



KUNDEAVTALE OM HANDEL MED ANDELER I VERDIPAPIRFOND GJENNOM KLP KAPITALFORVALTING AS

av 10. november 2025

1 OM AVTALEFORHOLDET

Denne kundeavtalen med vedlegg («**Avtalen**») inngås mellom KLP Kapitalforvaltning AS, org.nr. 968437666 («**Forvaltningsselskapet**»), og kunden («**Kunden**»).

Avtalen regulerer de tjenester som Forvaltningsselskapet leverer til Kunden i forbindelse med Kundens tegning, innløsning, bytte av fondsandeler eller bytte mellom andelsklasser, herunder etablering og endring av spareavtaler (samlet eller hver for seg omtalt som «**Handel**»), i verdipapirfond forvaltet av Forvaltningsselskapet. Avtalen gjelder enhver Handel som gjennomføres av Kunden, herunder Handel gjennom aksjesparekonto eller i henhold til avtale om individuell pensjonssparing.

Avtalen omfatter Handel som gjennomføres av Kunden i alle Forvaltningsselskapets kanaler, herunder Handel gjennom Forvaltningsselskapets digitale løsninger eller manuelle bestillingskanaler.

Avtalen regulerer også etablering, endring og avslutning av aksjesparekonto og av individuell pensjonssparing. I tillegg omfatter Avtalen den beholdningen av verdipapirfond som Kunden til enhver tid innehar og som er forvaltet av Forvaltningsselskapet («**Verdipapirfond**»).

Lov av 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler (finansavtaleloven) gjelder for tjenester som omfattes av denne Avtalen, og 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 Forvaltningsselskapet og Ikke-forbrukeren av Avtalen. Finansavtalelovens bestemmelser kommer ikke til anvendelse med mindre det fremkommer uttrykkelig av loven at bestemmelsen ikke kan fravikes ved avtale.

Avtalen er felles og likelydende for alle kunder som Handler direkte gjennom Forvaltningsselskapet.

Avtalen er tilgjengelig på www.klp.no og kan bestilles kostnadsfritt ved å kontakte Forvaltningsselskapet.

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.

2.2 Avtalevilkår

Ved inngåelsen av denne Avtalen aksepterer Kunden de alminnelige forretningsvilkårene for handel med fondsandeler i KLP Kapitalforvaltning AS («**Forretningsvilkårene**») og vilkår for aksjesparekonto i KLP Kapitalforvaltning AS («**Aksjesparekontovilkår**»), som er inntatt som vedlegg til kundeavtalen.

I den grad det er motstrid mellom bestemmelsene i kundeavtalen og Forretningsvilkårene, skal kundeavtalen gå foran.

Avtalevilkår som regulerer individuell pensjonssparing, gjelder i tillegg til Avtalen.

Avtalevilkår, varsler og informasjon fra Forvaltningsselskapet som Kunden har krav på, vil være tilgjengelig på norsk med mindre annet er avtalt.

Forvaltningsselskapet 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 «**Fonddokumentene**»), som også er tilgjengelig på www.klp.no.

Fonddokumentene 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 Fonddokumentene.

Denne Avtalen omfatter alle fremtidige Handler i verdipapirfond forvaltet av Forvaltningsselskapet.

2.3 Ikrafttredelse

Avtalen trer i kraft 10. november 2025 for eksisterende kundeforhold og ved inngåelse av kundeforhold for nye kunder.

3 KOSTNADER OG VEDERLAG

Forvaltningshonorar og eventuelle andre kostnader i medhold av verdipapirfondloven reguleres ikke av Avtalen, men av Fonddokumentene for det enkelte verdipapirfond. Gjennomføres handler i verdipapirfond ved hjelp av andre aktører, kan disse belaste egne gebyrer og honorarer i tillegg.

4 ENDRINGER I AVTALEN

Forvaltningsselskapet kan gjøre endringer i Avtalen. Kunden vil bli varslet om slike endringer.

Dersom endringene ikke er til ugunst for Kunden, gjelder endringen fra tidspunktet Kunden 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 Forvaltningsselskapet om at en endring til skade for Kunden avvises.

Dersom Kunden motsetter seg endringene, må Kunden melde fra til Forvaltningsselskapet før det oppgitte tidspunktet for ikrafttredelse av endringene. Kunden anses å samtykke til en foreslått endring av Avtalen ved å forholde seg passiv. Endringen blir bindende uten krav om signatur. Dersom Kunden ikke gir varsel innen to måneder slik Forvaltningsselskapet har angitt, anses endringen som bindende for Kunden. Dersom Kunden avviser endringen, vil dette gi Forvaltningsselskapet rett til å si opp Avtalen. Virkningene av oppsigelse av Avtalen er nærmere beskrevet i punkt 5 under.

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

Endringsbestemmelsen i dette punkt 4 gjelder kun for endringer som påvirker Kundens rettigheter og forpliktelser etter Avtalen. Endringer i de delene av Avtalen som kun er å anse som opplysninger til Kunden, og ikke regulerer Kundens rettigheter og forpliktelser, anses ikke å utgjøre en endring av Avtalen og kan gjøres ensidig av Forvaltningsselskapet etter de eventuelle formkrav som måtte følge av regelverket opplysningene er gitt i medhold av.

5 VARIGHET, OPPSIGELSE OG AVVIKLING

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

Kunden kan si opp denne Avtalen med umiddelbar virkning.

Forvaltningsselskapet kan si opp Avtalen med to måneder skriftlig varsel dersom det foreligger saklig grunn. Som saklig grunn regnes blant annet at Kunden har (i) misligholdt Avtalen eller (ii) avvist endringer som beskrevet ovenfor i punkt 4.

Forvaltningsselskapet kan si opp Avtalen med umiddelbar virkning 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 Forvaltningsselskapet si opp Avtalen med umiddelbar virkning ved Kundens gjentatte eller vesentlige brudd på Avtalen.

Uten hensyn til reglene om oppsigelse i dette punktet, kan Forvaltningsselskapet sperre videre bruk av Forvaltningsselskapets tjenester eller på annen måte avvike denne Avtalen, eller avstå fra å gjennomføre allerede mottatte eller fremtidige Handler, så langt dette er nødvendig for at Forvaltningsselskapet skal kunne oppfylle sine plikter fastsatt i lov, forskrift eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol. Kunden vil motta informasjon om dette med mindre annet følger av lov eller forskrift.

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 oppsigelsestidpunktet. Manglende oppfyllelse av disse plikter gir Forvaltningsselskapet rett til, uten Kundens samtykke, å innløse fondsandelene tilhørende Kunden, samt avvike Kundens løpende spareavtaler og overføre innløsningsbeløpet til Kundens bankkonto. Hvis innløsningsbeløpet ikke kan overføres til Kundens bankkonto, kan det settes på en interimskonto eller deponeres etter lov om deponering. Som et alternativ til innløsning av fondsandeler, kan Forvaltningsselskapet 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.

Forvaltningsselskapet kan avvike kundeforhold ved inaktivitet, forutsatt at Kunden ikke har beholdning.

6 LOVVALG, VERNETING OG TVISTELØSNING

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne Avtalen, eller med Handel med andeler i verdipapirfond fra Forvaltningsselskapet, skal løses etter norsk lov og med Oslo tingrett som rett verneting. Kunder som har utenlandsk verneting, kan etter Forvaltningsselskapets valg saksøkes ved slike verneting.

Kunder som har utenlandsk verneting og som kan påberope seg lovbestemmelser som gir vern mot rettsforfølgelse fra norske domstoler, enten det gjelder verneting, lovvalg eller andre forhold, fraskriver seg herved denne rett så langt det er mulig etter hjemlandets rett.

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte Forvaltningsselskapet via kontaktløsninger på Forvaltningsselskapets hjemmesider (www.klp.no), per tlf. +47 55 54 85 00 eller per post til KLP Kapitalforvaltning AS, Postboks 400 Sentrum, 0103 Oslo.

Oppstår det tvist mellom Kunden og Forvaltningsselskapet, 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 inngi en klage til Forvaltningsselskapet, 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 www.finkn.no.

7 VEDLEGG

Vedlegg 1 – Alminnelige forretningsvilkår for handel med fondsandeler i KLP Kapitalforvaltning AS
Vedlegg 2 – Vilkår for aksjesparekonto i KLP Kapitalforvaltning AS

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR FOR HANDEL MED FONDSANDELER I KLP KAPITALFORVALTNING AS

av 10. november 2025

1. Om Forretningsvilkårene

Forretningsvilkårene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av de alminnelige forretningsvilkårene.

Avtalen, herunder Forretningsvilkårene, er tilgjengelig på www.klp.no og kan bestilles kostnadsfritt ved å kontakte Forvaltningsselskapet.

2. Kort om Forvaltningsselskapet

2.1 Om foretaket

Forvaltningsselskapet forvalter verdipapirfond og alternative investeringsfond (kollektiv porteføljeforvaltning). I tillegg ytes individuell porteføljeforvaltning og investeringsrådgiving etter særskilt avtale.

Forvaltningsselskapet er et heleid datterselskap av Kommunal Landspensjonskasse gjensidig forsikringsselskap og inngår i KLP-konsernet.

2.2 Kontaktinformasjon

KLP Kapitalforvaltning AS
Organisasjonsnummer: 968 437 666

Besøksadresse:
Dronning Eufemias gate 10
0191 Oslo

Postadresse:
Postboks 400 Sentrum
0103 Oslo

Telefon: 55 54 85 00
Telefaks: 22 03 36 00
www.klp.no

2.3 Tilsynsmyndighet og offentlige registre

Forvaltningsselskapet er underlagt tilsyn av Finanstilsynet.

Finanstilsynets kontaktinformasjon:

Besøksadresse:
Revierstredet 3
0151 Oslo

Postadresse:
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Telefon: 22 93 98 00
www.finanstilsynet.no

Forvaltningsselskapet er registrert i Foretaksregisteret i Brønnøysundregistrene (www.brreg.no).

3. Hva Forretningsvilkårene gjelder

Forretningsvilkårene regulerer Kundens Handel og de andre tjenestene fra Forvaltningsselskapet som fremgår av kundeavtalen punkt 1. Kunden er også bundet av de regler og vilkår som til enhver tid gjelder for

det enkelte verdipapirfond, slik det følger av regelverket for verdipapirfond og Fondsdokumentene. Som medlem i Verdipapirfondenes forening (VFF) er Forvaltningsselskapet forpliktet til å følge VFFs bransjestandarder.

4. Risiko

Kunden er innforstått med og aksepterer at Handel er forbundet med risiko for tap. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalterens dyktighet, verdipapirfondets risikoprofil og forvaltningshonorar. Avkastningen kan bli negativ som følge av negativ kursutvikling. For mer detaljert informasjon om egenskaper knyttet til de ulike verdipapirfondene og om risiko knyttet til investeringer i verdipapirfond, vises til Forvaltningsselskapets nettside.

Innholdet på Forvaltningsselskapets nettside er ikke å anse som en anmodning eller anbefaling om konkrete investeringer. Alle investeringer eller beslutninger som Kunden måtte gjennomføre, er Kundens egen risiko og ansvar.

Investeringer i verdipapirfond omfattes ikke av statlige garantiordninger for bankinnskudd.

5. Kommunikasjon

5.1 Kommunikasjon med Forvaltningsselskapet

Kunden samtykker ved inngåelse av Avtalen til at Forvaltningsselskapet kan kommunisere elektronisk med Kunden. Avtaledokumenter, tegnings- og innløsningsbekreftelser og annen informasjon av betydning for kundeforholdet gjøres dermed tilgjengelig for Kunden elektronisk. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til Forvaltningsselskapet. Kunden vil i så fall 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 fra Forvaltningsselskapet til Kunden vil skje via for eksempel e-post, telefon eller digital postkasse. Kunden er forpliktet til å løpende oppdatere informasjon om hvilken e-postadresse og telefonnummer Kunden benytter.

Kunden kan inngi meldinger til Forvaltningsselskapet gjennom de kanaler som er anvist på Forvaltningsselskapets nettside. Ved Kundens elektroniske melding til Forvaltningsselskapet, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for Forvaltningsselskapet via de meldingskanaler som Forvaltningsselskapet har stilt til disposisjon.

For Ikke-forbrukere skjer kommunikasjon elektronisk mellom Forvaltningsselskapet og Kunden for tjenestene som omfattes av Avtalen. Andre reguleringer i dette punkt 5.1 får ikke anvendelse for Ikke-forbrukere.

5.2 Meldingens innhold og mangelfulle meldinger

En melding fra Kunden til Forvaltningsselskapet skal inneholde nødvendige opplysninger om Kunden og eventuell Handel som skal gjennomføres.

Hvis Kunden inngir en mangelfull melding til Forvaltningsselskapet, skal meldingen først anses mottatt når de manglende opplysningene senere blir mottatt av Forvaltningsselskapet. Forvaltningsselskapet kan imidlertid bestemme at en mangelfull melding skal anses mottatt av Forvaltningsselskapet på tidspunktet Forvaltningsselskapet fikk kunnskap om den mangelfulle meldingen og dens innhold, dersom meldingen etter Forvaltningsselskapet skjønn inneholder tilstrekkelig informasjon, for eksempel til sikker gjennomføring av Handel.

Kunden bærer risikoen for at innholdet i en melding er korrekt. Kunden kan ikke holde Forvaltningsselskapet ansvarlig for feil i de meldingene Kunden sender, uavhengig av forsendelsesmåte.

6. Kundens fullmakter mv.

Kunden er ansvarlig for at de personer som opptrer på vegne av Kunden har nødvendig fullmakt, herunder fullmakt til å utføre Handler på vegne av Kunden.

Forvaltningsselskapet er ikke forpliktet til å utføre en Handel for Kunden som Forvaltningsselskapet antar vil kunne medføre brudd på den lovgivning eller de regler, vilkår eller betingelser som til enhver tid gjelder, eller dersom Forvaltningsselskapet antar at det kan være annen saklig grunn til ikke å utføre Handelen.

Kunden innestår for at Handel og oppgjør skjer i henhold til de tillatelser, fullmakter og den kompetanse av både offentligrettslig og privatrettslig karakter som til enhver tid gjelder for Kundens Handel. Kunden skal dokumentere enhver form for fullmakt, vedtak, firmaattest, vedtekter mv. når dette kreves av Forvaltningsselskapet.

Det er Kundens ansvar å til enhver tid sikre at Forvaltningsselskapet har oppdatert og korrekt informasjon om hvem som har fullmakt og kan opptre på Kundens vegne overfor Forvaltningsselskapet. En Handel er bindende for Kunden med mindre Forvaltningsselskapet ikke var i god tro med hensyn til den enkeltes fullmakter.

Dersom Kunden benytter mellommenn mv., fritar ikke dette Kunden for ansvar etter Avtalen. Etterlevelse av eventuelle rammer for Kundens Handler er Kundens eget ansvar, selv om Kunden har meddelt Forvaltningsselskapet rammene for sin Handel.

7. Kundeetablering

7.1 Legitimasjon

I henhold til hvitvaskingsregelverket er Forvaltningsselskapet forpliktet til å gjennomføre kundetiltak overfor nye og eksisterende kunder. Kunden skal yte nødvendig bistand i den forbindelse, og skal herunder fremlegge gyldig legitimasjon og annen nødvendig dokumentasjon, inkludert dokumentasjon av reelle rettighetshavere.

Forvaltningsselskapet kan unnlate å etablere kundeforhold eller gjennomføre Handler før alle nødvendige kundetiltak er gjennomført.

7.2 Verifikasjon av kontoeierskap

Forvaltningsselskapet kan sjekke eierskap til bankkontoer, eksempelvis ved kundeetablering og ved transaksjonshåndtering.

7.3 FATCA og CRS

Forvaltningsselskapet er, i henhold til skatteregelverket, pålagt å innhente egenerklæring om skattetilhørighet fra alle kunder. Dersom en ny kunde ikke leverer denne egenerklæringen, eller egenerklæringen er mangelfullt utfylt, vil Forvaltningsselskapet være forhindret fra å etablere kundeforholdet. Kunden skal uten ugrunnet opphold varsle Forvaltningsselskapet om endringer knyttet til skattemessig bosted/hjemhørighet eller amerikansk statsborgerskap. Opplysninger som gis i egenerklæringen vil bli benyttet til skatterapporteringsformål. Manglende fremleggelse av nødvendig informasjon og/eller dokumentasjon er saklig grunn for oppsigelse av kundeforholdet eller for sperring av videre bruk av Forvaltningsselskapets tjenester.

7.4 Personer med opphold i USA

Forvaltningsselskapet er ikke registrert hos Securities and Exchange Commission i USA i henhold til The Investment Advisers Act av 1940. Fondsandelene kan derfor ikke tilbys, selges, overføres eller leveres direkte eller indirekte til, eller på vegne av eller fordel for, en fysisk eller juridisk person som defineres som «U.S. Person» i henhold til Regulation S under U.S Securities Act of 1933. Dette inkluderer personer som er bosatt i USA eller juridiske personer som er organisert eller inkorporert under amerikansk lovgivning. Det anses som

saklig grunn for oppsigelse av kundeforholdet eller for sperring av videre bruk av Forvaltningsselskapets tjenester dersom det gjøres transaksjoner i strid med denne bestemmelsen.

7.5 Umyndige

Fra 20. juni 2018 må man være fylt 18 år for å etablere kundeforhold eller Handle gjennom Forvaltningsselskapet.

For Kunder som er umyndige - etablert før 20. juni 2018 eller som mottar fondsandeler som arv - gjelder følgende:

I forbindelse med Handel, må verge(r) legitimere seg og eventuelt dokumentere vergemålet etter vergemålslovens bestemmelser. Dersom bare én verge skal betjene kundeforholdet, må dette dokumenteres med fullmakt fra den andre vergen eller med dokumentasjon som eneverge.

8. Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

I henhold til hvitvaskingsregelverket er Forvaltningsselskapet forpliktet til å gjennomføre tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering ved etablering av kundeforholdet som beskrevet i punkt 7.1 og løpende gjennom kundeforholdet.

Forvaltningsselskapet skal også foreta nærmere undersøkelser ved forhold som kan indikere at midlene har tilknytning til hvitvasking eller terrorfinansiering. Forvaltningsselskapet vil i noen tilfeller være forpliktet til å oversende opplysninger om mistenkelige forhold til myndighetene uten at Kunden informeres.

Kunden skal uoppfordret, uten ugrunnet opphold, melde fra skriftlig til Forvaltningsselskapet og dokumentere enhver endring på Kundens side under kundeforholdet, herunder:

- Endringer med hensyn til personalia.
- Endringer med hensyn til reelle rettighetshavere.
- Endringer med hensyn til hvem som kan opptre på vegne av Kunden.
- Endringer med hensyn til om aktuelle personer relatert til kundeforholdet faller inn under definisjonen av "politisk eksponert person" (se nærmere informasjon på www.klp.no).
- Endringer med hensyn til kundeforholdets formål og tilsiktede art.

Kunden skal besvare forespørsler om løpende oppdatering av kundeinformasjon.

Manglende oppfylling av disse forpliktelsene vil anses som mislighold av Avtalen og gi Forvaltningsselskapet rett, og i visse tilfeller plikt, til å sperre videre bruk av Forvaltningsselskapets tjenester eller på annen måte avvikle kundeforholdet helt eller delvis, herunder avstå fra å gjennomføre allerede mottatte eller fremtidige ordre, så langt dette er nødvendig for at Forvaltningsselskapet skal kunne oppfylle sine plikter fastsatt i lov, forskrift eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol.

9. Sanksjoner

Forvaltningsselskapet er pålagt å overholde norsk sanksjonsregelverk, som i hovedsak består av internasjonale sanksjoner som vedtatt av FN og EU og inntatt i norsk rett. Forvaltningsselskapet overholder også andre sanksjonsregelverk dersom de har betydning for virksomheten, herunder sanksjoner vedtatt av amerikanske og britiske myndigheter.

Dersom en Kunde er omfattet av nevnte sanksjonsregelverk, kan Forvaltningsselskapet treffe de tiltak som følger av dette regelverket. Dette kan eksempelvis innebære avvisning av kundeforhold, frys av transaksjoner og/eller å ikke gjøre midler tilgjengelig for Kunden. Forvaltningsselskapet vil også kunne rapportere Kunden til aktuelle myndigheter.

Kunden plikter å oppgi de opplysninger som er nødvendige for at Forvaltningsselskapet kan overholde sanksjonsregelverket.

10. Handel

10.1 Generelt om Handel

Handel skjer på den måte som til enhver tid fremgår av Fondsdokumentene.

Ved vergemål må det dokumenteres at Handel skjer i henhold til vergemålsloven.

10.2 Tegning av andeler i verdipapirfond

Kunden kan gjennomføre tegning av andeler ved å legge inn bestilling og innbetale tegningsbeløpet til verdipapirfondet, eller gi Forvaltningsselskapet fullmakt til å trekke tegningsbeløpet fra Kundens bankkonto. Verdipapirfondene tar ikke mot innskudd i kontanter.

10.3 Innløsning av andeler i verdipapirfond

Det er en forutsetning for innløsning at det ikke er heftelser eller andre begrensninger på andelene som skal innløses. Kunden plikter å sørge for at eventuelle heftelser eller andre begrensninger er opphevet før bestilling av innløsning fra Forvaltningsselskapet.

Kunden kan bare kreve å få innløsningsbeløpet utbetalt til en bankkonto Kunden eier. Det skal være samsvar mellom registrert fødselsnummer/organisasjonsnummer på Kundens konto hos Forvaltningsselskapet og på bankkontoen innløsningsbeløpet skal overføres til. Forvaltningsselskapet kan kreve at Kunden fremlegger dokumentasjon på eierskap til aktuell konto. Utbetalingen skjer i andelsklassens denomineringsvaluta.

Oppgjør for innløsning av andeler i verdipapirfond skal gjennomføres snarest mulig og senest innen to uker etter at Forvaltningsselskapet mottok Kundens bestilling av innløsning. Kunden vil normalt motta innløsningsbeløpet på sin bankkonto 2-3 virkedager etter kursdato.

Under stenging av børs eller andre ekstraordinære forhold, og ellers i den grad det følger av lov eller Fondsdokumentene, kan Forvaltningsselskapet med tilsynsmyndighetens samtykke suspendere innløsningskrav.

10.4 Fondsbytte

Ved fondsbytter ber Kunden Forvaltningsselskapet om å gjennomføre samtidig innløsning og tegning av andeler i verdipapirfond. Kunden overdrar dermed kravet på innløsningsbeløpet til verdipapirfondet/-fondene som nevnt i bestillingen. Samtidig informeres verdipapirfondet/-fondene som angitt ovenfor om overdragelsen. Bestemmelsene for Handel og kursfastsettelse i Fondsdokumentene vil gjelde. Kursdatoen vil derfor avhenge av hvilke verdipapirfond som inngår i fondsbyttet, eventuelle Helligdager og av at det er mottatt nødvendig dokumentasjon for å kunne gjennomføre eventuelle kundetiltak.

10.5 Bytte av andelsklasse

Kunden kan bytte andelsklasse i et verdipapirfond dersom vilkårene for andelsklassen er oppfylt.

Forvaltningsselskapet kan flytte kunden til en annen andelsklasse i tråd med nærmere bestemmelser i Fondsdokumentene.

11. Spare- og uttaksavtale

Spare- og uttaksavtale etableres og administreres i Forvaltningsselskapets digitale løsninger. Spareavtale må aktiveres med avtalegiro fra Kundens nettbank. Kunden må etablere avtalegiro i Forvaltningsselskapets digitale løsning eller i sin egen nettbank. Nærmere informasjon følger av Forvaltningsselskapets nettsider.

12. Engangsfullmakt for belastning av Kundens bankkonto

12.1 Vilkår for engangsfullmakt

Betaling med engangsfullmakt er en banktjeneste som banker i Norge samarbeider om. Når Kunden gir Forvaltningsselskapet en engangsfullmakt, gis denne på de standardvilkår som til enhver tid er fastsatt for slike fullmakter. Disse vilkårene er inntatt på www.klp.no.

12.2 Beløpsgrense for trekk

Beløpsgrense for trekk fra konto er 5 000 000 kr. Tegnes det for et høyere beløp må Kunden selv betale tegningsbeløpet, med angitt betalingsreferanse, til verdipapirfondets bankkonto.

13. Fastsetting av kurs

Handel i verdipapirfond skjer til ukjent kurs. Ved tegning og innløsning tildeles kurs i henhold til bestemmelsene i Fondsdokumentene.

Fondene er stengt for kursfastsettelse og Handel på helgedager og høytids-/helligdager (i fellesskap: «Helligdager») i tråd med bestemmelsene i Fondsdokumentene. Helligdagskalenderen er tilgjengelig på www.klp.no og viser hvilke dager de enkelte verdipapirfond er stengt ut over norske Helligdager.

Handel på Helligdager vil flyttes til førstkommende virkedag. Det kan, i Fondsdokumentene, fastsettes at innløsninger som ledd i en utbetalingsavtale i stedet fremskyndes til virkedagen før Helligdagen.

14. Angrerett og tilbaketrekking

14.1 Angrerett

Kunden har ingen angrerett etter finansavtalelovens bestemmelser eller annen lovgivning idet angreretten ikke gjelder for handel i finansielle instrumenter som omfattes av Avtalen.

14.2 Tilbaketrekking av tegning eller krav om innløsning av fondsandeler

Kunden kan ikke trekke tilbake tegning eller krav om innløsning av fondsandeler med mindre tilbaketrekkingen er mottatt av Forvaltningsselskapet før innløsnings- eller tegningsfristen samme dag som innløsningskravet eller tegningen ble mottatt og Forvaltningsselskapet samtykker til tilbaketrekkingen.

I tilknytning til Helligdager kan frist for mottak av melding om tilbaketrekking endres.

15. Behandling av personopplysninger

Forvaltningsselskapet er behandlingsansvarlig ved behandling av personopplysninger i forbindelse med Handel med fondsandeler og de øvrige tjenestene som Avtalen dekker. Det innebærer at Forvaltningsselskapet har ansvar for å etterleve personopplysningsregelverket.

Forvaltningsselskapet behandler kundeopplysninger i samsvar med personopplysningsregelverket og ivaretar kravene til informasjonssikkerhet. Forvaltningsselskapets behandlingsgrunnlag for behandlingen av kundeopplysninger er i hovedsak at det er nødvendig for å inngå og gjennomføre de avtaler som inngås mellom Forvaltningsselskapet og Kunden. Forvaltningsselskapet har også en lovpålagt plikt til å behandle kundeopplysninger for ulike formål, blant annet har Forvaltningsselskapet en lovpålagt undersøkelses- og rapporteringsplikt for mistenkelige forhold etter hvitvaskingsregelverket.

Kunden kan be om mer informasjon om Forvaltningsselskapets behandling av personopplysninger om Kunden, samt innsyn i hvilke opplysninger som behandles. Kunden kan videre kreve retting av uriktige eller mangelfulle opplysninger, samt kreve sletting av opplysninger dersom Kunden mener Forvaltningsselskapet ikke har grunnlag for å behandle opplysningene lenger.

Mer informasjon om Kundens rettigheter etter personvernregelverket finnes i KLP-konsernets personvernerklæring. Den er tilgjengelig på www.klp.no. Her finnes også mer informasjon om hvordan Forvaltningsselskapet behandler personopplysninger, herunder informasjon om sletting, hvem personopplysningene utleveres til osv.

16. Forvalterregistrering

Dersom noen skal føres inn i andelseierregisteret i stedet for den reelle andelseieren, må vedkommende ha tillatelse fra Finanstilsynet til å opptre som forvalter.

Tillatelse til å opptre som forvalter medfører visse plikter, herunder plikt til registrering av opplysninger om den reelle andelseieren og til rapportering av beholdnings- og realisasjonsoppgaver for sluttkunde. Mer informasjon finnes på www.finanstilsynet.no.

17. Ansvar og ansvarsfritak

17.1 Forvaltningsselskapets ansvar for forbrukere

Forvaltningsselskapet eller dets ansatte er ikke ansvarlig for Kundens tap så lenge Forvaltningsselskapet har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. Forvaltningsselskapet er bare ansvarlig for tap som det med rimelighet kunne forutse som en mulig følge av pliktbruddet.

For økonomisk tap som er forårsaket av en underleverandør som etter avtale med Forvaltningsselskapet forutsettes å bidra til oppfyllelse av Forvaltningsselskapets plikter, kan både Forvaltningsselskapet og underleverandøren holdes ansvarlige. Erstatningen skal svare til det økonomiske tapet som er lidet som følge av at Forvaltningsselskapet 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.

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

17.2 Forvaltningsselskapets ansvar for Ikke-forbrukere

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

Forvaltningsselskapet påtar seg ikke noe ansvar for indirekte skade eller tap som påføres Kunden.

Forvaltningsselskapets ansvar er i ethvert henseende begrenset til verdien av det beløp Kunden handlet eller skulle ha handlet for på tidspunktet for Handelen.

17.3 Generelle ansvarsbestemmelser for forbrukere og Ikke-forbrukere

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

Forvaltningsselskapet forbeholder seg retten til å stenge ned, suspendere eller begrense tjenestene som reguleres av Avtalen dersom det inntreffer omstendigheter utenfor Forvaltningsselskapets kontroll og som Forvaltningsselskapet ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder forhold som skyldes plikter som er pålagt Forvaltningsselskapet eller i medhold av lov, samt for å ivareta Forvaltningsselskapets, Kundens eller andre kunders interesser. Forvaltningsselskapet er heller ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Forvaltningsselskapets 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 lignende 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.

Forvaltningsselskapets plikter etter Avtalen 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 Forvaltningsselskapet har innstilt, suspendert eller begrenset Kundens adgang til de tjenestene som Avtalen omfatter. Forvaltningsselskapet er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at Kunden har gitt Forvaltningsselskapet ufullstendige eller uriktige opplysninger.

Forvaltningsselskapet benytter i enkelte tilfeller data og analyser levert av underleverandører. Denne informasjonen er som regel eid av de aktuelle underleverandørene. Kunden plikter å respektere rettighetshavernes immaterielle rettigheter, herunder også Forvaltningsselskapets immaterielle rettigheter. Kunden er innforstått med og aksepterer at slik informasjon ikke er å anse som en anmodning eller anbefaling av konkrete investeringer. Slik informasjon kan inneholde feil eller unøyaktigheter. Kunden kan ikke holde Forvaltningsselskapet eller underleverandøren ansvarlig for eventuelle feil eller unøyaktigheter i slik informasjon.

18. Reklamasjon

Foreligger det mislighold fra Forvaltningsselskapets side må Kunden gi melding til Forvaltningsselskapet 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 Forvaltningsselskapet har opptrådt grovt uaktsomt eller for øvrig i strid med redelighet og god tro.

Ikke-forbrukere må sende melding til Forvaltningsselskapet om misligholdet senest innen utløpet av virkedagen 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 Forvaltningsselskapets plikter.

Reklamasjonen skal angi de omstendigheter Kunden påberoper, samt de krav Kunden fremmer. Ikke-forbrukere skal alltid reklamere skriftlig.

19. Kundens mislighold

Det foreligger mislighold dersom Kunden ikke oppfyller sine forpliktelser overfor Forvaltningsselskapet eller Verdipapirfondene. Det foreligger også mislighold dersom Forvaltningsselskapet har god grunn til å regne med at Kunden ikke vil oppfylle sine forpliktelser overfor Forvaltningsselskapet.

Kunden er ansvarlig, og skal holde Forvaltningsselskapet skadesløs, for ethvert tap påført Forvaltningsselskapet som direkte eller indirekte følger av misligholdet, eller som følger av Kundens handling eller unnlatelse som utgjør et brudd på Forretningsvilkårene eller avtaleforholdet for øvrig. Kundens ansvar er oppad begrenset til det høyeste av tegningsbeløp og nåværende/tidligere beholdning, med unntak av ansvar for tap som direkte eller indirekte følger av manglende eller forsinket innbetaling av tegningsbeløp.

Forvaltningsselskapet kan kreve rente tilsvarende til enhver tid gjeldende forsinkelsesrente, jf. forsinkelsesrenteloven av 17. desember 1976 nr. 100, samt renters rente fra forfall til betaling skjer. Forvaltningsselskapet kan også kreve dekket gebyrer og utgifter til intern og ekstern juridisk bistand. Slike tap skal betales av Kunden ved påkrav.

20. Forholdet til finansavtaleloven og annen relevant lovgivning

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

Finansavtaleloven gjelder ikke for tjenester som omfattes av Avtalen som ytes til Ikke-forbrukere, med mindre det fremkommer uttrykkelig av loven at bestemmelsen ikke kan fravikes ved avtale.

1. Om aksjesparekonto

Aksjesparekonto (ASK) er en konto hvor private skattytere kan spare i aksjefond hjemmehørende i et land innenfor EØS. Aksjefond defineres som verdipapirfond med mer enn 80 prosent aksjeandel ved begynnelsen av inntektsåret. På Forvaltningsselskapets nettsider vil det til enhver tid være en oppdatert oversikt over hvilke aksjefond som er tilgjengelig for bruk i aksjesparekonto. Kontante midler kan også inngå på aksjesparekontoen, men det opparbeides ikke renter på disse.

Aksjesparekontoordningen er regulert av den til enhver tid gjeldende skatteloven med tilhørende forskrifter. Gevinst ved realisasjon av verdipapirfondsandeler, og utbytte på slike, beskattes ikke så lenge pengene beholdes innenfor aksjesparekontoen. Det betyr at Kunden kan innløse aksjefond og investere innløsningsbeløpet i andre aksjefond uten å måtte betale skatt. Skatt utløses først når det gjøres uttak fra aksjesparekontoen, og uttaket overstiger beløpet som er satt inn. Realiserte kurstap innenfor kontoen gir ikke rett til skattefradrag. I KLP-fondene reinvesteres alt overskudd i fondene og det betales derfor ikke utbytte.

Aksjesparekontovilkårene omfatter Forvaltningsselskapets aksjefond, og vil også gjelde for eventuelle fond Forvaltningsselskapet kan komme til å tilby fra andre leverandører i fremtiden.

2. Inngåelse av avtale

Ved inngåelse av Avtalen aksepterer Kunden Aksjesparekontovilkårene. Aksjesparekontovilkårene inneholder tilleggsbestemmelser om aksjesparekontoer, og beskriver i tillegg viktige egenskaper ved aksjesparekontoer. I den grad det er motstrid mellom bestemmelsene i Aksjesparekontovilkårene og de øvrige delene av Avtalen, skal Aksjesparekontovilkårene gå foran.

Kunden er ikke forpliktet til å benytte aksjesparekonto ved Handel. Forutsatt at fondsandelene kan oppbevares på en aksjesparekonto, velger Kunden ved Handel om fondsandelene skal oppbevares på aksjesparekonto eller på ordinær fondskonto. Kundens valg av kontotype har skattemessige konsekvenser, se punkt 1.

3. Kontoføring

Forvaltningsselskapet vil som tilbyder av aksjesparekontoen ivareta føringen av kontoen. Informasjon om Kundens beholdning på aksjesparekontoen, samt oversikt over gjennomførte transaksjoner, vil være tilgjengelig i Forvaltningsselskapets digitale løsninger.

Informasjonen om aksjesparekontoen angir følgende:

- a. Innskudd på kontoen
- b. Oversikt over fond på kontoen
- c. Kontantbeholdning
- d. Ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år
- e. Skjermingsgrunnlag
- f. Beregnet skjermingsfradrag for skatteleggingsperioden
- g. Skattepliktig uttak på kontoen i løpet av skatteleggingsperioden
- h. Kontoens markedsverdi ved årsskiftet
- i. Mottatt utbytte

4. Depot / oppbevaring av kundemidler

Føring av andelseierregister for KLP-fond ivaretas av Forvaltningsselskapet.

Dersom Forvaltningsselskapet tilbyr fondsandeler fra andre leverandører, vil disse bli ført i eksterne andelseierregistre. Forvaltningsselskapet vil motta løpende rapportering fra disse og foreta daglige avstemming.

Kontante midler på aksjesparekonto oppbevares på Forvaltningsselskapets klientkonto i en kredittinstitusjon, for tiden DNB Bank ASA. Kundene vil bli informert ved eventuell endring av kredittinstitusjon. Kundenes kontante midler oppbevares atskilt fra Forvaltningsselskapets egne midler. Det avhenger av den til enhver tid gjeldende regulering av Bankenes Sikringsfond hvilken dekning kunder med midler på klientkonto får under innskuddsgarantiordningen.

5. Kostnader

Det påløper ingen kostnader for Kunden ved opprettelse av aksjesparekonto.

I forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av konto vil det kunne påløpe kostnader for Kunden. Dekning av kostnader i forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av konto kan uansett ikke overstige Forvaltningsselskapets kostnader forbundet med dette. Kunden vil ikke bli belastet kostnader for løpende driftsutgifter knyttet til aksjesparekontoen. Nærmere informasjon om kostnader finnes på www.klp.no.

Forvaltningshonorar og andre kostnader knyttet til de enkelte verdipapirfondene som tilbys på aksjesparekontoen fremgår av Fondsdokumentene. Kunden må selv undersøke hvilke kostnader som er forbundet med det enkelte verdipapirfond.

6. Avvikling og flytting

Kunden kan når som helst begjære aksjesparekontoen avviklet eller overført til en annen tilbyder. Ved avvikling skal Kunden kontakte Forvaltningsselskapet. Ved flytting skal Kunden kontakte ny tilbyder som deretter vil kontakte Forvaltningsselskapet for gjennomføring av flyttingen.

Ved avvikling eller oppsigelse av aksjesparekonto, uavhengig av om dette skjer på Kundens eller Forvaltningsselskapets initiativ, vil aksjesparekontoen avsluttes og innestående verdipapirfondsandeler innløses som beskrevet i kundeavtalen punkt 5. Dette anses som skattemessig realisasjon.

Forvaltningsselskapet plikter ved flytting følger av skatteloven med tilhørende forskrifter. Ved flytting vil Forvaltningsselskapet overføre alle Verdipapirfond og kontanter på kontoen til den nye tilbyderen. Dersom fondsandeler ikke kan overføres til ny tilbyder, vil fondsandelene innløses og innløsningsbeløpet overføres til ny tilbyder. Forvaltningsselskapet skal også overføre informasjon som er nødvendig for at den nye tilbyderen skal kunne foreta korrekt innrapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skattleggingsperioden.

7. Rapportering

Som tilbyder av aksjesparekonto vil Forvaltningsselskapet være ansvarlig for å utføre skatterapportering til norske skattemyndigheter i tråd med de til enhver tid gjeldende regler.

Minst to ganger i året skal Forvaltningsselskapet gi Kunden periodisk informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter og kontanter på aksjesparekontoen.

8. Bruk av tredjeparter

Forvaltningsselskapet kan inngå samarbeid med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med aksjesparekonto. Kunden vil kun trenge å forholde seg til Forvaltningsselskapet ved Handel og for oppdatert beholdnings- og transaksjonsoversikt.

9. Produktinformasjon om verdipapirfondene

Fonddokumentene til verdipapirfondene som tilbys i aksjesparekontoløsningen inneholder viktig produktinformasjon og er tilgjengelig på www.klp.no. Kunden er innforstått med at Kunden selv er ansvarlig for å sette seg grundig inn i Fonddokumentene før Kunden foretar investeringsbeslutninger.