



Avtale om handel med verdipapirfondsandeler gjennom DNB Bank ASA

1. Generelt

Denne avtalen med vedlegg («Avtalen») inngås mellom DNB Bank ASA («Banken») og kunden («Kunden») og regulerer de tjenester som Banken leverer til Kunden i forbindelse med Kundens tegning, innløsning og bytte av andelsklasser, herunder etablering og endring av spareavtaler (heretter samlet eller hver for seg omtalt som «Handel»), i verdipapirfond («Verdipapirfond») distribuert av Banken. Avtalen gjelder uavhengig av hvilket kundeprogram eller hvilket kundekonsept Kunden er tilknyttet i Banken.

Avtalen omfatter Handel som gjennomføres av Kunden i alle Bankens kanaler, herunder Handel gjennom Bankens elektroniske handelsplattformer som nettbank, appen Spare og Sbanken-appen, samt manuell Handel gjennom for eksempel rådgiver, per telefon eller innsendelse av tegningsblankett. Alle Bankens kanaler for Handel omtales i det følgende som «Handelsplattformer». Andeler i Verdipapirfond omtales som «Fondsandeler».

2. Avtaleinngåelse og avtalevilkår

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 for enhver enkelt Handel som Kunden gjennomfører, og omfatter den beholdningen av Verdipapirfond som Kunden til enhver tid innehar og som Banken er distributør for.

Kunden anses også for å ha akseptert de til enhver tid gjeldende alminnelige forretningsvilkår for DNB Bank ASA ved ordreforvidling og investeringsrådgivning («Alminnelige Forretningsvilkår») som er vedlagt denne Avtalen. I den grad det er motstrid mellom bestemmelsene i denne Avtalen og Alminnelige Forretningsvilkår skal Avtalen gå foran.

Eventuelle tilleggstjenester som Kunden ønsker, herunder Bankens vederlag for disse tilleggstjenestene, reguleres av andre avtalevilkår som gjelder i tillegg til denne Avtalen.

Kunden er også bundet av de regler og vilkår som til enhver tid gjelder for det enkelte Verdipapirfond. Slike regler og vilkår er ikke en del av denne Avtalen. Banken vil tilgjengeliggjøre relevant dokumentasjon om det enkelte Verdipapirfond forut for Kundens tegning, innløsning og/eller bytte av Fondsandeler, herunder nøkkelinformasjonsdokument forut for Handel på Bankens Handelsplattformer. Banken tar ikke ansvar for fullstendigheten eller korrektheten av de vilkår som fremgår av dokumentasjonen ettersom Banken utelukkende formidler denne dokumentasjonen fra forvaltningsselskapet til det relevante Verdipapirfondet.

3. Handel med Fondsandeler

Fondsandeler handles til ukjent kurs.

Etter at ordre om tegning, innløsning og bytte er registrert, vil Kunden se ordren under «Bevegelser eller Pågående transaksjoner» i Bankens elektroniske Handelsplattform. Det er kun ved slik oppføring at ordren vil anses for å være bekreftet mottatt av Banken. Etter at handelen er gjennomført, vil Kunden motta kvittering i sitt elektroniske kundearkiv. Leveringstiden for de ulike Fondsandelene vil variere for det enkelte Verdipapirfond, og Banken fraskriver seg ethvert ansvar ved avvik i det enkelte forvaltningsselskaps leveringstid.

Kunden aksepterer ved inngåelsen av Avtalen at dersom innløsningsbeløpet Kunden har inngitt ordre om overstiger Kundens verdi i Verdipapirfondet når kurs settes, vil innløsningsbeløpet utgjøre den verdi Kunden faktisk har i Verdipapirfondet. Krav om innløsning eller bytte kan ikke trekkes tilbake etter at transaksjonen er påbegynt.

Dersom Kunden kjøper eller selger fondsandeler som handles i en annen valuta enn norske kroner, vil det gjennomføres en automatisk valutaveksling. Kunden har risikoen for ugunstige valutasingninger mellom norske kroner og den valutaen det skal veksles i. Valutavekslingen gjøres til den kursen som er i markedet, men med et kurspåslag på 0,25 prosent.

4. Disposisjonsfullmakt og dekningskontroll

Ved Handel av Fondsandeler, får Banken en engangsfullmakt for belastning av den bankkonto i Banken eller i en annen bank som Kunden har angitt som sin «trekkonto» for ordren, og denne bankkontoen vil bli belastet i samsvar med Kundens ordre.

Ved oppgjør for Fondsandeler fra en bankkonto i en annen bank utenfor DNB-konsernet reguleres denne engangsfullmakten av særskilte regler inntatt i tegningsblankett eller på DNBs elektroniske handelsplattformer.

Kunden er ansvarlig for at det alltid er dekning for hele kjøpesummen og andre løpende omkostninger til Banken, på angitte «trekkonto» for belastning. Dersom hele kjøpesummen ikke er tilgjengelig på den angitte «trekkonto», har Banken rett til å avstå helt eller delvis fra å gjennomføre ordren, og Banken gis en ugjenkallelig fullmakt til å belaste en valgt innskuddskonto for ethvert tap Banken i et slikt tilfelle vil måtte ha.

For informasjon om belastning av Plattformhonorar vises det til punkt 7 under.

5. Registrering av Fondsandeler og forvalterregistrering

Ved Handel gjennom Banken, vil Banken sørge for at Kundens eierskapregistreres på en forvalterkonto (nominee/og eller sub-nominee) fastsatt i henhold til Bankens avtale med forvaltningsselskapet/handelsplassen for det aktuelle Verdipapirfondet.

Forvalterregistrering (nominee-konto) innebærer at Kunden ikke fremgår direkte av Verdipapirfondets andelseierregister, men at Fondsandelene blir registrert på en forvalterkonto der også Fondsandelene til øvrige kunder av Banken i samme Verdipapirfond inngår.

Kunden aksepterer at Banken har en ensidig rett til å registrere Kundens eierskap til en Fondsandel direkte i Verdipapirfondets andeleierregister eller på en forvalterkonto, samt en tilsvarende rett til å endre registreringen av Kundens beholdning av Fondsandeler fra et andelseierregister til et forvalterregister (nominee-registrering) uten Kundens samtykke.

6. Endring av fondsutvalg og løpende spareavtaler

Banken vil tilby et bredt utvalg av Verdipapirfond på de ulike Handelsplattformene. En endring av hvilke konkrete Verdipapirfond som tilbys anses imidlertid ikke som en del av Avtalen. Banken forbeholder seg derfor retten til å foreta endringer i sitt til enhver tid gjeldende utvalg av Verdipapirfond, herunder hvilke andelsklasser som tilbys. Banken kan uten nærmere begrunnelse beslutte å avvike eller endre avtaler med handelsplasser, forvaltningsselskaper og/eller enkelte Verdipapirfond.

Banken skal uten unødig opphold varsle Kunden om slike endringer som har direkte innvirkning på Kunden. Kunden vil i slike tilfeller være forpliktet til å foreta nødvendige endringer i sin eksisterende beholdning eller i sin løpende spareavtale knyttet til berørte Verdipapirfond innen 30 dager fra varslet ble sendt.

Dersom Kunden ikke foretar de nødvendige endringer innen fristen har Banken rett til, uten Kundens samtykke, (i) å innløse samtlige Fondsandeler i det aktuelle Verdipapirfondet eller (ii) erstatte Fondsandeler i det berørte Verdipapirfondet med Fondsandeler i et annet Verdipapirfond med tilsvarende egenskaper.

Banken vil også kunne flytte Kundens beholdning i en andelsklasse i Verdipapirfondet til en annen andelsklasse. Banken forbeholder seg en tilsvarende rett til å avslutte Kundes løpende spareavtaler i det relevante Verdipapirfondet/andelsklassen eller å foreta liknende endringer i spareavtalen.

Banken tar ikke ansvar for eventuelle skattekonsekvenser eller økonomisk tap som måtte oppstå for Kunden som følge av Bankens endrede utvalg av Verdipapirfond som tilbys på de ulike Handelsplattformer.

7. Vederlag til Banken ved distribusjon av andeler i et verdipapirfond

Ved tegning av Fondsandeler mottar Banken et løpende årlig vederlag for sine tjenester til Kunden i form av direktebetaling fra Kunden («Plattformhonorar»). Bankens vederlag dekker de løpende tjenester som leveres av Banken knyttet til bruk av Handelsplattformen, samt informasjon og rapportering til Kunden.

Plattformhonorar skal betales uavhengig av om Kunden har andeler i en andelsklasse med distribusjonsgodtgjørelse eller en andelsklasse uten distribusjonsgodtgjørelse («nettoandelsklasse»). Når kunden eier en andelsklasse med distribusjonsgodtgjørelse, vil distribusjonsgodtgjørelsen som banken mottar gis tilbake til kunden. I nettoandelsklasser er distribusjonsgodtgjørelse ikke tilgjengelig, men for slike andelsklasser vil Kunden normalt betale et lavere forvaltningshonorar. Nærmere informasjon om tilbakeføring av distribusjonsgodtgjørelse og betaling av plattformhonorar er beskrevet her:

<https://www.dnb.no/sparing/fond> og <https://www.sbanken.no/spare/fond>

Plattformhonoraret som belastes Kunden for Bankens tjenester fremgår av Bankens til enhver tid gjeldende prisliste på <https://www.dnb.no/sparing/fond> og <https://www.sbanken.no/spare/fond>. Gjeldende prisliste ved inngåelse av denne Avtalen følger som vedlegg.

I tillegg til Plattformhonoraret skal Kunden også betale et løpende årlig forvaltningshonorar til forvalter av Verdipapirfondet. I tillegg belastes det enkelte Verdipapirfondet transaksjonskostnader og enkelte andre kostnader. Forvaltningshonoraret til forvalter av Verdipapirfondet og andre kostnader som belastes fondet reguleres ikke av Avtalen, men av fondsdokumentasjonen for det enkelte Verdipapirfond. Endringer i Verdipapirfondets forvaltningshonorar og andre kostnader som belastes det enkelte Verdipapirfondet, skal ikke anses som en endring av Avtalen, men er et forhold mellom andelseier og forvaltningsselskapet. Kundens totalpris fremgår av den til enhver tid gjeldende prisliste på <https://www.dnb.no/sparing/fond> og <https://www.sbanken.no/spare/fond>.

Plattformhonoraret beregnes basert på Kundens samlede fondsbeholdning (AUM) i Verdipapirfond som Banken er distributør for. Plattformhonoraret trekkes fra en bankkonto som Kunden har angitt som sin «oppgjørskonto» for Plattformhonorar eller kan belastes i form av innløsning av fondsandeler. Dersom Kunden ikke har angitt en oppgjørskonto, kan Plattformhonoraret trekkes fra en annen innskuddskonto som Kunden har i Banken («Oppgjørskonto»). Oppgjørskonto kan være en annen konto enn trekkonto som beskrevet i punkt 3.

Banken gis disposisjonsrett til Oppgjørskontoen og Banken får en løpende belastningsfullmakt for å kunne gjennomføre oppgjør for utestående Plattformhonorar fra Kundens Oppgjørskonto. Banken vil sende informasjonsbrev i kundens elektroniske postkasse i forkant av at Plattformhonoraret belastes, og i tillegg sende kvittering i etterkant dersom Plattformhonoraret belastes i form av innløsning av Fondsandeler.

Kunden er selv ansvarlig for at det er dekning for Plattformhonoraret på Oppgjørskontoen. Dersom det ikke er dekning, vil beløpet likevel kunne bli belastet slik at Oppgjørskontoen blir overtrukket og saldoen på kontoen blir negativ. Dersom det av ulike grunner ikke foreligger noen Oppgjørskonto i Banken å belaste eller det av andre grunner ikke er mulig å belaste Oppgjørskontoen, forbeholder Banken seg rett til å fakturere Kunden for manglende oppgjør av Plattformhonoraret. Ved fakturering av Kunden har Banken rett

til å belaste Kunden forsinkelsesrente i henhold til den til enhver tid gjeldende lov om forsinkelsesrente og påføre Kunden alle kostnader i forbindelse med purringer, inkasso eller lignende.

Banken kan også inndrive Plattformhonoraret etter alminnelige regler om inndrivelse av pengekrav.

8. Avbrudd, suspensjon og opphør av Bankens plikter

Banken forbeholder seg retten til å stenge ned, suspendere eller begrense tjenesten og sine Handelsplattformer dersom det inntreffer omstendigheter utenfor Bankens kontroll og som Banken ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder forhold som skyldes plikter som er pålagt Banken eller i medhold av lov, samt for å ivareta Bankens, Kundens eller andre kunders interesser.

Slike omstendigheter er blant annet, men ikke begrenset til, mangel eller feil i strømforsyning, data- eller andre elektroniske kommunikasjonssystemer eller handelssystemer, at forvaltningsselskapet midlertidig stenger Verdipapirfondet for tegninger eller innløsninger eller andre handlinger som skyldes forhold på forvaltningsselskapets side, offentlig myndighets inngripen, sabotasje, vandalisme (inkludert datavirus og hacking), naturkatastrofe, krigshandling, terrorhandling, streik, blokade, boikott, lockout, og/eller nasjonale eller internasjonale sanksjoner.

Bankens plikter etter denne Avtalen – herunder innløsnings- og utbetalingsplikten – opphører midlertidig og Kunden har ikke rett til erstatning for tap, verken direkte eller indirekte tap, som kan oppstå på grunn av at Banken har innstilt, suspendert eller begrenset Kundens adgang til å gjennomføre handler i Verdipapirfond gjennom Bankens Handelsplattformer i medhold av denne bestemmelsen.

9. Endringer i Avtalen

Banken kan gjøre endringer i Avtalen på grunnlag av et passivt samtykke fra Kunden, med mindre Kunden innen endringen trer i kraft gir varsel til Banken om at endringen er avvist. Dersom Kunden ikke gir varsel innen denne fristen anses endringen som bindende for Kunden.

En økning av Plattformhonoraret eller andre gebyrer og kostnader som Kunden skal betale til Banken i forbindelse med denne Avtalen kan gjøres dersom Bankens kostnader ved utvikling, vedlikehold og levering av tjenesten økes, dersom det tilbys ny funksjonalitet eller tjenestetilbudet på Handelsplattformene økes, ved endrede markedsforhold, utvikling i finansmarkedene, generell prisvekst, omlegging, endring eller justering av Bankens prismodell eller andre forhold som tilsier en slik økning, eller endringer i lov, forskrift og myndighetspraksis. En økning av Plattformhonoraret eller andre gebyrer og kostnader skal begrunnes.

En endring av Avtalen til ugunst for Kunden kan tidligst settes i verk to måneder etter at Kunden er varslet om endringen. Dersom Banken har behov for å endre Avtalen som følge av endret lovgivning, myndighetspraksis eller pålegg fra offentlige myndigheter, vil slike endringer bli varslet, men vil kunne settes i verk umiddelbart. Andre endringer, vil ikke bli varslet og kan iverksettes umiddelbart.

Enhver endring av innholdet og omfanget av Avtalen omfatter både Kundens eksisterende portefølje av Verdipapirfond som Banken er distributør for, og fremtidige Handler fra Kunden. Dersom Kunden avviser endringen, vil dette gi Banken rett til å si opp Avtalen. Virkningene av oppsigelse av Avtalen er nærmere beskrevet i punkt 10 under.

Endringsbestemmelsen i punkt 9 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 Banken etter de formkrav som følger av regelverket opplysningene er gitt i medhold av.

Endringsbestemmelsene i punkt 9 gjelder kun for Kunder som er forbrukere. Med forbruker menes fysisk person når avtalen har et formål som hovedsakelig ligger utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet, jf. finansavtaleloven § 1-4. For ikke-forbrukere kan Banken foreta endringer i Avtalen, herunder også endringer i Plattformhonorar eller andre gebyrer og kostnader ensidig. En endring til ugunst kan heller ikke overfor ikke-forbrukere settes i verk før to måneder etter at Kunden er varslet om endringen.

10. Oppsigelse av Avtalen

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

Kunden kan si opp denne Avtalen med umiddelbar virkning.

Banken kan skriftlig si opp denne Avtalen med to måneders varsel dersom det foreligger saklig grunn. Som saklig grunn anses blant annet, at Kunden har (i) misligholdt denne Avtalen eller Alminnelige Forretningsvilkår (ii) opptrådt i strid med lov, forskrift eller andre regler fastsatt av tilsynsmyndigheter eller det foreligger mistanke om slik adferd, eller (iii) blitt insolvent, innleder gjeldsforhandlinger, eller går konkurs, (iv) ikke har betalt Plattformhonoraret eller (vi) avvist endringer som beskrevet i punkt 9 over.

Ved saklig grunn etter punkt (ii) og ved vesentlige eller gjentatte brudd på punkt (i) over kan Banken si opp Avtalen med øyeblikkelig virkning.

Uten hensyn til reglene om oppsigelse i dette punktet kan Banken sperre videre bruk av Handelsplattformen eller på annen måte avvikle denne Avtalen, eller avstå fra å gjennomføre allerede mottatte eller fremtidige ordre så langt dette er nødvendig for at Banken skal kunne oppfylle sine plikter fastsatt i lov, forskrift eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol.

Ved oppsigelse av Avtalen skal partene omgående gjøre opp alle sine forpliktelser overfor hverandre. Kunden må flytte sine Fondsandeler til en annen distributør enn Banken eller innløse samtlige Fondsandeler, og avslutte sine løpende spareavtaler, innen utløpet av oppsigelsesperioden. Ved oppsigelse fra Kunden må Kunden innløse og flytte sine Fondsandeler innen 30 dager fra oppsigelsestidpunktet. Manglende oppfyllelse av denne plikten gir Banken rett til, uten Kundens samtykke, å innløse Fondsandelene tilhørende Kunden og overføre innløsningsbeløpet til Kundens bankkonto, herunder avvikle Kundens løpende spareavtaler. Som et alternativ til innløsning av fondsandeler kan Banken etter eget skjønn velge å deponere Kundens Fondsandeler i Norges Bank.

Innløsning av verdipapirfond vil skattemessig kunne være å anse som en realisasjon av Fondsandelene hvor gevinst beskattes og tap kommer til fradrag. Ved kjøp av Fondsandeler gjennom Banken har Kunden risiko for alle skattemessige konsekvenser som følger av en oppsigelse av Avtalen, uavhengig av hvilken part som sier opp Avtalen.

Uavhengig av måten Avtalen blir sagt opp på er Kunden forpliktet til å betale Plattformhonorar frem til Kundens beholdning av Verdipapirfond er flyttet til en ny distributør eller er innløst.

VEDLEGG:

- [Alminnelige Forretningsvilkår for DNB Bank ASA ved ordreformidling og investeringsrådgivning](#)
- Prislister for Plattformhonorar i DNB Bank ASA

Prisliste for plattformhonorar i DNB pr. år

Nedenfor finner du en oversikt over løpende plattformhonorar for de ulike verdipapirfondene.

	Plattformhonorar
Aktivt forvaltede aksjefond	0,30 %
Indeksfond	0,10 %
Kombinasjonsfond	0,25 %
Rentefond	0,20 %

Prisliste for plattformhonorar i Sbanken – et konsept fra DNB pr. år

Nedenfor finner du en oversikt over løpende plattformhonorar for de ulike verdipapirfondene.

	Plattformhonorar
Aktivt forvaltede fond	0,30 %
Passivt forvaltede fond (Indeksfond)	0,10 %