringe saken inn for Bankklagenemnda til uttalelse. Banken skal i den forbindelse gi betaler nærmere informasjon om Bankklagenemnda.