
ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

FOR

INVENTO KAPITALFORVALTNING AS



ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

INVENTO KAPITALFORVALTNING AS

INNHOLDSFORTEGNELSE

1	KORT OM FORETAKET	3
1.1	KONTAKTINFORMASJON.....	3
1.2	TILKNYTTETE AGENTER.....	3
1.3	INVENTO KAPITALFORVALTNING AS HAR TILLATELSE TIL Å YTE FØLGENDE INVESTERINGSTJENESTER	3
1.4	INVESTERINGSRÅDGIVNING.....	3
1.5	TILSYNSMYNDIGHET.....	3
2	HVA FORRETNINGSVILKÅRENE GJELDER	3
3	KLASSIFISERING	4
3.1	IKKE-PROFESJONELL KUNDE.....	4
3.1.1	GRAD AV INVESTORBESKYTTELSE.....	4
3.1.2	ADGANG TIL OMKLASSIFISERING.....	4
3.2	PROFESJONELL KUNDE.....	5
3.2.1	GRAD AV INVESTORBESKYTTELSE.....	5
3.2.2	ADGANG TIL OMKLASSIFISERING.....	5
3.3	KVALIFISERT MOTPART.....	5
3.3.1	GRAD AV INVESTORBESKYTTELSE.....	5
3.3.2	ADGANG TIL OMKLASSIFISERING.....	6
4	KUNDENS ANSVAR FOR OPPLYSNINGER GITT FORETAKET, FULLMAKTER MV	6
5	RISIKO	7
6	ORDRE OG OPPDRAG – AVTALESLUTNING	7
6.1	KUNDENS SPESIFIKKE INSTRUKSER.....	7
6.2	GENERELT OM ORDREUTFØRELSEN.....	7
6.3	FINANSIELLE INSTRUMENTER SOM OMSETTES PÅ REGULERT MARKED ELLER MULTILATERALE HANDELSFASILITET ELLER TILSVARENDE.....	8
6.4	FINANSIELLE INSTRUMENTER SOM IKKE ER NOTERT PÅ REGULERT MARKED ELLER MHF.....	8
6.5	AVTALESLUTNING.....	8
6.6	NÅR VIL ORDRE UTFØRES.....	8
6.7	TEGNING I EMISJONER.....	9
6.8	MARKEDSFORSTYRRELSER OG EKSTRAORDINÆRE FORHOLD.....	9
6.9	ENDRINGER I RETNINGSLINJENE.....	9
7	AKTIV FORVALTERS RAPPORTERING TIL KUNDER	9
8	LEVERING OG BETALING FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER	9
9	RAPPORTERING OM UTFØRTE TJENESTER – BEKREFTELSE PÅ AVTALER OG UTFØRTE OPPDRAG	9
10	REKLAMASJON MELLOM FORTAKET OG KUNDEN	10
11	ANGRERETT	10
12	MISLIGHOLD	10
13	GODTGJØRELSE	10
14	AVSLUTNING AV KUNDEFORHOLDET	10
15	INTERESSEKONFLIKTER	10
16	OPPBEVARING AV KUNDERS AKTIVA – KLIENTKONTI	10
17	SIKKERHETSSTILLELSE	11
18	TILTAK MOT HVITVASKING AV PENGER	11
19	OPPLYSNINGSPLIKT OVERFOR MYNDIGHETER, KLAGEORGAN OG ANDRE	11
20	ENDRINGER	11
21	MEDDELELSER, SPRÅK OG FULLMAKTER	11
22	TOLKNING	11
23	VERNETING, LOVVALG OG TVISTELØSNING	12
24	PERSONOPPLYSNINGSLOVEN	12
25	SPRÅK	12

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR INVENTO KAPITALFORVALTNING AS

INNLEDNING

Disse Alminnelige forretningsvilkår ("Forretningsvilkårene") er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirhandel (vphl) av 29. juni 2007 nr. 75 med tilhørende forskrifter. Vilråene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av forretningsvilkårene. Begrep som er definert i vphl har tilsvarende betydning når de er benyttet i disse vilrå.

Foretakets kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden etter å ha mottatt vilråene inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med Foretaket.

1 KORT OM FORETAKET

1.1 KONTAKTINFORMASJON

Invento Kapitalforvaltning AS ("Invento")
990 310 505
Strandgata 19
0152 Oslo
+ 47 22 59 22 50
+ 47 22 59 22 51
post@invento.no

1.2 TILKNYTTETE AGENTER

En oversikt over Foretakets tilknyttede agenter finnes på www.invento.no

Ved handel gjennom tilknyttede agenter gjelder særlige regler i vphl § 10 -16.

1.3 INVENTO KAPITALFORVALTNING AS HAR TILLATELSE TIL Å YTE FØLGENDE INVESTERINGSTJENESTER

I hhv. verdipapirhandelloven § 2 -1 første ledd nr. 1, 2, 4 og 5 har Invento tillatelse til å yte følgende investeringstjeneste.

- mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter
- utførelse av ordre på vegne av kunde
- aktiv forvaltning av investors portefølje av finansielle instrumenter på individuell basis og etter investors fullmakt
- investeringsrådgivning

Invento har tillatelse til å stå som Forvalter (nominee) i norske verdipapirregister og/eller andelseierregister i stedet for den reelle eier.

Foretakets konsesjoner er tilgjengelig i Finanstilsynets register og finnes på www.Finanstilsynet.no.

1.4 INVESTERINGSRÅDGIVNING

Invento yter ikke-uavhengig investeringsrådgivning etter de betingelser som er oppstilt i lovgivningen.

Invento sin investeringsrådgivning er basert på en bred analyse av forskjellige typer finansielle instrumenter. Utvalget er ikke begrenset til finansielle instrumenter som utstedes eller leveres til noen som kan betegnes som nær forbindelse med Invento, men det opplyses om at Inventos forvaltningsavdeling mottar markedsmessig godtgjørelse for forvaltning av fondet APS Global Equity. Denne godtgjørelsen innebærer ingen økte kostnader for kunder, sammenlignet med forvaltning i andre tilsvarende aksjefond.

Foretaket vil i de tilfeller det ytes aktiv forvaltning gi kunder en periodisk egnethetsvurdering som baserer seg på den informasjonen kunden har oppgitt ved opprettelse av kundeforholdet hos Invento. I forkant av den periodiske egnethetsvurderingen bes kunden svare på noen spørsmål via Min Side som gjør Invento bedre egnet til å vurdere om kundens investeringer gjort gjennom Invento er egnet basert på risikoprofil, investeringshorisont og den finansielle situasjon til kunden. Det er viktig at informasjonen kunden avleverer er så korrekt som mulig slik at våre investeringsråd ovenfor kunden blir så gode som mulig.

1.5 TILSYNSMYNDIGHET

Foretaket står under tilsyn av Finanstilsynet, adresse Revierstredet 3, 0107 Oslo.

2 HVA FORRETNINGSVILKÅRENE GJELDER

Forretningsvilkårene gjelder for Foretakets investeringstjenester og tilknyttede tjenester så langt de passer, samt tjenester vedrørende transaksjoner i instrumenter som er beslektet med finansielle instrumenter.

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

INVENTO KAPITALFORVALTNING AS

I tillegg til ovennevnte vil tjenestene som nevnt i punkt 1.3 kunne være regulert av verdipapirhandelloven, verdipapirregisterloven, børsløven, aksjeløven, kjøpsloven, avtaleloven, angrerettloven og annen relevant lovgivning.

3 KLASSIFISERING

Invento er pålagt å klassifisere alle kunder i ulike kundekategorier avhengig av profesjonalitet. Kundene skal klassifiseres som henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder eller kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i vphl og forskrifter om hvordan kategoriseringen skal skje. Foretaket har i henhold til vphl plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden, benevnt i forskrifter som egnethetstest og hensiktsmessighetstest. Klassifiseringen har betydning for omfanget av disse testene samt for vurderingen for hva som vil utgjøre "beste utførelse" ved gjennomføring av handler for kunden, se punkt 6.2. Foretaket vil informere alle kunder om i hvilken kategori de er klassifisert. Kundens klassifisering vil kunne ha betydning for hvilke produkter og tjenester Invento kan tilby.

Forretningsvilkårene gjelder for kunder klassifisert som profesjonelle kunder og ikke-profesjonelle kunder. Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativ, handler og den rådgivning Foretaket yter. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte ikke-profesjonelle kunde. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle.

Lovgivningen åpner til en viss grad for at kunder som ønsker å bytte kundekategori, kan anmode om dette. Bytte av kundekategori må godkjennes av Invento. Selv om vilkårene for omklassifisering som følger nedenfor er oppfylt, står Invento likevel fritt til å vurdere hvorvidt anmodningen etterkommes. Informasjon om slik omklassifisering og om konsekvensene av dette kan fås ved henvendelse til Foretaket.

Nedenfor følger en redegjørelse for hovedtrekkene ved investorbeskyttelsen for hver kundekategori. Redegjørelsen er ikke uttømmende.

3.1 IKKE-PROFESJONELL KUNDE

3.1.1 GRAD AV INVESTORBESKYTTELSE

Kunder klassifisert i denne kundegruppen har den høyeste graden av investorbeskyttelse. Dette innebærer blant annet at Invento i større grad enn for de øvrige kundekategorier er forpliktet til å tilpasse tjenesteytelsen til kundens individuelle behov og forutsetninger.

I tillegg til at Invento i sin tjenesteyting til kunden er underlagt generelle regler om god forretningsskikk, vil Invento før handler eller rådgivning finne sted vurdere hvorvidt en tjeneste/transaksjon, herunder finansielt instrument, er hensiktsmessig eller egnet for kunden. Investeringsrådgivning vil skje på bakgrunn av kundens opplysninger om investeringsmål, finansiell stilling samt erfaring og kunnskap om den aktuelle tjenesten/transaksjonen.

Dersom kunden ønsker å gjennomføre en handel Invento ikke finner hensiktsmessig tatt i betraktning kundens kunnskap og erfaring har Invento en frarådingsplikt. Handelen kan likevel gjennomføres dersom kunden ønsker det på tross av advarselen. Inventos plikt til å vurdere hvorvidt en tjeneste/transaksjon er hensiktsmessig gjelder ikke i alle tilfeller. Blant annet foreligger det omfattende unntak for elektronisk handel, herunder internetthandel.

Status som ikke-profesjonell kunde innebærer også en omfattende rett til å motta informasjon fra Invento. Invento er pliktig til blant annet å informere om de aktuelle finansielle instrumenter og risikoer forbundet med disse, handelssystemer og markedsplasser Invento benytter, samt priser og andre kostnader ved enhver transaksjon slik at kunden settes i stand til å foreta en informert investeringsbeslutning.

3.1.2 ADGANG TIL OMKLASSIFISERING

Ikke-profesjonelle kunder kan anmode om å bli behandlet som profesjonell kunde eller kvalifisert motpart, under forutsetning av at nærmere angitte vilkår er oppfylt og at en nærmere angitt prosedyre følges. Slik omklassifisering medfører en lavere grad av investorbeskyttelse.

3.1.2.1 FRA IKKE-PROFESJONELL TIL PROFESJONELL KUNDE

A) De absolutte krav

Kunden må oppfylle minst to av følgende kriterier;

- kunden har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse på det relevante marked gjennomsnittlig 10 ganger pr. kvartal i de foregående fire kvartaler,
- størrelsen på kundens finansielle portefølje, definert til å omfatte kontantbeholdning og finansielle instrumenter, overstiger et beløp som svarer til € 500.000,
- kunden arbeider eller har arbeidet innen finansiell sektor i minst ett år i en stilling som krever kunnskap om de relevante transaksjoner og investeringstjenester

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

INVENTO KAPITALFORVALTNING AS

B) Prosedyre

Kunden skal skriftlig informere Invento om at vedkommende ønsker å bli behandlet som profesjonell. Kunden bes dokumentere at kravene i punkt 1 over er oppfylt. Videre skal kunden skriftlig i et separat dokument erklære at kunden kjenner konsekvensene av å miste beskyttelsen som følger av å være klassifisert som ikke-profesjonell kunde og som i hovedsak fremkommer av dette informasjonsskrivet. For nærmere informasjon kan Invento kontaktes.

Invento må gjøre en konkret vurdering av hvorvidt kunden på bakgrunn av kundens ekspertise, erfaring og kunnskap samt de planlagte transaksjoner - er i stand til å treffe egne investeringsbeslutninger og forstår den risiko som er involvert.

3.1.2.2 FRA IKKE-PROFESJONELL TIL KVALIFISERT MOTPART

Anmoder en ikke-profesjonell kunde om å bli omklassifisering til kvalifisert motpart, må kunden gå veien via profesjonell kunde. For omklassifisering fra ikke-profesjonell til kvalifisert motpart, se derfor om klassifisering fra ikke-profesjonell til profesjonell i punkt 3.1.2.1 og fra profesjonell til kvalifisert motpart i punkt 3.2.2.2.

3.2 PROFESJONELL KUNDE

3.2.1 GRAD AV INVESTORBESKYTTELSE

Kunder klassifisert som profesjonelle kunder er i noe mindre grad enn ikke-profesjonelle kunder beskyttet av lovgivningen. Profesjonelle kunder er på enkelte områder ansett skikket til å ivareta egne interesser og tjenesteytingen vil som en følge av dette i mindre grad være tiltrettelagt kundens individuelle behov.

I utgangspunktet gjelder reglene om god forretningsskikk fullt ut overfor profesjonelle kunder. Omfanget av Inventos forpliktelser er imidlertid noe redusert. Blant annet forventes profesjonelle kunder normalt å ha tilstrekkelige kunnskaper til å vurdere hvorvidt en transaksjon er formålstjenelig. Ved investeringsrådgivning vil vi således basere våre råd på kundens opplysninger om investeringsmål og i utgangspunktet ikke informasjon om finansiell stilling eller kundens kunnskap og erfaring. Invento vil ikke vurdere hvorvidt gjennomføring av aktuelle transaksjoner er hensiktsmessig og Invento har således heller ingen frarådningsplikt som overfor ikke-profesjonelle. Gjennomføring av transaksjoner vil således være noe mindre omstendelig enn for ikke-profesjonelle kunder. Dette kan ha betydning for hurtigheten på gjennomføringen av den aktuelle transaksjonen. En annen konsekvens vil være at profesjonelle kunder kan få tilgang til et bredere produktspekter.

Profesjonelle kunder antas også å være skikket til å vurdere hvilken informasjon som er nødvendig for å treffe en investeringsbeslutning. Dette innebærer at profesjonelle kunder i større grad enn ikke-profesjonelle kunder selv må innhente den informasjon de anser som nødvendig. Profesjonelle kunder vil imidlertid motta rapporter om gjennomførte tjenester og annen viktig informasjon som Inventos retningslinjer for ordretutførelse og Inventos sikkerhetsrett eller tilbakeholdsrett i finansielle instrumenter eller midler.

3.2.2 ADGANG TIL OMKLASSIFISERING

Profesjonelle kunder kan anmode om å bli klassifisert som ikke-profesjonell kunder og dermed få en høyere grad av investorbekyttelse. Profesjonelle kunder kan også anmode om å bli klassifisert som kvalifiserte motparter og derved få en lavere grad av investorbekyttelse. Profesjonelle kunder er ansvarlig for at Invento holdes løpende orientert om enhver endring om vil kunne påvirke deres klassifisering.

3.2.2.1 FRA PROFESJONELL TIL IKKE-PROFESJONELL KUNDE

En profesjonell kunde må anmode om en høyere grad av beskyttelse når vedkommende mener seg ute av stand til å foreta en korrekt risikovurdering. En slik endring av kundeklassifiseringen skal dokumenteres ved skriftlig avtale mellom Invento og kunden.

3.2.2.2 FRA PROFESJONELL TIL KVALIFISERT MOTPART

Profesjonelle kunder som er juridiske personer og som oppfyller to av tre kriterier i punkt 3.1.2 A) over kan anmode om å bli behandlet som kvalifisert motpart. Det skal innhentes uttrykkelig bekreftelse fra kunden hvor vedkommende samtykker i å bli behandlet som kvalifisert motpart.

3.3 KVALIFISERT MOTPART

3.3.1 GRAD AV INVESTORBESKYTTELSE

Kvalifisert motparter innehar den laveste grad av investorbekyttelse.

Kunder med status som kvalifisert motpart har i utgangspunktet samme beskyttelse som en profesjonell kunde, se punkt 3.2. Investorbekyttelsen reduseres imidlertid vesentlig ovenfor denne gruppen når Invento yter følgende investeringstjenester; mottakelse og formidling av ordre. Ved ytelse av slike tjenester ovenfor kvalifiserte motparter er Invento ikke underlagt verdipapirhandelovens bestemmelser om god forretningsskikk,

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

INVENTO KAPITALFORVALTNING AS

beste resultat (herunder Inventos retningslinjer for ordreutførelse) og visse regler i tilknytning til ordrebehandling.

Når det gjelder krav til vurdering av egnethet og hensiktsmessighet vil reglene komme tilsvarende til anvendelse for kvalifiserte motparter som for profesjonelle kunder.

Unntaket fra bestemmelsen om god forretningsskikk innebærer blant annet at enkelte av reglene om krav til informasjon og rapportering ikke får anvendelse for denne kundekategorien. I utgangspunktet gjelder dette også regelen om at Invento skal påse at kundens interesser ivaretas på beste måte. Krav til god forretningsskikk som et generelt prinsipp gjelder imidlertid uavhengig av unntaket fra bestemmelsen i verdipapirhandelloven og således vil kvalifiserte motparter til en viss grad være beskyttet av generelle prinsipper om god forretningsskikk.

3.3.2 ADGANG TIL OMKLASSIFISERING

Kvalifiserte motparter kan anmode om å klassifiseres som profesjonell kunde eller ikke-profesjonell kunde og dermed få en høyere grad av investorbekyttelse.

3.3.2.1 FRA KVALIFISERT MOTPART TIL PROFESJONELL KUNDE

Kvalifiserte motparter kan anmode om å bli behandlet som profesjonell kunde hvis de ønsker en større grad av investorbekyttelse og å bli omfattet av reglene om god forretningsskikk.

3.3.2.2 FRA KVALIFISERT MOTPART TIL IKKE-PROFESJONELL KUNDE

Hvis de kunder som i utgangspunktet klassifiseres som kvalifisert motpart ønsker en ytterligere grad av investorbekyttelse kan de be om å bli behandlet som en ikke-profesjonell kunde. Punkt 3.2.1 overfor vil gjelde tilsvarende ved slik anmodning.

4 KUNDENS ANSVAR FOR OPPLYSNINGER GITT FORETAKET, FULLMAKTER MV.

For å oppfylle kravet i vphl om å foreta egnethets- og hensiktsmessighetstest, har Foretaket plikt til å innhente opplysninger fra kunder. Kunden forplikter seg til å gi Foretaket 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 til også å informere Foretaket dersom det skjer vesentlige endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

Kunden er inneforstått med at foretaket er berettiget til å legge opplysningene gitt av kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden og vil i utgangspunktet ikke foreta egne undersøkelser.

Videre er kunden inneforstått med dersom Foretaket ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Foretaket 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 eller instrument ikke kan ytes. Hvis kunder henvender seg til foretaket med ønske om formidling av finansielle instrumenter/produkter som ikke anses som kompliserte, kan disse transaksjonene gjennomføres selv om ikke kunden har gitt tilstrekkelig informasjon som nevnt i foregående avsnitt, forutsatt at frarådning er gjennomført.

Kunden forplikter seg til å etterleve den lovgivningen og de regler, vilkår og betingelser som til en hver tid gjelder.

Oppgjør for finansielle tjenester/produkter formidlet via foretaket vil bli forestått av foretakets produktleverandører. Produktleverandørenes alminnelige forretningsvilkår vedrørende gjennomføringen av transaksjonene gjelder for denne delen av tjenesteytingen. Kunden er ansvarlig for å sette seg inn i disse vilkårene.

Kunden innestår for at egen handel og oppgjør skjer i samsvar med og innenfor de tillatelser og fullmakter som måtte gjelde for kundens handel med finansielle instrumenter. Kunden skal etter krav fra Foretaket dokumentere slike tillatelser og fullmakter. Dersom kunden er et utenlandsk foretak forbeholder Foretaket seg retten til på kundens regning å kreve fremlagt en begrunnet juridisk uttalelse om kundens tillatelser og fullmakter til å inngå den aktuelle handel.

Kunden skal gi Foretaket en oversikt over den eller de personer som inngi ordre, utføre handel, inngå annen avtale knyttet til finansielle instrumenter/produkter eller som har fullmakt til å akseptere handler på vegne av kunden. Handel eller aksept fra disse er bindende for kunden med mindre Foretaket ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er ansvarlig for til en hver tid å holde Foretaket oppdatert med hensyn til hvem som kan inngi ordre eller akseptere handler på vegne av kunden. Foretaket vil ikke akseptere fullmakter som angir rammer for den enkelte kundes handel med mindre dette på forhånd er skriftlig avtalt. Kunden forplikter seg til å sikre at de midler og finansielle instrumenter som det enkelte oppdrag omfatter er fri for heftelser av en hver art, så som pant, sikkerhetsrett (tilbakeholdsrett), arrest m.v. Det samme gjelder for de tilfeller der kunden handler som fullmektig for tredjemann.

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

INVENTO KAPITALFORVALTNING AS

5 RISIKO

Kunden er innforstått med at investeringer og handel i finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan økes eller reduseres i verdi. Verdien av de finansielle instrumenter avhenger blant annet av svingninger i finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelige indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter. For mer detaljert informasjon tilknyttet de finansielle instrumentene samt til den risiko som er knyttet til handel med ulike finansielle instrumenter og derivater vises det til informasjonsskriv som kan fås fra foretaket på forespørsel. Dette materialet vil bli oversendt til kunden forut for Foretakets levering av tjenester til kunden dersom dette er påkrevd. Kunden må selv evaluere risikoen forbundet med det aktuelle instrument og marked.

Kunden bør avstå fra å forestå investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter dersom kunden selv ikke er innforstått med den risiko som er forbundet med slik investering eller handel. Kunden oppfordres til å søke råd hos Foretaket og andre relevante rådgivere og, etter behov, søke utfyllende informasjon i markedet før kunden tar sin beslutning.

Alle handler kunden gjennomfører etter at det er innhentet råd hos Foretaket skjer på kundens eget ansvar og etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Foretaket påtar seg under en hver omstendighet intet ansvar for rådgivning dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd som Foretaket har gitt. Foretaket garanterer ikke for noe bestemt utfall av en kundes handel.

6 ORDRE OG OPPDRAG – AVTALESLUTNING

Ordre om formidling av investeringer og handel i finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter skal meddeles Foretaket skriftlig. Foretaket er ikke forpliktet til å bistå kunde i gjennomføringen av nevnte transaksjoner med mindre disse forelegges Foretaket skriftlig.

Invento skal etter vphl § 10-12 (1) ved utførelse av kundeordre gjennomføre alle rimelige tiltak for å oppnå best mulig resultat for kunden med hensyn til pris, kostnader, hurtighet, sannsynlighet for gjennomføring og oppgjør, størrelse, art og andre relevante forhold. Nærmere regler følger også av vphl §§ 10-25 til 10-27. Invento har etter vphl § 10-12 (2) plikt til å ha effektive systemer, prosedyrer og ordninger for å sikre dette, og skal herunder utarbeide retningslinjer for utførelse av kundeordre, jf også vphl § 10-12 (3). Slike retningslinjer følger her.

Vphl § 10-12 (1) gjelder overfor alle kundekategorier med unntak for kvalifiserte motparter, likevel slik at kravet skal gjelde også overfor kvalifiserte motparter når disse skriftlig har anmodet om slik beskyttelse.

Vphl § 10-12 og bestemmelsene gjelder kun ved utførelse av ordre, og således ikke ved kundens aksept av tilbud fra Invento når tilbud fremsettes uten grunnlag i en ordre eller indikasjon fra kunden. Ved å plassere en ordre hos Invento anses kunden for å akseptere at ordren utføres i tråd med retningslinjene nedenfor. Dette gjelder også for kvalifiserte motparter.

6.1 KUNDENS SPESIFIKKE INSTRUKSER

Dersom kunden gir spesifikk instruks om hvordan en ordre skal utføres, vil ordren så langt mulig bli utført i tråd med instruksjonen, hvorpå dette anses som den beste utførelse etter bestemmelsene, jf vphl § 10-25 (3). Dette kan imidlertid forhindre Invento i å gjennomføre de tiltak som er fastsatt nedenfor for å sikre beste mulige resultat.

Det kan inngås særskilt avtale mellom kunden og Invento om at ordre mottatt i spesielle situasjoner vil bli behandlet som en spesifikk instruksjon.

6.2 GENERELT OM ORDREUTFØRELSEN

Det understrekes at vphl § 10-12 (1) kun pålegger Invento å treffe rimelige tiltak for å oppnå et best mulig resultat for kundene, og Invento er således ikke pålagt å sikre at kunden alltid oppnår beste mulige resultat. Det understrekes også at bestemmelsen ikke reduserer best mulige resultat til et spørsmål om pris/kostnad alene, men anviser at dette hensynet må avveies mot bl.a. sannsynligheten for gjennomføring av handel.

Ved utførelse av ordre for ikke-profesjonelle kunder skal Invento etter vphf § 10-25 (4) bl.a. se hen til det samlede vederlaget kunden skal betale i forbindelse med ordreutførelsen, herunder kostnader og avgifter til markedsplasser, oppgjørssystemer og verdipapirregistre.

Invento skal etter vphf § 10-25 (1) legge vekt på følgende forhold for å avgjøre den relative vekten til faktorene som nevnt i vphl § 10-12 (pris, kostnader, hurtighet, sannsynlighet for gjennomføring og oppgjør, størrelse, art og andre relevante forhold):

- Kundens egenskaper, herunder om kunden er kategorisert som ikke-profesjonell eller profesjonell,
- Ordrens art,
- Egenskaper ved de finansielle instrumenter som inngår i ordren,
- Egenskaper ved de handelssystemer der ordren kan gjennomføres.

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

INVENTO KAPITALFORVALTNING AS

Invento vil ved mottakelse av kundeordre foreta en vurdering av hvordan ordren skal utføres for å oppnå et best mulig resultat. Ordreutførelsen foretas etter beste skjønn så langt det åpnes for skjønn i disse retningslinjene. Invento har som målsetting å alltid sikre at kunden får best mulig resultat, og retningslinjene er utformet med dette for øye, men de representerer samtidig en standardisering av ordreformidlingen gjennom Invento som kunden anses for å ha akseptert, og har som konsekvens at ordreutførelsen anses for å oppfylle kravene i vphl § 10-12 (1) såfremt Invento kan dokumentere at retningslinjene er fulgt.

6.3 FINANSIELLE INSTRUMENTER SOM OMSETTES PÅ REGULERT MARKED ELLER MULTILATERALE HANDELSFASILITET ELLER TILSVARENDE

Punkt 6.3 gjelder finansielle instrumenter som er gjenstand for omsetning på et regulert marked eller multilateral handelsfasilitet ("MHF") eller tilsvarende handelssystem. Dette inkluderer bl.a.

- Aksjer, grunnfondsbevis, tegningsretter, warrants, Exchange Traded Funds og derivater,
- Obligasjoner (inkludert konvertible obligasjoner),
- Andre finansielle instrumenter som er notert på børs eller MHF etter nærmere avtale.

Det gjøres spesielt oppmerksom på at Invento ikke er medlem på børser/regulerte markeder eller tilknyttet MHF'er

Inventos ordreformidling vil ikke omfatte registrering i slikt handelssystem, og Invento vil kun formidle ordre til foretakets produktleverandører som vil gjennomføre ordren. I disse tilfellene vil Inventos produktleverandørers reglement for ordreutførelse gjelde for gjennomføringen av ordreutførelsen. Invento påtar seg intet ansvar for tap kunden måtte påføres som følge av slik ordreutførelse.

6.4 FINANSIELLE INSTRUMENTER SOM IKKE ER NOTERT PÅ REGULERT MARKED ELLER MHF

Punkt 6.4 gjelder finansielle instrumenter som ikke er gjenstand for omsetning på et regulert marked eller MHF. Dette inkluderer bl.a.

- Unoterte aksjer, grunnfondsbevis, depotbevis, warrants og derivater
- Unoterte obligasjoner inkludert konvertible obligasjoner
- Sertifikater
- Valuta og valutaderivater
- Sammensatte produkter
- Unoterte fondsandeler
- Andre unoterte finansielle instrumenter etter nærmere avtale

Invento vil kun formidle ordre til foretakets produktleverandører som vil gjennomføre ordren. I disse tilfellene vil Inventos produktleverandørers reglement for ordreutførelse gjelde for gjennomføringen av ordreutførelsen. Invento påtar seg intet ansvar for tap kunden måtte påføres som følge av slik ordreutførelse.

6.5 AVTALESLOTNING

En handel er inngått så snart kundens ordre er utført, eller kunden har akseptert et tilbud fra Invento. Invento og kunden vil være motparter ved handel i annenhåndsmarkedet, med mindre Invento og kunden har avtalt noe annet eller kunden på forhånd har godkjent den annen part.

Ved handel av aksjer/andeler i prosjektfinansieringsselskap vil alltid kundens motpart ved handel i annenhåndsmarkedet være den annen part, idet all handel i denne type instrumenter gjøres under forutsetning av at kunden på forhånd har godkjent den annen part. Invento har således ikke oppgjørsansvar overfor partene ved eventuelt mislighold knyttet til gjennomføring av handelen, jf. vphl. § 12-1. Partene er gjensidig og direkte ansvarlige overfor hverandre for rettidig levering av papirer og pengeoppgjør på avtalt oppgjørsdag. Partenes forhåndsgodkjenning av hverandre som motparter innebærer også at annenhåndshandel i denne type instrumenter gjennom Invento ikke vil skje anonymt, og at kjøper og selger ved ordreinnleggelse anses for å samtykke i at motparten kan gjøres kjent med deres identitet.

Ved tegning av omsettelige verdipapirer er kunden og utstederforetaket motparter, med mindre annet er avtalt mellom kunden og Invento, og Invento har således intet ansvar for oppgjør av slike transaksjoner.

6.6 NÅR VIL ORDRE UTFØRES

Med mindre annet er avtalt eller fremgår av spesifikk instruks, vil Invento påbegynne utførelse av ordren straks etter mottak av ordre.

Invento vil prioritere mellom sammenlignbare kundeordre i den rekkefølge de er kommet inn, med mindre ordrens art eller de gjeldende markedsbetingelser umuliggjør dette eller der strider mot kundens interesser, og kunden informeres om dette.

Ordre fra kunde som normalt handler for fremmed regning, dvs. for sin arbeidsgiver eller annen fysisk eller juridisk person, vil bli avvist dersom kunden ved inngivelse av ordre ikke klart angir hvem ordren foretas for

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

INVENTO KAPITALFORVALTNING AS

regning av. Dersom kunden samtidig inngir ordre både for egen regning og for regning av sin arbeidsgiver eller annen fysisk eller juridisk person, vil Invento prioritere den oppdragsgiverne representerer.

6.7 TEGNING I EMISJONER

Ved tegning i emisjoner vil Invento formidle kundens tegning/ordre til utstederforetaket eller til utpekt tegningssted. Tegning og tildeling vil skje i tråd med de vilkår som er fastsatt for emisjonen. Tildeling i tråd med de vilkår som er fastsatt for emisjonen anses alltid som oppnåelse av et best mulig resultat for kunden.

6.8 MARKEDSFORSTYRRELSER OG EKSTRAORDINÆRE FORHOLD

Dersom det inntreffer suspensjoner eller annulleringer eller andre forhold som forstyrrer det handelssystem eller den handelsmåte som typisk anvendes, kan Invento anvende andre fremgangsmåter enn de som er skissert ovenfor og som Invento anser at med rimelig sannsynlighet vil gi kunden det beste mulige resultat.

6.9 ENDRINGER I RETNINGSLINJENE

Invento kan endre retningslinjene med virkning for senere innlagte ordre. De til enhver tid oppdaterte retningslinjer ligger på www.invento.no og anses akseptert av kunden ved senere ordreinleggelse.

7 AKTIV FORVALTERS RAPPORTERING TIL KUNDER

Invento skal gi kunden periodevis skriftlige oversikter over forvaltningen på kundens vegne. For alle våre kunder skal det gis en slik oversikt hver måned.

Dersom kunden krever det skal Invento gi kunden informasjon om utførte transaksjoner for hver enkelt transaksjon i porteføljen. Slik informasjon skal inneholde vesentlige opplysninger om transaksjonen og være skriftlig. Til ikke-profesjonelle kunder skal Invento sende slik informasjon senest første virkedag etter utførelsen.

Forvalter skal gi kunden opplysninger som gjør det mulig for kunden å vurdere Inventos forvaltningsresultat. Opplysningene kan gis i form av et uavhengig mål, for eksempel en referanseindeks, som er tilpasset kundens investeringsmål og de finansielle instrumenter som inngår i kundens portefølje. Nærmere bestemmelser om dette følger av kundeavtalen.

Kunden skal straks etter mottak av periodisk rapport kontrollere denne og umiddelbart gi melding til Invento dersom kunden vil påberope seg at forvaltningen er utført i strid med investeringsmandatet. Dersom kunden ikke reklamerer uten ugrunnet opphold etter at den periodiske rapporten er mottatt, anses reklamasjonsretten som bortfalt.

Rapportering til kunden utover den aktive forvaltningen vil utføres av Inventos produktleverandører.

8 LEVERING OG BETALING FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

Invento forestår ikke oppgjør vedrørende de produkter/tjenestene Foretaket formidler. For betingelser vedrørende oppgjør og betaling vises det til Foretakets produktleverandørers "alminnelige forretningsvilkår" og "retningslinjer for ordreførelse".

9 RAPPORTERING OM UTFØRTE TJENESTER – BEKREFTELSE PÅ AVTALER OG UTFØRTE OPPDRAG

Ved ordreforvaltning forestår Invento ikke utsendelse av sluttsedler/bekreftelse vedrørende utførte oppdrag for de produkter/tjenestene Foretaket formidler. For opplysninger vedrørende dette vises det til Foretakets produktleverandørers "alminnelige forretningsvilkår" og "retningslinjer for ordreførelse".

Invento vil ved sluttseddel rapportere til kunden om de handler som er inngått for kundens regning i annenhåndsmarkedet. I den grad det er relevant, vil sluttseddel omfatte opplysninger om omkostninger i forbindelse med den handel som er gjennomført for kunden. Sluttseddel/kjøpekontrakt for andeler i prosjektfinansieringsselskap vil bli sendt elektronisk til alle kunder som har oppgitt e-post adresse for dette formål, og ellers per post eller telefax eller på annen måte som nærmere avtalt. Kunder som mottar elektronisk sluttseddel/kjøpekontrakt for andeler i prosjektfinansieringsselskap vil ikke motta sluttseddel/kjøpekontrakt for andeler i prosjektfinansieringsselskap på annen måte, med mindre annet er særskilt avtalt. Bekreftelser som skal undertegnes av kunden, herunder kjøpekontrakt for selskapsandeler i prosjektfinansieringsselskaper, skal straks etter mottak påtegnes og deretter sendes i retur til Invento slik dette er angitt i bekreftelsen eller på annen måte avtalt med kunden. Invento forbeholder seg rett til å korrigere åpenbare feil i sluttseddel/kjøpekontrakt for andeler i prosjektfinansieringsselskap. Slik korrigerings skal gjøres straks feilen blir oppdaget og senest innen samme børsdag.

Levering av finansielle instrumenter registrert i VPS kan bekreftes ved endringsmelding fra VPS i den grad kunden har avtalt med kontofører å motta slike bekreftelser.

Kunden er innforstått med at transaksjoner også rapporteres til aktuelle myndigheter, jf vphl § 10-18.

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR INVENTO KAPITALFORVALTNING AS

10 REKLAMASJON MELLOM FORTAKET OG KUNDEN

Dersom kunden anser seg berettiget til å reklamere på produkter/tjenester formidlet av Foretaket, bes det om at det gjennomføres uten ugrunnet opphold fra det tidspunkt kunden anså seg berettiget til å reklamere.

Reklamasjoner og klager på produkter/tjenester formidlet av Foretaket behandles i henhold til Foretakets interne retningslinjer for klagebehandling.

11 ANGRERETT

Ved formidling av foretakets tjenester utenfor fast kontorsted, gjelder reglene for angrerett så langt disse passer for foretakets tjenester og produkter. Dokumentet "Angrerett for finansielle tjenester i forbrukerforhold" skal utleveres i forbindelse med transaksjoner formidlet utenfor fast kontorsted. Det opplyses der om under hvilke omstendigheter angreretten kan påberopes i forbindelse med rådgivning i forbrukerforhold.

12 MISLIGHOLD

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

- Levering av finansielle instrumenter eller penger ikke skjer innen oppgjørsfristen eller kunden ikke oppfylder enhver annen vesentlig forpliktelse etter Forretningsvilkårene.
- 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.
- Kunden avviker sin virksomhet eller vesentlige deler av denne.

Foretaket har ved mislighold rett, men ikke plikt til å erklære samtlige uoppgjorte handler som misligholdt og ikke utførte oppdrag som kansellert og avsluttet.

Det vises for øvrig til Foretakets produktleverandørers alminnelige forretningsvilkår og vilkår for ordreførelse vedrørende oppgjør og mislighold.

13 GODTGJØRELSE

Foretaket mottar godtgjørelse i form av returprovisjon fra enkelte av Foretakets produktleverandører. Dette gjelder både for provisjon ved avtaleinngåelse og eller for porteføljeprovisjon vedrørende gjennomførte transaksjoner.

14 AVSLUTNING AV KUNDEFORHOLDET

Handler eller transaksjoner som ligger til grunn ved avslutning av kundeforholdet skal avsluttes eller gjennomføres så snart som mulig.

15 INTERESSEKONFLIKTER

Foretaket og dets tilknyttede agenter vil søke å unngå at det oppstår interessekonflikter. Foretaket har retningslinjer og regler for å sikre at kundens interesser ivaretas på en betryggende måte. Foretaket har videre en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran Foretakets interesser og foran interessene til personer med direkte eller kontroll i Foretaket. Likeledes skal enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder.

På forespørsel fra kunden vil Foretaket gi en mer detaljert, skriftlig redegjørelse for Foretakets retningslinjer for håndtering av interessekonflikter.

16 OPPBEVARING AV KUNDERS AKTIVA – KLIENTKONTI

Invento vil sikre at kundens aktiva holdes atskilt fra Inventos egne aktiva og så langt som mulig beskyttes mot Inventos øvrige kreditorer.

Midler som Invento vil måtte oppbevare på vegne av Kunden vil bli innsatt på Inventos klientkonto i en kredittinstitusjon eller godkjent pengemarkedsfond etter skriftlig samtykke fra Kunden. Dersom kredittinstitusjonen går konkurs, vil kontoen være dekket av reglene om bankenes sikringsfond. For innskudd i kredittinstitusjoner som er medlem av den norske sikringsfondsordningen, vil en samlet kundekonto bli erstattet med et beløp på inntil NOK 2.000.000. Kundens dekningsrett vil i slike tilfeller bli tilsvarende redusert. Dersom innskudd skjer i en kredittinstitusjon som ikke er medlem av den norske sikringsfondsordningen, vil deknningen fremgår av reglene for sikringsordningen i det landet kredittinstitusjonen er medlem. Også i dette tilfellet vil dekningsretten kunne bli redusert.

Kundens finansielle midler vil, dersom disse er registrert i VPS eller liknende verdipapirregister, bli overført til kundens konto i dette register. Dersom det finansielle instrumentet ikke er registrert vil det bli oppbevart i depot hos bank eller annen depositar. Dersom register, bank eller annen depositar går konkurs vil kundens finansielle instrumenter normalt være beskyttet ved separatistrett.

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

INVENTO KAPITALFORVALTNING AS

Invento påtar seg intet ansvar overfor kunden for de aktiva som er overført til kundekontoer hos tredjepart (herunder samlekontoer), forutsatt at slik tredjepart er valgt i henhold til gjeldende rett og Invento ellers har oppfylt alminnelig krav til aktsomhet. Dette vil også gjelde dersom tredjepart blir insolvent eller går konkurs.

17 SIKKERHETSSTILLELSE

Foretaket er i samsvar med vphl medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond.

Sikringsfondet skal gi dekning for krav som skyldes dets medlemmers manglende evne til å tilbakebetale penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som oppbevares, administreres og forvaltes av medlemmene i forbindelse med utøvelse av investeringstjenester og/eller visse tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil kr. 200.000 per kunde.

Sikkerheten dekker ikke krav som stammer fra transaksjoner omfattet av rettskraftig straffedom om hvitvasking av penger eller kunder som har ansvar for eller har dratt fordel av forhold som vedrører Foretaket, når slike forhold har forårsaket Foretakets økonomiske vanskeligheter eller bidratt til en forverring av Foretakets økonomiske situasjon. Sikkerheten dekker heller ikke krav fra finansinstitusjoner, forsikringsselskaper, verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, samt fra eventuelle konsernselskaper til Foretaket.

18 TILTAK MOT HVITVASKING AV PENGER

Ved etablering av kundeforhold skal kunden gjennom legitimasjonskontroll mv. dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at Foretaket til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til regler som følge av tiltak mot hvitvasking av penger, slik disse til enhver tid gjelder.

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

19 OPPLYSNINGSPLIKT OVERFOR MYNDIGHETER, KLAGEORGAN OG ANDRE

Foretaket vil uaktet lovbestemt taushetsplikt gi informasjon om kunden, kundens transaksjoner, innestående på klientkonto og annet til de myndighetsorganer som måtte kreve dette i medhold av gjeldende rett.

Kunden anses å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis til de markedsplasser, oppgjørssentraler o. l. som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer. Likeledes anses kunden i å ha samtykket i at slike opplysninger kan meddeles Norges Fondsmeglerforbunds etiske råd eller Bankklage-nemda der dette er påkrevet for behandlingen av klagesaker.

20 ENDRINGER

Foretaket forbeholder seg rett til å endre Forretningsvilkårene. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden. Kunden anses å ha akseptert å ha mottatt melding om endringer per e-post dersom kunden har oppgitt e-post adresse til Foretaket. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunkt de er publisert på Foretakets internettside og anses akseptert av kunden ved senere ordreinnleggelse. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunkt for meddelelsen av endringene.

De til enhver tid oppdaterte Forretningsvilkårene ligger på www.invento.no

21 MEDDELELSER, SPRÅK OG FULLMAKTER

Kundens skriftlige meddelelser skal sendes skriftlig pr. brev, telefaks eller annen elektronisk kommunikasjon. Meddelelser sendt pr. telefaks skal bekreftes ved oversendelse av originalbrev, med mindre annet fremgår av disse vilkår. I den grad kunden vet eller burde vite hvilken enhet i Foretaket som er rette mottaker, må meddelelsen sendes til vedkommende enhet og anses i motsatt tilfelle ikke mottatt av Foretaket. Kunden kan kun kommunisere med Foretaket på Norsk.

Kunden skal ved etablering av kundeforholdet meddele Foretaket personnummer/Foretaksnummer, adresse, telefon- og telefaksnummer, eventuelle elektroniske adresser samt eventuelle fullmektiger. Det samme gjelder for bankkontoer og verdipapirkontoer i VPS eller annet tilsvarende register. Eventuelle endringer skal straks meddeles Foretaket skriftlig.

22 TOLKNING

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale skal Forretningsvilkårene ha forrang.

I tilfelle der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder.

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

INVENTO KAPITALFORVALTNING AS

23 VERNETING, LOVVALG OG TVISTELØSNING

Tvister i forholdet mellom kunden og Foretaket, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) verneting. Vedrørende forsikringsprodukter kan utenrettslige klager også rettes til Forsikringsklagekontoret, Postboks 53, Skøyen, 0212 Oslo. Kunder med utenlandsk verneting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse forretningsvilkår fremmes for Oslo tingrett. Kunder med verneting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Foretaket ved slikt verneting dersom Foretaket ønsker det.

Foretaket kan gi nærmere informasjon om klagebehandlingen for de enkelte produkter. Utenlandske kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra Foretaket i relasjon til sine forpliktelser overfor Foretaket, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

24 PERSONOPPLYSNINGSLOVEN

Foretaket ved leder er behandlingsansvarlig etter Personopplysningsloven. Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandlingen av personopplysninger er gjennomføring av de avtaler som inngås mellom Foretaket og kunden, administrasjon, fakturering/oppgjør samt markedsføring av investeringsprodukter og -tjenester. Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter. Kunden kan be om informasjon om hvilken behandling Foretaket foretar, og hvilke opplysninger som er registrert, jf. Personopplysningsloven § 18. Kunden kan kreve retting av uriktige eller mangelfulle opplysninger, samt kreve sletting av opplysninger når formålet med behandlingen er gjennomført og opplysningene ikke kan brukes/arkiveres til annet formål, jf. Personopplysningsloven §§ 27 og 28.

Informasjon som knyttes til kundeforhold i Foretaket, beholdning av verdipapirer, forsikringspoliser e.l. hos underleverandører som anses naturlig tilknyttet kundeforhold hos Foretaket, kan brukes til formål som anses relevante. Eksempel på relevante formål er sammenstilt beholdningsrapportering eller vurdering av egnethet/hensiktsmessighet i medhold av MiFiD-direktivet.

25 SPRÅK

Foretakets forretningsvilkår finnes kun i norsk versjon.