HolbergFondene

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 ny ☐

Spareavtalen trer først i kraft når det er registert AvtaleGiro på din bankkonto via BBS, 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	Tegnings-provisjon	Innløsnings-provisjon	Forvaltnings-honorar	Månedlig Sparebeløp	BELASTNINGSDATO (dato i måneden)
Holberg Likviditet (min. kr 2.000 pr. mnd)	0%	0%	0,25%	❑ 2.000 ❑ 3.000 ❑ 4.000 Annet:_____	
Holberg Kreditt (min. kr 500 pr. mnd)	0% **	0% **	0,80%	❑ 2.000 ❑ 3.000 ❑ 4.000 Annet:_____	
Holberg Norge (min. kr 300 pr. mnd)	0%	0%	1,50%	❑ 1.000 ❑ 2.000 ❑ 3.000 Annet:_____	
Holberg Norden (min. kr 300 pr. mnd)	0%	0%	1,50%	❑ 1.000 ❑ 2.000 ❑ 3.000 Annet:_____	
Holberg Global A (min. kr 300 pr. mnd)	0% **	0% **	1,00%*	❑ 1.000 ❑ 2.000 ❑ 3.000 Annet:_____	
Holberg Global B (min. kr 300 pr. mnd)	0% **	0% **	2,00%	❑ 1.000 ❑ 2.000 ❑ 3.000 Annet:_____	
Holberg Rurik A (min. kr 300 pr. mnd)	0% **	0% **	1,00%*	❑ 1.000 ❑ 2.000 ❑ 3.000 Annet:_____	
Holberg Rurik B (min. kr 300 pr. mnd)	0% **	0% **	2,50%	❑ 1.000 ❑ 2.000 ❑ 3.000 Annet:_____	
Holberg Triton (min. kr 300 pr. mnd)	0% **	0% **	2,00%	❑ 1.000 ❑ 2.000 ❑ 3.000 Annet:_____	

* Forvaltningshonorar består av et fast honorar, samt en variabel assymetrisk forvaltningsgodtgjørelse. Ved en verdiøkning større enn 10% p.a. vil forvaltningsselskapet beregne seg ytterligere 10% godtgjørelse av verdiøkningen utover 10%.
** 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.
Ved tegning på selskap må firmaattest, ikke eldre enn tre måneder legges ved, samt bekreftet legitimasjon av den/de som signerer for selskapet. Der disponent 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.
Hvis omstendighetene tilsier det kan vi være forpliktet til å innhente ytterligere informasjon for å forsikre oss om andelseiers identitet.

☐ Jeg vil gjerne motta markedsinformasjon (Holbergrafen) og fondenes månedsrapporter på e-post.

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 (4 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.

INNLØSNING 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:

i. Tjenesten Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel suppleres av kontoavtalen mellom betaler og betalers bank, se særlig kontoavtalen del C, Generelle vilkår for innskudd og betalingsoppdrag.
ii. 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.
iii. Engangsfullmakten signeres av betaler og leveres til betalingsmottaker. Betalingsmottaker vil levere belastningsoppdraget til sin bank som igjen kan belaste betalers bank.
iv. 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.
v. 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.
vi. 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.
vii. 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.

HolbergFondene

AvtaleGiro

automatisk betaling av faste regninger

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.

✂----------

AvtaleGiro | **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 ikke å motta varsel i forkant av betalingen	Beløpsgrense per trekkmåned
☐ **Holberg Likviditet**		**5202.05.78777**	☐	……kr
☐ **Holberg Kreditt**		**1503.25.24467**	☐	……kr
☐ **Holberg Norge**		**5202.05.79900**	☐	……kr
☐ **Holberg Norden**		**5202.05.80003**	☐	……kr
☐ **Holberg Global A**		**5202.05.80100**	☐	……kr
☐ **Holberg Global B**		**5202.05.80100**	☐	……kr
☐ **Holberg Rurik A**		**5202.05.80666**	☐	……kr
☐ **Holberg Rurik B**		**5202.05.80666**	☐	……kr
☐ **Holberg Triton**		**1503.57.37127**	☐	……kr

Belast mitt kontonummer: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Navn: ……..

Adresse: ……..

Postnr./sted: ……..

Sted / dato …… Underskrift ……

Avtale mellom kunde og bank

AvtaleGiro

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, sperringer 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). Varselet 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/sperret 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 annulerer 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 regelne 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 prisliste 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 vilkårsendringer 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.