



ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

1. Avtaleforholdet

Disse alminnelige forretningsvilkår ("Forretningsvilkårene") for Forvaltningshuset AS er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirhandel av 29. juni 2007 nr.75 ("vphl."). Begrep som er definert i vphl. § 2-2, som "finansielle instrumenter", har samme betydning som i vphl. når de er benyttet i disse vilkår.

Disse forretningsvilkårene gjelder for verdipapirforetaket Forvaltningshuset AS med konsesjon fra Finanstilsynet samt dets tilknyttede agenter. Dette er heretter benevnt "Forvaltningshuset." Forvaltningshusets kontaklinformasjon fremkommer nederst på hver side av Forretningsvilkårene. En fullstendig oversikt over de selskaper i Forvaltningshuset som er tilknyttet agent til Forvaltningshuset AS finnes på www.forvaltningshuset.no. Agentene er også registrert som tilknyttede agenter til Forvaltningshuset i Finanstilsynets konsesjonsregister på www.finanstilsynet.no.

Disse Forretningsvilkårene utgjør sammen med Kundeavtalen en beskrivelse av avtaleforholdet med Kunden. Med "Kunden" menes i disse Forretningsvilkårene den eller de personer som har undertegnet Kundeavtale med Forvaltningshuset. Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom Forvaltningshuset og Kunden. Ved eventuell motstrid mellom slike avtaler som nevnt i foregående setning og forretningsvilkårene, skal avtalene ha forrang.

Kunden anses å ha vedtatt disse Forretningsvilkår som bindende for seg når Kunden etter å ha mottatt Forretningsvilkårene inngår avtaler, inngir ordre eller gjennomfører handler med Forvaltningshuset. Meldinger om endringer i Forretningsvilkårene vil bli meddelt Kunden skriftlig, eller elektronisk for de kunder som har godkjent dette som kommunikasjonsform.

Forvaltningshusets forretningsvilkår finnes kun i norsk utgave. Kunder kan kommunisere med Forvaltningshuset på norsk og engelsk. Henvendelser på andre språk vil ikke bli behandlet. Kunden kan benytte brev, telefaks, e-post, telefon ved kontakt med Forvaltningshuset. Ved innleggelse av ordrer om kjøp eller salg av finansielle instrumenter skal framgangsmåten beskrevet i punkt 5 benyttes.

Forvaltningshuset står under tilsyn av Finanstilsynet. Finanstilsynets adresse er postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo, Norge.

2. Tjenester Forvaltningshuset yter

Forvaltningshuset AS er et norsk verdipapirforetak med konsesjon fra Finanstilsynet til å yte følgende tjenester i henhold til vphl:

1. Mottak og formidling av ordre på vegne av investor i forbindelse med finansielle instrumenter, jfr. vphl. § 2-1 første ledd nr 1.
2. Investeringsrådgivning, jfr. vphl. § 2-1 første ledd nr. 5.

Forvaltningshuset tilbyr tjenester innenfor følgende områder:

1. Helhetlig rådgivning og utarbeidelse av Forvaltningsplan/investeringsstrategi
2. Plassering av ordre hos ulike leverandører innenfor verdipapirfond, strukturerte produkter, Unit Link, forsikring og banktjenester.
3. Innhenting av tilbud fra tilbydere innen strøm, forsikring og bank
4. Rapportering av finansiell portefølje

Kunder med Rådgivningsavtale vil få tilgang til egen hjemmeside i Forvaltningshusets kundenett, med eget passord og brukernavn.

3. Rådgivning

Forvaltningshuset skal til enhver tid så langt det er praktisk mulig gi alle Kunder de best mulige råd. Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med finansielle instrumenter/produkter er forbundet med risiko for tap. Kunden må selv bedømme risiko involvert i det aktuelle instrument og marked som inngår i de råd Forvaltningshuset gir Kunden. Alle handler eller transaksjoner som Kunden gjennomfører etter at det er innhentet råd fra Forvaltningshuset skjer etter Kundens eget skjønn og avgjørelse og for Kundens eget ansvar. Forvaltningshuset påtar seg heller ikke noe ansvar dersom Kunden helt eller delvis fraviker de råd Forvaltningshuset har gitt.



4. *Kundeklassifisering*

Forvaltningshuset er pålagt å klassifisere sine Kunder som ikke-profesjonelle Kunder og profesjonelle Kunder, herunder kvalifiserte motparter. Kundens klassifisering vil kunne ha betydning for hvilke produkter og tjenester Forvaltningshuset kan tilby, og har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen.

Kunder kategorisert som ikke-profesjonelle har høyest grad av investorbekyttelse. Forvaltningshuset er forpliktet til å tilpasse sin tjenesteytelse til disse Kundernes individuelle behov og forutsetninger. Det innebærer at Forvaltningshuset ved ytelse av investeringsrådgivning er forpliktet til å vurdere hvorvidt en tjeneste/transaksjon vil være egnet for Kunden hensyntatt Kundens investeringsmål, finansielle stilling, erfaring og kunnskap. Når Forvaltningshuset yter mottak og formidling av ordre på vegne av investor er foretaket forpliktet til å vurdere hvorvidt transaksjonen er hensiktsmessig for Kunden hensyntatt Kundens erfaringsbakgrunn og kunnskap. Foretaket vil ha frarådningsplikt dersom Kunden ønsker å gjennomføre en transaksjon foretaket ikke finner hensiktsmessig på bakgrunn av Kundens erfaringsbakgrunn og kunnskap. Handelen vil imidlertid likevel kunne gjennomføres dersom Kunden ønsker dette på tross av advarselen. Ikke-profesjonelle Kunder har en omfattende rett til å motta informasjon fra Forvaltningshuset om risiko, likviditet og kostnader i de aktuelle finansielle instrumenter.

Kunder klassifisert som profesjonelle Kunder er i noe mindre grad enn ikke-profesjonelle Kunder beskyttet av lovgivningen. Ettersom profesjonelle Kunder i større grad enn ikke-profesjonelle Kunder anses skikket til å ivareta egne interesser, vil Forvaltningshusets tjenesteytelse i forhold til disse Kundene i mindre grad være tilrettelagt Kundens individuelle behov. Når foretaket yter investeringsrådgivning vil Forvaltningshuset derfor kun være forpliktet til å forsikre seg om at den anbefalte investering er egnet sett i forhold til Kundens investeringsmål. Foretaket vil imidlertid ikke være forpliktet til å vurdere hvorvidt investeringen vil være egnet hensyntatt Kundens finansielle stilling eller erfaringsbakgrunn og kunnskap. Når Forvaltningshuset yter ordreformidling vil foretaket ikke vurdere hvorvidt gjennomføring av aktuelle transaksjoner er hensiktsmessig og foretaket har således heller ingen frarådningsplikt som overfor ikke-profesjonelle Kunder. Profesjonelle Kunder må i større grad enn ikke-profesjonelle Kunder selv innhente informasjon de anser nødvendig for å treffe en investeringsbeslutning.

Ikke-profesjonelle Kunder kan anmode om å bli behandlet som profesjonell Kunde dersom de oppfyller enkelte kriterier. Omklassifisering til profesjonell Kunde innebærer tap av investorbekyttelse og kan derfor bare skje dersom Kunden skriftlig anmoder om omklassifisering, dokumenterer at vilkårene for omklassifisering er oppfylt og erkjenner å være kjent med konsekvensene av å miste beskyttelsen som følger av å være klassifisert som ikke-profesjonell Kunde. Omklassifisering vil bare kunne finne sted dersom Forvaltningshuset etter egen vurdering finner at Kunden har tilstrekkelig erfaring og kunnskap til å treffe egne investeringsbeslutninger og forstå den risiko som er involvert i planlagte transaksjoner.

Profesjonelle Kunder kan be om å bli klassifisert som ikke-profesjonell Kunde og dermed få høyere grad av investorbekyttelse. En slik omklassifisering skal dokumenteres ved skriftlig avtale mellom Forvaltningshuset og Kunden.

5. *Oppbevaring av penger og finansielle instrumenter, oppgjør*

Forvaltningshuset vil formidle Kundernes ordre til andre verdipapirforetak for utførelse. Alle inn- og utbetalinger og overføringer av finansielle instrumenter skjer direkte mellom Kunden og det verdipapirforetak som utfører ordren. Forvaltningshuset vil ikke oppbevare penger eller finansielle instrumenter på vegne av Kunden.

6. *Ordreformidling - avtaleslutning*

Kunden har mulighet til å kjøpe eller selge finansielle instrumenter/produkter gjennom Forvaltningshuset på følgende måter:

1. På bakgrunn av råd fra rådgiver gi ordre om kjøp eller salg av finansielle instrumenter/produkter ved skriftlig underskrift på ordre.
2. Ved skriftlig meddelelse fra Kunden (pr. telefax eller i scannet dokument via e-post): Gi melding om kjøp eller salg av finansielle instrumenter/produkter.



Forvaltningshuset vil søke å sikre Kunden de best mulige betingelser ved utførelse av mottatte og avtalte oppdrag innenfor oppdragsperiodens varighet. Forvaltningshuset har utarbeidet rutine for beste resultat som er tilgjengelig på www.forvaltningshuset.no Ordre og oppdrag gjelder for den periode Kunden har bestemt. I mangel av slik bestemmelse gjelder ordren til den er utført eller kansellert. Forvaltningshuset vil gjennomføre handler eller transaksjoner for Kunden ved formidling av ordren til de aktuelle leverandører det er bestilt produkter fra eller til annet verdipapirforetak som vil utføre ordren.

Ved formidling av ordre innenfor personforsikring, forutsetter Forvaltningshuset at Kunden gjør tilgjengelig nødvendig informasjon for å kunne gjennomføre tegning etter leverandørens tegningsregler.

Forvaltningshuset påtar seg ikke ansvar for skade eller tap for Kunden som følge av at Kundens ordre ikke når frem til Forvaltningshuset eller når frem forsinket eller med et feil innhold. Forvaltningshusets formidling av ordre er betinget av at Kunden på tidspunktet for effektivering av ordre vil ha dekning for oppgjøret. Forvaltningshuset påtar seg imidlertid ikke å utføre noen kontroll av at Kunden vil ha nødvendig dekning, og påtar seg ikke ansvar for tap Kunden måtte lide som følge av at Kunden ikke har dekning på oppgjørstidspunktet.

Produktene Forvaltningshuset formidler vil ha forskjellige "cut off" tidspunkter, dvs. at ordre må være kommet Forvaltningshuset i hende innen visse frister, slik at Forvaltningshuset kan formidle ordre videre til produktleverandøren innen produktleverandørens frister. Ordre som ikke er kommet fram innen fristen kan for eksempel bli utført først neste gang produktet kan kjøpes/selges eller tegnes/innløses, dersom dette bare skjer i visse perioder. "Cut off" fristen kan videre ha betydning for hvilken kurs ordren utføres til. Opplysninger om de forskjellige produktenes "cut off" tidspunkter fås ved henvendelse til Forvaltningshuset.

Ordrer vil bli formidlet i samsvar med Forvaltningshusets retningslinjer og prosedyrer for ordreformidling med mindre Kunden har gitt spesifikke instruksjoner om hvordan ordren skal formidles. Ordren vil i så tilfelle bli formidlet i samsvar med slik instruksjon. Forvaltningshuset vil i praksis formidle ordrer til verdipapirforetak og andre produktleverandører som er eneleverandører av de produktene Forvaltningshuset formidler, og det vil derfor ikke være alternative måter å utføre ordrene på.

Dersom leverandøren av det aktuelle finansielle produkt ikke utsteder bekreftelser på foretatte transaksjoner, skal Forvaltningshuset gi Kunden skriftlig bekreftelse så snart avtale er inngått for Kundens regning.

7. Aggregering av ordre

Forvaltningshuset forbeholder seg retten til å kunne aggregere (legge sammen) Kundens ordre med ordre fra andre kunder, personer eller foretak som er tilknyttet Forvaltningshuset.

8. Levering og betaling av finansielle instrumenter

Levering og betaling av finansielle instrumenter skjer i henhold til forretningsvilkårene til det foretak ordren formidles til og som utfører ordren på vegne av Kunden.

Levering av produkter innenfor livsforsikring eller Unit Link bekreftes ved registrering på kundekonto hos den aktuelle leverandør. Det utstedes i tillegg forsikringsavtale fra den aktuelle leverandør.

9. Fullmakter til Forvaltningshuset

Bestilling/ordre mht. finansielle produkter skal foregå i tråd med beskrivelse i pkt 5. Forvaltningshuset har således ikke fullmakt til, på vegne av Kunden, å effektuere ordre uten at Kunden har gitt instruks om dette.

Forvaltningshuset har fullmakt til å videreformidle opplysninger om Kunden som er nødvendig for å kunne gjennomføre formidling av ordre til den aktuelle leverandør. Denne fullmakten gjelder for hver ordre som formidles etter instruks fra Kunden.

10. Reklamasjon



Dersom det fremsettes krav om ugyldighet som følge av feil fra Forvaltningshuset i forbindelse med formidling av ordre eller informasjonsgiving, skal reklamasjoner behandles av Forvaltningshuset så snart som mulig.

Ved kjøp eller salg av finansielle produkter gjennom Forvaltningshuset gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet i forholdet mellom Kunden og produktleverandør, som er Kundens avtalemotpart. Dersom Kunden vil gjøre gjeldende at en avtale ikke er bindende grunnet ugyldighet, må Kunden fremsette innsigelse om dette overfor Forvaltningshuset og produktleverandøren straks etter at Kunden fikk kunnskap om eller burde fått kunnskap om de forhold som påberopes som grunnlag for ugyldigheten.

Muntlig reklamasjon eller innsigelse skal umiddelbart bekreftes skriftlig. Dersom Kunden ikke har reklamert innenfor den tid som er angitt ovenfor, anses reklamasjonsretten som bortfalt.

11. Mislighold

Kunden anses å ha misligholdt sine forpliktelser i henhold til disse Forretningsvilkårene blant annet når:

1. Levering av penger/finansielle instrumenter til produktleverandør/utførende megler ikke skjer innen oppgjørsfristen eller Kunden ikke oppfyller enhver annen vesentlig forpliktelse etter Forretningsvilkårene.
2. Kunden inngår særskilt avtale med sine kreditorer om betalingsutsettelse, blir insolvent, innleder gjeldsforhandlinger av enhver art, innstiller sine betalinger eller tas under konkursbehandling eller offentlig administrasjon.

Forvaltningshuset har ved mislighold rett til å oppheve kundeavtalen og erklære samtlige ikke utførte oppdrag som kansellert og avsluttet. For øvrig gjelder verdipapirhandellovens bestemmelser, samt kjøpslovens bestemmelser om forventet mislighold, herunder heving ved slikt mislighold.

12. Godtgjørelse

Forvaltningshuset tilbyr sine Kunder en rekke forvaltningstjenester. Behovet for og valg av forvaltningstjenester vil utføres i samarbeid med den enkelte Kunde. Opplysninger og gjeldende priser på forvaltningstjenester vil være tilgjengelig på Forvaltningshusets nettsider.

Kunden skal betale de til enhver tid gjeldende priser for tjenestene fra Forvaltningshuset. Forvaltningshuset kan motta returprovisjoner fra produktleverandørene. Forvaltningshusets inntekter varierer mellom produkter og aktivaklasser. En fastlagt investeringsstrategi i Forvaltningsplan eller annen dokumentasjon reduserer denne potensielle interessekonflikten. Opplysninger om honorarer finnes i Forvaltningshusets prisliste som er tilgjengelig på www.forvaltningshuset.no

13. Ansvar og ansvarsfritak

Forvaltningshuset er ansvarlig overfor Kunden for å formidle ordre til relevant fondsforvalter, verdipapirforetak, fondsforsikringsselskap, forsikringsselskap eller bank, på bakgrunn av den løsning man har kommet fram til sammen med Kunden og Kunden har gitt aksept til å iverksette.

Forvaltningshuset er ansvarlig for innhold i de tjenester man leverer til Kunden.

Forvaltningshuset er ikke ansvarlig for Kundens tap så lenge Forvaltningshuset og dets ansatte ved utføringen av virksomhet som omfattes av denne avtalen har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. For de tilfeller der Forvaltningshuset har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere er Forvaltningshuset kun ansvarlig for disses handlinger eller unnlaterelser dersom Forvaltningshuset ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere er benyttet etter krav fra Kunden, har Forvaltningshuset intet ansvar for feil eller mislighold fra disse. Forvaltningshuset er uansett ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor dets kontroll, herunder strømbrydd, feil eller brydd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett mv, brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetspålegg eller lignende omstendigheter.



14. Verdipapirforetakenes Sikringsfond

Forvaltningshuset AS er medlem i Verdipapirforetakenes Sikringsfond. Fondet skal dekke krav som skyldes medlemmenes manglende evne til å betale tilbake penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som nevnt i vphl. § 2-2 første ledd nr. 1 til 4, og som oppbevares, administreres eller forvaltes av medlemmet på kunders vegne i forbindelse med investerings- og tilleggstjenester. Manglende økonomisk evne skal anses inntrådt når tvangsakkord eller konkurs er åpnet hos medlemmet. Tilsvarende gjelder dersom kredittinstitusjon som har konsesjon som verdipapirforetak blir satt under offentlig administrasjon, jf. banksikringsloven kapittel 4. Fondet skal gi dekning for krav oppstått i forbindelse med manglende evne til å betale tilbake penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som nevnt i vphl. § 2-2 første ledd nr. 1 til 4, og som oppbevares, administreres eller forvaltes av medlemmet på kunders vegne i forbindelse med investerings eller tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil 200.000 kroner pr. kunde pr. tilfelle.

Sikkerheten dekker ikke krav fra finansinstitusjoner, kredittinstitusjoner, forsikringselskaper, verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, selskaper i samme konsern som medlemsinstitusjonen, eller fra kunder som har ansvar for eller har dratt fordel av forhold som vedrører medlemmet, når slike forhold har forårsaket medlemmets økonomiske vanskeligheter eller bidratt til en forverring av medlemmets økonomiske situasjon. Det henvises forøvrig til Forskrift om Verdipapirforetakenes sikringsfond.

15. Klagebehandling

Kunden oppfordres til å ta kontakt med foretakets complianceansvarlige dersom Kunden har en klage. Forvaltningshuset har klare retningslinjer for å behandle klager fra Kunder på en forsvarlig og hurtig måte. Ved henvendelse til Forvaltningshuset kan Kunden få informasjon om foretakets retningslinjer for behandling av kundeklager.

16. Legitimasjonskontroll og hvitvasking av penger

Ved etablering av kundeforhold skal Kunden gjennom legitimasjonskontroll m.v. dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at Forvaltningshuset til enhver tid kan oppfylle sine plikter iht. regler og retningslinjer for tiltak mot hvitvasking av penger, slik at disse til enhver tid gjelder.

Kunden skal i tillegg ved etablering av kundeforhold oversende til Forvaltningshuset kopi av det faktisk fremlagte legitimasjonsdokument som ble benyttet av Kunden ved gjennomføring av legitimasjonskontroll. Skriftlig legitimasjon skal fremlegges i original eller bekreftet kopi. Legitimasjonsdokumenter skal for fysiske personer inneholde fullt navn, navnetrekk, fotografi og fødselsnummer (eventuelt D-nummer). Legitimasjonsdokumenter skal være utstedt av offentlig myndighet, eller av annet organ som har betryggende kontrollrutiner for dokumentutstedelse og det er allment akseptert at dokumentet for øvrig har et tilfredsstillende sikkerhetsnivå. Legitimasjon fremlegges av den eller de som er gitt disposisjonsrett over kontoen eller depotet, eller som har rett til å gjennomføre transaksjonen. For juridisk person som er registrert i Foretaksregisteret, skal det fremlegges firmaattest som ikke er eldre enn 3 måneder. For juridisk person som er registrert i Enhetsregisteret, men ikke i Foretaksregisteret, skal det fremlegges utskrift fra Enhetsregisteret som inneholder alle registrerte opplysninger om enheten, og som ikke er eldre enn 3 måneder. I tillegg til firmaattest/utskrift fra Enhetsregisteret skal legitimasjon fremlegges i original eller bekreftet kopi av den eller de som har disposisjonsrett over kontoen.

17. "US Person"

Kunden erklærer ved inngåelse av denne avtale at Kunden ikke er en "US Person". En US Person er for eksempel en amerikansk statsborger, en person bosatt eller hjemmehørende i USA, juridiske personer som selskap, partnerskap eller annen juridisk enhet eller organisasjon som er opprettet i henhold til amerikansk lov eller hvis virksomhet reguleres av amerikansk rett, eller fond/stiftelse som i forhold til USAs Federal Income Tax er skattepliktig i USA, uavhengig av hvilken kilde inntekten kommer fra. Eksakte definisjoner av US Person og United States fremgår av henholdsvis punkt (k) og (l) under "Definitions" i "Regulation S under the Securities Act of 1933" som finnes på http://www.sec.gov/about/forms/reg_s.pdf samt Section 7701(a)(30) of the Internal Revenue Code of 1986, som finnes på

http://www.law.cornell.edu/uscode/search/display.html?terms=7701&url=/uscode/html/uscode26/usc_s ec_26_00007701----000-.html, en side som United States Department of the Treasury, Internal Revenue Service henviser til for lovoppslag, ref. <http://www.irs.gov/taxpros/article/0,,id=98137,00.html>



18. Kildeskatt

Det skal trekkes kildeskatt ved enkelte typer utbetaling til enkelte land. Kunden bekrefter ved inngåelse av denne avtale at Kunden skatter til Norge eller til et land som det ikke skal trekkes norsk kildeskatt ved utbetaling til, eller gir ved inngåelse av denne avtale beskjed til Forvaltningshuset om hvilket land som er skattemessig bosted. Kunden forplikter seg ved inngåelse av denne avtale å varsle Forvaltningshuset ved skattemessig flytting til land som det skal trekkes kildeskatt ved utbetaling til. Forvaltningshuset forplikter seg til å informere relevante eierregistre om slik skattemessig status for Kunden.

19. Kundens ansvar for egen kompetanse, fullmakter, med videre

For å oppfylle kravet i vphl. om å foreta egnethets- og hensiktsmessighetstest, har Forvaltningshuset plikt til å innhente opplysninger fra Kunden. Kunden forplikter seg til å gi Forvaltningshuset fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, investeringserfaring og investeringsmål som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter/produkter. Kunden forplikter seg også til å informere Forvaltningshuset dersom det skjer vesentlige endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

Kunden er inneforstått med at Forvaltningshuset er berettiget til å legge opplysningene fra Kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet/hensiktsmessig for Kunden og vil i utgangspunktet ikke foreta egen undersøkelse.

Videre er Kunden inneforstått med at dersom Forvaltningshuset ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Forvaltningshuset ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er hensiktsmessig eller egnet for Kunden. Ved investeringsrådgivning vil Kunden da bli informert om at den aktuelle tjenesten ikke kan ytes. I forhold til ordreformidling vil Kunden bli informert om at opplysningene gitt Forvaltningshuset er utilstrekkelige og at tjenesten eller produktet da er å betrakte som uhensiktsmessig. Dersom Kunden på tross av slik advarsel fortsatt ønsker tjenesten eller produktet vil den likevel kunne bli gjennomført.

Kunden forplikter seg til å etterleve den lovgivning og de regler, vilkår og betingelser som til enhver tid gjelder for kjøp og salg av finansielle instrumenter/produkter, forsikring og banktjenester, i Norge.

Kunden er selv ansvarlig for at de disposisjoner som gjøres overfor Forvaltningshuset skjer på en etter norsk rett, lovlig måte. Dersom Kunden foretar seg noe som ikke er lovlig, er han selv ansvarlig for konsekvensene. Kunden er ansvarlig også om han ikke visste at disposisjonene ikke var lovlige. Ved tvil oppfordres Kunden til å kontakte Forvaltningshuset. Kunden er videre ansvarlig for at Kundens disposisjoner ligger innenfor de konsesjoner, fullmakter og kompetanse så vel av offentligrettslig som privatrettslig karakter som regulerer Kundenes disposisjoner.

Kunden er selv ansvarlig for de skattemessige konsekvenser som følger av enhver transaksjon eller mangel på transaksjon. På forespørsel kan Forvaltningshuset formidle skattekompetanse.

Dersom Kunden er en juridisk person, kan Forvaltningshuset til enhver tid kreve dokumentasjon for at de fullmakter som ligger til grunn for at en person kan gjennomføre handler fortsatt er gyldige. Bare en person av gangen kan opptre på vegne av en juridisk person, med mindre annet er særskilt avtalt. Kunden er selv ansvarlig for å holde Forvaltningshuset løpende oppdatert om endringer i de fullmaktsforhold som muliggjør forretningsmessig samarbeid med Forvaltningshuset.

Kunden skal av eget tiltak kontrollere gjenpartsbreve fra kredittopplysningsforetak som har gitt Forvaltningshuset kredittopplysninger om Kunden, og varsle Forvaltningshuset dersom opplysningene gitt av kredittopplysningsforetaket er feilaktige eller gir et misvisende bilde av Kundens økonomiske stilling.

20. Informasjon

Forvaltningshuset forplikter å gi informasjon som gir Kunden et best mulig grunnlag for å foreta valg og fatte beslutninger knyttet til kjøp og salg av finansiell instrumenter, forsikring og banktjenester. Informasjon vil bli formidlet i personlig kontakt mellom medarbeidere i Forvaltningshuset og Kunden, elektronisk informasjon på selskapets Internett-side og i form av skriftlige meddelelser til Kunden.



Forvaltningshuset kan gi informasjon på en internettside om ikke informasjonen er rettet til Kunden personlig, og;

- a) Kunden har oppgitt e-post adresse til foretaket
- b) Kunden uttrykkelig samtykker til at informasjonen gis på en internettside
- c) Kunden informeres elektronisk om internettsidens adresse, samt hvor på internettsiden informasjonen kan finnes, og
- d) Informasjonen er oppdatert, og kontinuerlig tilgjengelig på internettsiden så lenge Kunden med rimelighet kan forventes å ha behov for informasjonen

Forvaltningshuset benytter eksterne leverandører av informasjon som for eksempel Oslo Børs Informasjon, Reuters, VPS og ulike produktleverandører. Forvaltningshuset har samarbeidsavtale med. Forvaltningshuset garanterer ikke for informasjonens fullstendighet eller riktighet, men vil søke å kvalitetssikre denne informasjonen i den utstrekning dette er naturlig.

Virksomheten i Forvaltningshuset er organisert med tanke på å minimere sannsynligheten for at det skal kunne oppstå interessekonflikter mellom Forvaltningshuset, dets medarbeidere og Kundene. Blant annet skal kunders ordre som hovedregel viderefremmes i den tidsrekkefølge de mottas, og kunder skal gis råd om produkter basert på en overordnet plan for allokering av den enkelte kundes midler. Kunden kan på forespørsel motta en mer detaljert, skriftlig beskrivelse.

21. Lagring av personopplysninger

Forvaltningshuset oppfyller meldeplikten til Datatilsynet for oppbevaring av informasjon som gjelder Kunden. Kunden er kjent med at Forvaltningshuset kan benytte de lagrede personopplysninger i sitt arbeid for Kunden mht. finansiell rådgivning.

22. Kommunikasjon

Det vil bli foretatt lydopptak av alle telefonsamtaler som har tilknytning til yting av investeringstjenester. Lydopptakene vil bli katalogisert og oppbevart på et medium uten innsyn for andre enn de som har saklig behov for tilgang til materialet for å ivareta ordningens funksjon. Lydopptakene kan gjenfinnes på bakgrunn av ulike søkekriterier som for eksempel inngående og utgående telefonnummer, tidspunktet for samtalen og den ansatte som utførte samtalen. Dokumentasjon av kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler enn telefon, eksempelvis e-post, i tilknytning til investeringstjenester oppbevares også. Oppbevaringstiden for lydopptak og slik annen dokumentasjon er minst tre år.

23. Opplysningsplikt overfor myndigheter og andre

Kunden er kjent med at Forvaltningshuset kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkeltransaksjoner. Dette kan skje uten at Kunden opplyses om at slike opplysninger er gitt.

24. Tillegg og endringer

Forvaltningshuset kan fastsette tillegg til eller endre disse Forretningsvilkår. Tillegg eller endringer får virkning fra det tidspunkt de er meddelt Kunden gjennom et elektronisk varsel til Kundens adresse eller annen skriftlig meddelelse. Tillegg eller endringer vil ikke ha virkning for ordre som er formidlet eller avtale inngått før tidspunktet for meddelelsen om tilleggene eller endringene, med mindre det gjelder endringer som er pålagt fra offentlige myndigheter.

25. Opphør av avtaleforholdet

Ved opphør av Kundeavtalen opphører tilgangen til personlig rådgiver, informasjonsformidling og tilgang til Forvaltningshusets web-kundenett. Ellers gjelder avtaleverket så lenge en part har krav mot den annen part som springer ut av kundeforholdet.

Avtale om forvaltningstjenester løper for en periode på 12 måneder fra avtaleinngåelse. Avtalen fornyes automatisk slik at Kunden vil være sikret kontinuerlig rådgivning og oppfølging. Om Kunden ikke ønsker fornyelse av avtalen, må den sies opp skriftlig innen 2 måneder før avtaleperiodens utløp.

26. Angrerett

Alt salg av finansielle instrumenter, herunder fondsandeler, skjer enten fra fast forretningssted eller ved fjernsalg. Ved salg fra fast forretningssted har Kunden ikke angrerett. Kunden har heller ikke angrerett ved fjernsalg av finansielle instrumenter. Dette skyldes at verdien på de finansielle



instrumentene, herunder fondsandeler, avhenger av svingninger i finansmarkedene som Forvaltningshuset ikke har innflytelse på, og som kan forekomme i angrettpå perioden.

27. Verneting og lovvalg

Avtaleforholdet mellom Kunden og Forvaltningshuset er underlagt norsk lov. Eventuelle tvister som springer ut av kundeforholdet og som ikke kan løses gjennom forhandlinger mellom partene skal avgjøres av norsk domstol med Oslo Tingrett som vedtatt verneting. Utenlandske kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra Forvaltningshuset i relasjon til sine forpliktelser overfor Forvaltningshuset, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

Oslo, 30. Mars 2011