

# KUNDEETABLERING PRIVATPERSONER

## ETABLERING AV KUNDEFORHOLD HOS LANDKREDITT FORVALTNING

**Før du kan tegne andeler i våre fond, må du inngå en kundeavtale for ytelse av finansielle tjenester med oss. Kundeavtalen med tilhørende alminnelige forretningsvilkår følger vedlagt. Vennligst fyll inn navn på første side og dato/signatur på siste side i kundeavtalen.**

Denne blanketten skal benyttes ved etablering av kundeforhold og første gangs tegning i Landkredittfondene. Dersom du allerede har etablert et kundeforhold hos Landkreditt Forvaltning, ber vi deg benytte «Tegningsblankett for eksisterende kunde», som finnes på landkredittfondene.no

Du finner informasjon om hvordan skjemaene skal sendes inn nederst på side 4.

### A Kundeopplysninger

Fødselsnr. (11 siffer) / utenlandsk ID-nr.:		<input type="checkbox"/> Jeg er medlem i Norges Bondelag	Fødested (land):	Statsborgerskap:
Navn:			Landkode*:	
E-post:	Telefon:	Bankkontonummer:		
Adresse:	Postnr./sted:	VPS-konto (12 siffer):		

\* Gjelder for kunder med utenlandsk ID-nr. (oppgi landet som har utstedt dette).

Jeg har ikke VPS-konto. Vennligst opprett en kostnadsfritt for meg.

### B Valg av verdipapirfond og tegningsbeløp

Verdipapirfond	Minimumsbeløp (kr) ved engangskjøp	Engangskjøp (kr)	Fondets konto	Spareavtale månedlig beløp (kr)*
Landkreditt Aksje Global A	300		8101.11.91665	
Landkreditt Norden Utbytte A	300		8101.52.33826	
Landkreditt Norden Utbytte I	10.000.000		8101.52.33826	
Landkreditt Utbytte A	300		8101.31.10794	
Landkreditt Utbytte I	10.000.000		8101.31.10794	
Landkreditt Extra	300		8101.31.10778	
Landkreditt Høyrente	300		8101.11.91703	
* Ved opprettelse av spareavtale må i tillegg side 7 fylles ut og sendes oss per post. (Denne kan ikke sendes per faks eller e-post). Spareavtalen trer først i kraft når det er registrert AvtaleGiro på din bankkonto via Nets. Minimumsbeløp er kr 300. ** Hvis feltet ikke er utfylt, vil trekkdato bli satt til den 1. i hver måned.				Trekkdato for spareavtale**:

Månedlig sparing     Annen hver måned     Hvert kvartal

Tegning og innløsning av andeler skjer alltid til ukjent kurs. Tegningsblanketten må ha kommet inn til Landkreditt Forvaltning innen klokken 12.00 (norsk tid) for at første kursberegning etter at tegning er mottatt skal bli lagt til grunn. Når kunden selv overfører penger til fondets konto, må pengene være registrert mottatt på fondets konto før kl 12.00 (norsk tid) for at første kursberegning etter at beløpet er valutert fondets konto skal bli lagt til grunn.

Evt. tegningsprovisjon belastes i henhold til Landkreditt Forvaltnings gjeldende prislister. Se Landkredittfondene.no.

## C Skatteplikt til andre land (CRS) NB! Obligatorisk avkryssing

Er du skattemessig bosatt eller hjemmehørende i andre land enn Norge?  Ja  Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Land	Skatteidentifikasjonsnummer/TIN	Hvis ikke Skatteidentifikasjonsnummer/TIN, oppgi årsak:

For mer informasjon om skatteplikt, CRS og TIN, se «Viktig informasjon» på side 6.

## D FATCA-status NB! Obligatorisk avkryssing

Jeg bekrefter at jeg verken er amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA

For mer informasjon om FATCA, se «Viktig informasjon» på side 6.

## E Kundeforholdets formål og midlenes opprinnelse NB! Obligatorisk avkryssing

Kundeforholdets formål	Midlenes opprinnelse
<input type="checkbox"/> Pensjonssparing <input type="checkbox"/> Langsiktig sparing / Investering Annet: <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Lønn, sparekonto e.l. <input type="checkbox"/> Arv eller gave Annet: <input type="text"/>

## F Politisk eksponert person (PEP) NB! Obligatorisk avkryssing

Har du, eller har du i løpet av de siste 12 måneder innehatt, en høytstående posisjon, stilling eller et verv (i Norge eller utlandet) som defineres som en Politisk Eksponert Person (PEP), eller er du nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en slik person?

Nei  Ja    Hvis ja, kryss av for hvem som er PEP og fyll ut følgende opplysninger:

PEP	Posisjon/stilling/verv som medfører PEP-status Hvilket land posisjon er i/ble innehatt i Evt dato for opphør av PEP-status	Navn på PEP, Adresse PEP Fødselsnr. (11 siffer) / utenlandsk ID-nr. på PEP*	Beskrivelse av din relasjon til PEP (f.eks datter, reell rettighetshaver sammen med PEP i et selskap)
<input type="checkbox"/> Meg selv			
<input type="checkbox"/> Nær familie			
<input type="checkbox"/> Annen nær relasjon			

\*Hvis PEP har utenlandsk ID-nr: oppgi landet som har utstedt dette.

For mer informasjon om PEP, se «Viktig informasjon» på side 6.



## Informasjon om reelle rettighetshavere NB! Obligatorisk avkryssing

Etablerer du kundeforholdet på vegne av eller til fordel for en annen person, eller skal transaksjoner gjennomføres på vegne av en annen person?

Ja  Nei

Hvis ja, må feltene nedenfor fylles ut:

Navn:	
Adresse:	
Fødselsnr. (11 siffer) / utenlandsk ID-nr.:	Statsborgerskap:
Fødested (land):	Landkode*:

\*Gjelder for kunder med utenlandsk ID-nr. (landet som har utstedt dette).

Er reell rettighetshaver å anse som en politisk eksponert person (PEP)?

For mer informasjon om PEP, se «Viktig informasjon» på side 6.

Ja  Nei Hvis ja, må feltene nedenfor fylles ut:

Posisjon/stilling/verv som medfører PEP-status:
Hvilket land posisjon er i/ble innehatt i:
Evt dato for opphør av PEP-status:

Er reell rettighetshaver skattemessig bosatt eller hjemmehørende i andre land enn Norge?

Ja  Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Land	Skatteidentifikasjonsnummer/TIN	Hvis ikke Skatteidentifikasjonsnummer/TIN, oppgi årsak:

**FATCA status reell rettighetshaver**

Reell rettighetshaver er verken amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA.

For mer informasjon om reelle rettighetshavere, se «Viktig informasjon» på side 6.



## Fullmakt, bekreftelse og signatur

Jeg/vi ønsker selv å overføre tegningsbeløp til fondets bankkonto (se side 1 for mer informasjon)

Kontonummer (11 siffer):

Jeg/vi gir herved Landkreditt Forvaltning AS fullmakt til å belaste og verifisere min/vår bankkonto:

Undertegnede gir med dette betalingsmottaker fullmakt til – gjennom betalingsmottakers bank – å belaste ovennevnte konto med inntil angitt beløp for overføring til betalingsmottakers konto. Fullmakten gjelder kun for en enkeltstående belastning. Belastning vil skje snarest mulig. Denne engangsfullmakten er gyldig i inntil syv virkedager etter at fullmakten er avgitt. Undertegnede betaler gir videre betalingsmottaker fullmakt til å innhente opplysninger fra min bank om at jeg har disposisjonsrett til oppgitt konto og innhente bekreftelse på at det er dekning på kontoen. Belastningsfullmakten kan ikke overstige 5 millioner norske kroner. Ved tegning over 5 millioner norske kroner må flere engangsfullmakter avgis.

Jeg gir med dette Landkreditt Forvaltning AS tilstrekkelig antall engangsfullmakter til å utføre tegningen på vilkår som beskrevet ovenfor.  
(Kryss av dersom tegningsbeløpet er større enn 5 millioner norske kroner).

For mer informasjon om betaling med engangsfullmakt: se «Vilkår for Betaling med engangsfullmakt- verdipapirhandel» under «Viktig informasjon» på side 5.

Undertegnede bekrefter at jeg har gjort meg kjent med de opplysninger som fremkommer i det/de valgte fonds nøkkelinformasjon, fullstendig prospekt, produktinformasjon dokument (SFDR) og viktig informasjon på side 5. Nøkkelinformasjon, fullstendig prospekt og SFDR dokument for fondene finnes på Landkredittfondene.no.

Undertegnede bekrefter at personopplysninger og opplysninger om eventuelle reelle rettighetshavere og PEP i blanketten er korrekte og fullstendige, og at endringer i disse opplysningene skal meddeles Landkreditt Forvaltning AS. For informasjon om reelle rettighetshavere, se side 6.

Undertegnede bekrefter at jeg verken er amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA.

Dersom endringer i omstendigheter skulle lede til at informasjonen i denne egenerklæringen ikke lenger er korrekt eller fullstendig, er jeg forpliktet til å umiddelbart informere Landkreditt Forvaltning AS.

Navn:	Sted/dato:	Signatur:
-------	------------	-----------

Jeg vil gjerne motta nyhetsbrev fra Landkreditt Forvaltning.

Ved å registrere deg samtykker du til vår behandling av dine personopplysninger til utsendelse av vårt nyhetsbrev. Dersom du ikke lenger ønsker å motta nyhetsbrevet, kan du når som helst melde deg av ved å trykke på lenken nederst i nyhetsbrevet.

## Blanketten sendes til:

Blankett og eventuelle vedlegg kan sendes inn med vårt kontaktskjema på [Landkredittfondene.no](https://www.landkredittfondene.no).

Eller per post til: Landkreditt Forvaltning AS, Postboks 1824, Vika, 0123 Oslo. Grunnet personvern hensyn skal blanketten ikke sendes på e-post.

## Viktig informasjon

### Vilkår for Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel

Betaling med engangsfullmakt er en banktjeneste som bankene i Norge samarbeider om. I forholdet mellom betaler og betalers bank gjelder følgende standard vilkår:

1. Tjenesten Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel suppleres av kontoavtalen mellom betaler og betalers bank, se særlig kontoavtalen del C, Generelle vilkår for innskudd og betalingsoppdrag.
2. Kostnader ved å bruke Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel fremgår av bankens gjeldende prisliste, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte. Banken vil belaste oppgitt konto for påløpte kostnader.
3. Engangsfullmakten signeres av betaler og leveres til betalingsmottaker. Betalingsmottaker vil levere belastningsoppdraget til sin bank som igjen kan belaste betalers bank.
4. Ved et eventuelt tilbakekall av engangsfullmakten skal betaler først ta forholdet opp med betalingsmottaker. Etter finansavtaleloven skal betalers bank medvirke hvis betaler tilbakekaller et betalingsoppdrag som ikke er gjennomført. Slikt tilbakekall kan imidlertid anses som brudd på avtalen mellom betaler og betalingsmottaker.
5. Betaler kan ikke angi et større beløp på engangsfullmakten enn det som på belastningstidspunktet er disponibelt på konto. Betalers bank vil normalt gjennomføre dekningskontroll før belastning. Belastning ut over disponibelt beløp skal betaler dekke inn umiddelbart.
6. Betalers konto vil bli belastet på angitt belastningsdag. Dersom belastningsdag ikke er angitt i engangsfullmakten vil kontobelastning skje snarest mulig etter at betalingsmottaker har levert oppdraget til sin bank. Belastningen vil likevel ikke skje etter engangsfullmaktens gyldighetsperiode som er angitt foran. Betaling vil normalt være godskrevet betalingsmottaker en til tre virkedager etter angitt belastningsdag/innleveringsdag.
7. Dersom betalers konto blir urettmessig belastet på grunnlag av en engangsfullmakt, vil betalers rett til tilbakeføring av belastet beløp bli regulert av kontoavtalen og finansavtaleloven.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Før ordre fra nye kunder kan effektueres, må følgende informasjon og dokumentasjon fremlegges:

#### Privatkunder

1. Fullstendig utfylt blankett
2. Bekreftet kopi av gyldig legitimasjon (pass, førerkort med bilde, bankkort med bilde, nasjonalt ID-kort med bilde)
3. Informasjon om eventuelle reelle rettighetshavere

#### Bedriftskunder

1. Fullstendig utfylt blankett
2. Kopi av firmaattest (eller tilsvarende), ikke eldre enn 3 mnd.
3. Bekreftet kopi av gyldig legitimasjon (pass, førerkort med bilde, bankkort med bilde, nasjonalt ID-kort med bilde) til den/de som signerer blanketten
4. Fullmakt, som viser at vedkommende er berettiget til å opptre på vegne av bedriften, dersom ikke dette fremgår av firmaattest
5. Informasjon om eventuelle reelle rettighetshavere

## Veiledning og definisjoner

### Bekreftet kopi

Bekreftet kopi kan gis av bank, domstoler, politi, verdipapirforetak, advokat, revisor og offentlige etater, eller av to myndige personer bosatt i Norge. Kopi bekreftet av to myndige personer skal inneholde de to personenes navn, fødselsnummer, signaturer, kontaktopplysninger og dato/sted for bekreftelsen. Skjema for bekreftelse av to myndige personer finnes på Landkredittfondene.no

### Personopplysninger

Landkreditt Forvaltning AS behandler personopplysninger i henhold til bestemmelsene i personopplysningsloven og verdipapirfondloven. Ansatte i Landkreditt Forvaltning AS er underlagt taushetsplikt. Ved henvendelse til forvaltningsselskapet kan andelseierne be om innsyn i registrerte opplysninger, samt kreve retting av feil. Personvernerklæringen for Landkreditt Forvaltning AS finnes på Landkredittfondene.no. Grunnet personvern hensyn skal ikke personopplysninger sendes oss på e-post.

### Angrerett

I henhold til angrerettloven av 20. juni 2014 gjelder ikke angrerett ved kjøp av andeler i verdipapirfond.

### Kostnader

Informasjon om kostnader forbundet med kundeforholdet til Landkreditt Forvaltning fremkommer av gjeldende prisliste på Landkredittfondene.no

### Markedsføring av fondene

Verdipapirfondene er ikke registrert i henhold til United States Securities Act av 1933 eller U.S. Investment Companies Act 1940 eller annen gjeldende amerikansk lov. På bakgrunn av dette kan ikke verdipapirfondene markedsføres eller distribueres direkte eller indirekte til investorer som er underlagt USAs jurisdiksjon, herunder investorer som er bosatt i eller har skatteplikt til USA.

### FATCA

FATCA er forkortelsen for "Foreign Account Tax Compliance Act" som er en amerikansk lovgivning som tar sikte på å identifisere amerikanske personer eller virksomheter som har finansielle eiendeler utenfor USA. En person anses generelt for å være skattemessig bosatt i USA hvis vedkommende er bosatt i USA, er amerikansk statsborger (inklusive personer med dobbelt statsborgerskap), eier fast eiendom i USA eller har gyldig arbeidstillatelse (såkalt "Green Card").

### CRS

CRS er forkortelsen for "Common Reporting Standard" fastsatt av OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development), som er internasjonalt rammeverk for utveksling av opplysninger mellom skattemyndigheter i de respektive land.

En offisiell liste over land som har tiltrådt CRS er publisert på OECDs hjemmeside: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/> under "List of CRS MCAA signatories".

### Skatteplikt til andre land

Norge har inngått avtaler med en rekke andre land om gjensidig skatterapportering (CRS og FATCA). Avtalene forplikter Landkreditt Forvaltning å innhente egenerklæring om hvor kunden og/eller eventuell reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende og rapportere eventuell utenlandsk skatteplikt til norske skattemyndigheter. Er kunden og/eller eventuell reell rettighetshaver skattemessige hjemmehørende i et annet land enn Norge, skal utenlandsk identifikasjonsnummer (TIN) innhentes. Dersom egenerklæring ikke kan innhentes, skal kundeforholdet ikke opprettes eller videreføres.

Personer regnes som skattemessig hjemmehørende i de land der de er skattepliktige på grunnlag av bosted eller lignende kriterier etter landets interne regler. Vanligvis vil personer være skattemessig bosatt der hvor de bor eller oppholder seg.

Dersom du har spørsmål til hvor du og/eller eventuell reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende, ta kontakt med en skatterådgiver eller det lokale skattekontoret.

### Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende) er et unikt nummer som både personer og enheter får tildelt av skattemyndighetene for identifisering. For personer er skatteidentifikasjonsnummer vanligvis deres personnummer. Mer detaljert informasjon om respektive lands skatteidentifikasjonsnummer, finnes på OECDs hjemmesider.

### Politisk eksponert person (PEP)

A) Med PEP menes person som innehar eller har innehatt en stilling eller et verv i Norge eller utlandet (gjelder kun stillinger på statlig nivå, ikke kommunalt eller fylkeskommunalt nivå) som:

1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister
2. medlem av nasjonalforsamling
3. medlem av styrende organ i politisk parti
4. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes
5. medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank
6. ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang
7. medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlig foretak
8. direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon

B) Med nært familiemedlem menes:

Foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.

C) Med kjent medarbeider menes fysisk person som er kjent for å:

1. være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i felleskap med politisk eksponert person
2. ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person
3. være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person.

### Reelle rettighetshavere

Hvis kundeforholdet opprettes for en juridisk person (ikke fysisk person), må opplysninger om reelle rettighetshavere oppgis. Med reelle rettighetshavere menes fysiske personer som direkte eller indirekte, alene eller sammen med nære familiemedlemmer, eier eller kontrollerer mer enn 25 prosent av stemmene eller eierandelene i den juridiske personen, eller som på annen måte eier eller kontrollerer den juridiske personen i siste instans.

Hvis du som privatperson etablerer kundeforholdet på vegne av eller til fordel for andre enn deg selv, eller transaksjoner skal gjennomføres på vegne av andre enn deg selv, må vedkommendes navn, fødselsnummer og kontaktopplysninger oppgis.

Blanketten må fylles ut ved opprettelse av spareavtale i Landkredittfondene.

AvtaleGiro gir deg følgende fordeler:

- Du blir varslet minst 7 dager før forfall
- Din konto blir automatisk belastet ved forfall
- Du kan stoppe en betaling
- Beløpsgrensen kan du selv endre i nettbanken, eller ta kontakt med din bankforbindelse for bistand

## **Avtale Giro** AvtaleGiro – automatisk betaling av faste regninger

JA TAKK! Jeg ønsker å betale med AvtaleGiro til ett eller flere av følgende fond:

Avtale	KID <i>Fylles ut av Landkreditt Forvaltning</i>	Mottakers konto	Jeg ønsker ikke å motta varsler i forkant av bet.	Beløpsgrense per trekkmåned*
<input type="checkbox"/> Landkreditt Aksje Global A		8101.11.91665	<input type="checkbox"/>	kr
<input type="checkbox"/> Landkreditt Norden Utbytte A		8101.52.33826	<input type="checkbox"/>	kr
<input type="checkbox"/> Landkreditt Norden Utbytte I		8101.52.33826	<input type="checkbox"/>	kr
<input type="checkbox"/> Landkreditt Utbytte A		8101.31.10794	<input type="checkbox"/>	kr
<input type="checkbox"/> Landkreditt Utbytte I		8101.31.10794	<input type="checkbox"/>	kr
<input type="checkbox"/> Landkreditt Extra		8101.31.10778	<input type="checkbox"/>	kr
<input type="checkbox"/> Landkreditt Høyrente		8101.11.91703	<input type="checkbox"/>	kr

\* Hvis maks. beløp ikke fylles inn, vil beløpsgrensen bli satt til 20.000 kr per trekkmåned.

Belast mitt bankkontonr.:

Navn:

Adresse:

Postnummer/sted:

Sted/dato:

Underskrift:

### Sendes til:

Legg AvtaleGiro-blanketten i en konvolutt sammen med tegningsblanketten, og send per post til Landkreditt Forvaltning AS, Postboks 1824, Vika, 0123 Oslo. AvtaleGiro-blanketten må sendes per post, da Nets kun godtar originaler.

# KUNDEAVTALE

For ytelse av finansielle tjenester etter finansavtaleloven

## Avtalen er 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 landkredittfondene.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 ver-

dipapirfond 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



tet 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: Landkredittbank 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 – Almennelige forretningsvilkår

Dato:

Signatur:

## 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 unnlater 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 inntre 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. 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 u hensiktsmessig 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 fravelige 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.