

Kundeavtale for ytelse av finansielle tjenester etter finansavtaleloven

MELLOM

[Navn]

(heretter kalt kunden)

OG

Landkreditt Bank AS

Org.nr 980 374 181

(heretter kalt banken)

1 OM AVTALEFORHOLDET

Denne avtalen med vedlegg («**avtalen**») inngås mellom banken og 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 (samlet, eller hver for seg omtalt som «**handel**»), i verdipapirfond distribuert av banken.

Avtalen omfatter handel som gjennomføres av kunden i alle bankens kanaler, herunder handel gjennom tegningsportalen på landkreditt.no, samt manuell handel gjennom bankens medarbeidere, per telefon eller ved innsendelse av tegningsblankett. Avtalen er felles og likelydende for alle kunder som handler direkte gjennom banken.

Lov av 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler (finansavtaleloven) gjelder for tjenester som omfattes av denne avtalen som ytes til kunden dersom denne er forbruker. Med forbruker menes fysisk person når avtalen har et formål som hovedsakelig ligger utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet, jf. finansavtaleloven § 1-4 («**forbruker**»).

Dersom kunden ikke er forbruker («**Ikke-forbruker**») reguleres forholdet mellom banken og Ikke-forbrukeren av avtalen, og finansavtalelovens bestemmelser skal ikke komme til anvendelse med mindre det fremkommer uttrykkelig av loven at bestemmelsen ikke kan fravikes ved avtale.

Avtalen og forretningsvilkårene trer i kraft 1. juli 2023. Den gjelder også for kundeforhold etablert før ikrafttredelsestidspunktet.

2 AVTALEINNGÅELSE OG AVTALEVILKÅR

2.1 Avtaleinngåelse

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 enhver handel kunden gjennomfører, og omfatter den beholdningen av verdipapirfond som kunden til enhver tid innehar som er distribuert av banken («verdipapirfond»).

2.2 Avtalevilkår

Ved inngåelsen av denne avtalen aksepterer kunden de til enhver tid gjeldende alminnelige forretningsvilkår, som er vedlagt denne avtalen som Vedlegg 1 («**forretningsvilkår**»). I den grad det er motstrid mellom bestemmelsene i denne avtalen og forretningsvilkårene skal avtalen gå foran.

Forretningsvilkår, varsler og informasjon fra banken under det løpende avtaleforholdet, som kunden har krav på, vil være tilgjengelig på norsk med mindre annet er avtalt.

Banken vil tilgjengeliggjøre relevant dokumentasjon om det enkelte verdipapirfond forut for kundens tegning, innløsning og/eller bytte av fondsandeler, herunder nøkkelinformasjonsdokument, prospekt og vedtekter (samlet omtalt som «**fondsdokumentene**»), som også er tilgjengelig på nettsiden landkredittfondene.no.

Fondsdokumentene er ikke en del av denne avtalen. Kunden er bundet av de regler og vilkår som til enhver tid gjelder for det enkelte verdipapirfond, slik det følger av regelverket for verdipapirfond og fondsdokumentene.

Denne avtalen omfatter alle senere handler i verdipapirfond som er distribuert av banken og som vil bli bekreftet gjennom separate bekreftelser.

3 KOSTNADER OG VEDERLAG

Forvaltningshonorar og eventuelle andre kostnader i medhold av verdipapirfondloven reguleres ikke av avtalen, men av fondsdokumentene for det enkelte verdipapirfond.

4 ENDRINGER I AVTALEN

Banken kan gjøre endringer i avtalen. Kunden vil bli varslet om slike endringer. Dersom endringene ikke er til ugunst for kunden gjelder endringen fra tidspunktet kundene får melding om endringene. Ved eventuelle endringer til ugunst for kunden gjelder en varslingsplikt på to måneder før endringene settes i verk. Dette gjelder likevel ikke endringer i avtalen som skyldes endret lovgivning, myndighetspraksis eller pålegg fra offentlige myndigheter. Slike endringer vil bli varslet, men vil kunne settes i verk umiddelbart. Kunden kan varsle banken om at en endring til skade for kunden avvises.

Dersom kunden motsetter seg endringene, må kunden melde fra til banken før det oppgitte tidspunktet for ikrafttredelse av endringene. Kunden anses å samtykke til en foreslått endring av avtalen ved å forholde seg passiv. Dersom kunden ikke gir varsel innen to måneder slik banken har angitt, anses endringen som bindende for 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 fem under.

Endringsbestemmelsene nevnt over i dette punkt (4) gjelder for kunden som er forbruker. For Ikke-forbruker kan banken også foreta endringer i avtalen ensidig. Dersom endringen er til ugunst vil banken sende varsel om endringen, som vil tre i kraft på tidspunktet angitt i varselet.

5 VARIGHET, OPPSIGELSE OG AVVIKLING

Avtalen gjelder til den blir sagt opp av banken eller kunden.

Kunden kan si opp denne avtalen med umiddelbar virkning.

Banken kan si opp denne avtalen med to måneders skriftlig varsel, dersom det foreligger saklig grunn. Som saklig grunn regnes blant annet; at kunden har (i) misligholdt denne avtalen eller forretningsvilkårene, eller (ii) avvist endringer som beskrevet i punkt fire ovenfor.

Banken kan si opp avtalen straks dersom kunden har opptrådt i strid med lov, forskrift eller andre regler fastsatt av tilsynsmyndigheter, eller dersom det foreligger en ikke ubegrunnet mistanke om slik adferd. Videre kan banken si opp avtalen straks ved kundens gjentatte eller vesentlige brudd på punkt (i) ovenfor.

Uten hensyn til reglene om oppsigelse i dette punktet kan banken sperre videre bruk av tjenesten 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. Kunden vil i så fall motta varsel om sperring.

Ved oppsigelse av avtalen skal partene omgående gjøre opp alle sine forpliktelser overfor hverandre. Kunden må innløse samtlige fondsandeler og avslutte sine løpende spareavtaler, innen utløpet av oppsigelsesperioden. Ved oppsigelse fra kunden må kunden innløse sine fondsandeler innen 30 dager fra oppsigelsestidspunktet. Manglende oppfyllelse av disse plikter 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 henhold til lov om deponering.

Ved innløsning av andeler i verdipapirfond vil gevinst beskattes, og tap kommer til fradrag i beregnet skatt. Kunden har risiko for alle skattemessige konsekvenser som følger av en oppsigelse av avtalen, uavhengig av hvilken part som sier opp avtalen.

6 LOVVALG, VERNETING OG TVISTELØSNING

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne avtalen eller forretningsvilkårene, eller handel av andeler i verdipapirfond fra banken, skal løses etter norsk lov og med Oslo tingrett som rett verneting.

Ved behov for å klage kan kunden kontakte banken enten per brev til: Landkreditt Bank AS, Postboks 1824 Vika, 0123 Oslo, eller på e-post til: sparing@landkreditt.no.

Oppstår det tvist mellom kunden og banken, kan kunden bringe saken inn for Finansklagenemnda for uttalelse når nemnda er kompetent i tvisten og kunden har saklig interesse i å få nemndas uttalelse. For at Finansklagenemnda skal behandle en eventuell tvist, må kunden først sende en klage til banken, som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen.

Henvendelser til Finansklagenemnda sendes Finansklagenemnda, Postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se finkn.no.

7 VEDLEGG

Vedlegg 1 – Alminnelige forretningsvilkår

Vedlegg 1 - Alminnelige forretningsvilkår

1 INNLEDNING

Finansavtaleloven gjelder ikke for tjenester som omfattes av forretningsvilkårene som ytes til kunder som ikke er forbrukere («Ikke-forbrukere»).

2 KOMMUNIKASJON MED BANKEN

Kunden samtykker til at banken kan kommunisere elektronisk med kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til banken. Kunden vil i så fall normalt motta informasjon per post. Dersom kunden ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger virkning for kunden når meldingen er kommet frem til kunden.

Elektronisk kommunikasjon mellom banken og kunden vil skje via for eksempel e-post, telefon eller tekstmelding. Kunden er forpliktet til å løpende oppdatere informasjon om hvilken e-postadresse og telefonnummer kunden benytter.

Ved kundens melding til banken, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til, eller gjort tilgjengelig for banken via de meldingsmuligheter som banken har stilt til disposisjon.

For ikke-forbrukere skjer kommunikasjonen som gjelder tjenestene som omfattes av forretningsvilkårene mellom banken og kunden elektronisk. Andre reguleringer i dette punkt [2] får ikke anvendelse når kunden ikke er forbruker.

3 ANSVAR OG ANSVARSFRITAK

Bankens ansvar for forbrukere

Banken eller dens ansatte er ikke ansvarlig for kundens tap så lenge banken har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet, og som banken med rimelighet kunne forutse som en mulig følge av pliktbruddet.

For økonomisk tap som er forårsaket av en underleverandør som etter avtale med banken forutsettes å bidra til oppfyllelse av tjenesteyterens plikter, kan både banken og underleverandøren holdes ansvarlige. Erstatningen skal svare til det økonomiske tapet som er lidt som følge av at banken eller eventuelt underleverandøren ikke har oppfylt sine plikter.

På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-1, kan erstatningen settes ned eller falle bort dersom skadelidte har medvirket til tapet eller latt være å begrense tapet. På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-2, kan erstatningen lempes.

Banken kan ikke holdes ansvarlig for økonomisk tap som er forårsaket av usedvanlige omstendigheter utenfor sin kontroll og som banken ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder for tap som er forårsaket av at banken er bundet av andre forpliktelser i eller i samsvar

med lov. Ansvarsfrihet varer så lenge de usedvanlige omstendighetene er til stede. Faller de nevnte omstendighetene bort, kan ansvar gjøres gjeldende dersom det fortsatt foreligger mislighold.

Bankens ansvar for Ikke-forbrukere

For ikke-forbrukere vil banken først bli ansvarlig ved grov uaktsomhet. For de tilfeller der banken har benyttet finansforetak, verdipapirforetak, oppgjørssentraler eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil banken eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelpernes handlinger eller unnlaterse dersom det ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden, påtar banken seg ikke noe ansvar for feil eller mislighold fra disse.

På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-1, kan erstatningen settes ned eller falle bort dersom skadelidte har medvirket til tapet eller latt være å begrense tapet, jf. likevel § 5-5. På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-2, kan erstatningen lempes.

Banken påtar seg ikke noe ansvar for indirekte skade eller tap som påføres kunden.

Generelle ansvarsbestemmelser for forbrukere og ikke forbrukere

Kunden plikter å gjøre seg kjent med tjenestens viktigste egenskaper og opplysningene som mottas fra banken. Dersom kunden uten rimelig grunn unnlater å følge en oppfordring fra banken om å gjøre seg kjent med opplysningene som kunden mottar, er banken ikke ansvarlig for noe som kunden burde ha blitt kjent med ved å følge oppfordringen.

Banken forbeholder seg retten til å stenge ned, suspendere eller begrense tjenestene som reguleres av disse forretningsvilkårene dersom det inntreffer omstendigheter utenfor banken 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. Banken er heller ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor bankens kontroll.

Slike omstendigheter er blant annet, men ikke begrenset til, mangel, feil i eller angrep på strømforsyning, data- eller andre elektroniske kommunikasjonssystemer eller handelssystemer, at børser, regulerte markeder eller linkende handelsplasser, ol. midlertidig stenger for handel i det relevante finansielle instrumentet, eller andre handlinger som skyldes forhold på slike foretaks 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 forretningsvilkårene opphører midlertidig og kunden har ikke rett til erstatning for skade eller tap, verken direkte eller indirekte tap, som kan oppstå på grunn av at banken har innstilt, suspendert eller begrenset kundens adgang til de tjenestene som forretningsvilkårene omfatter. Banken er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt banken ufullstendige eller uriktige opplysninger.

4 ANGRERETT

Kunden har ingen angrerett i henhold til finansavtaleloven idet angreretten ikke gjelder for handel i finansielle instrumenter som omfattes av disse forretningsvilkårene.

5 ENDRINGER

De samme regler som gjelder for endring av avtalen inngått med kunden gjelder for endringer i forretningsvilkårene. Endringsbestemmelsene i punkt fire i avtalen og dette punkt (5) gjelder kun for kunder som er forbrukere.

6 TOLKNING OG FORHOLDET TIL FINANSAVTALELOVEN FOR FORBRUKERE

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale, skal disse forretningsvilkårene ha forrang. I tilfeller der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår, skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder. Når kunden er forbruker skal forretningsvilkårene, sedvane og etablert praksis gå foran fravikelige bestemmelser i lov ved motstrid.

7 REKLAMASJON

Foreligger det mislighold fra bankens side må kunden gi melding til banken om misligholdet innen rimelig tid etter at kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet.

Forbrukere må gi slik melding senest innen to måneder etter at kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Kunden taper sin rett til å gjøre krav som følge av misligholdet gjeldende om denne fristen ikke overholdes, med mindre banken har opptrådt grovt uaktsomt eller for øvrig i strid med redelighet og god tro.

Ikke-forbrukere må sende melding til banken om misligholdet senest innen utløpet av neste bankdag etter at kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Bestemmelsene om reklamasjon gjelder tilsvarende for krav som kunden etter reglene i finansavtaleloven kan gjøre gjeldende mot en tredjeperson for mislighold av bankens plikter. For handel med verdipapirfond gjennom banken, gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet tilsvarende i forholdet mellom kjøperen og selgeren.