

Almänna affärsvillkor för handel med finansiella instrument m.m. genom värdepappersföretaget Connectum Capital Management AS ("CCM")

Dessa affärsvillkor ("Affärsvillkoren") har utarbetats i enlighet med lagen om handel med värdepapper från 29 juni 2007 nr. 75 ("lagen om handel med värdepapper") med tillhörande bestämmelser, däribland bestämmelser tillhörande lagen om handel med värdepapper från 29 juni 2007 nr. 876 ("värdepappersbestämmelsen"). Begrepp som definieras i lagen om handel med värdepapper har motsvarande betydelse när de används i dessa villkor.

CCM:s kunder anses ha godkänt Affärsvillkoren som bindande när kunden efter att ha mottagit villkoren förmedlar ordrar, ingår avtal eller genomför handel med CCM, se Affärsvillkoren under punkt 3.

1. Kort om CCM

1.1 Kontaktinformation

Organisationsnummer:	984 777 701
Företagsadress:	Karenlyst Allé 4, 0278 Oslo
Postadress:	Enligt ovan
Telefon:	+47 22 12 46 40
Fax:	+47 22 12 46 41
E-post:	info@connectum.no
Hemsida:	www.connectum.no

Ytterligare information finns även tillgänglig på CCM:s hemsida.

1.2 Anknutna ombud

CCM har ett anknutet ombud, Effektiv Förmögenhetsförvaltning AB i Sverige. Utöver detta har Connectum inga anknutna ombud ("tied agents"). För handel via anknutna ombud gäller särskilda regler i lagen för handel med värdepapper.

1.3 Vilka tjänster CCM har tillåtelse att erbjuda

1.3.1 CCM har tillåtelse att erbjuda följande investeringstjänster:

1. mottagande och förmedling av ordrar på kundernas vägnar i anslutning till ett eller flera finansiella instrument,
2. investeringsrådgivning

Affärsvillkoren är utformade i enlighet med dessa investeringstjänster.

Med finansiella instrument menas de instrument som omfattas av definitionen i lagen om handel med värdepapper § 2-2. Med investeringsrådgivning menas personliga rekommendationer till en kund, på kundens eller CCM:s initiativ, angående en eller flera transaktioner i anslutning till finansiella instrument, jämför med lagen om handel med värdepapper, § 2-4, första stycket.

1.4 Tillsynsmyndighet

CCM står under tillsyn av Finanstilsynet.¹

2. Vad affärsvillkoren gäller för

Affärsvillkoren gäller för CCM:s investeringstjänster och anknutna tjänster i den utsträckning de passar, samt tjänster i anslutning till transaktioner via instrument som är besläktade med finansiella instrument.

Affärsvillkoren gäller därutöver för särskilda avtal som ingås mellan CCM och kunden, däribland "Uppdragsavtal". Vid en eventuell konflikt mellan sådana avtal och affärsvillkoren, har avtalet företräde.

Utöver ovannämnda kan tjänsterna som nämns i punkt 1.3 vara reglerade av lagen om handel med värdepapper, lagen om registrering av värdepapper, börslagen, aktielagarna, köplagen, avtalslagen, lagen om ångerrätt och annan relevant lagstiftning.

3. Godkännande

Affärsvillkoren, med senare ändringar, har godkänts och är bindande för kunden när kunden förmedlar en order eller på annat sätt ger ett uppdrag till CCM efter att ha tagit emot affärsvillkoren eller ändringar av dessa. Detta anses även som en bekräftelse på att kunden har läst, bekantat sig med och satt sig in i affärsvillkoren. Upplysningar om tillhandahållande och godkännande av affärsvillkoren kommer att arkiveras hos CCM.

Affärsvillkoren kan endast ändras av CCM. Detta kan komma att ske vid ändringar i lagar eller regler, vid ändrad marknadspraxis eller i övriga fall när CCM finner detta nödvändigt sett utifrån en värdering av sin verksamhet och rådande riskförhållanden.

CCM kommer inom rimlig tid före tjänsteutförandet att informera om väsentliga ändringar i affärsvillkoren. Väsentliga ändringar kommer att meddelas kunden skriftligen eller via annat godkänt medium. E-post kan användas om kunden har uppgett en e-postadress till CCM. Andra ändringar anses som mottagna och har trätt i kraft när de är utlagda på CCM:s hemsida, se ovan under punkt 1.1 (kontaktinformation).

4. Kunde klassificering

CCM är i enlighet med lagen om handel med värdepapper skyldiga att klassificera sina kunder i kundkategorier, i icke-professionella respektive professionella kunder, med kvalificerade motparter. Kategoriseringen sker efter närmare angivna villkor i lagen om handel med värdepapper och värdepappersbestämmelserna. CCM kommer att informera samtliga kunder om vilken kategori de tillhör, om möjligheten att få en annan kategorisering och om vilken betydelse kategoriseringen har för graden av investerarskydd.

Klassificeringen har betydelse för kundskyddets omfång. Det ställs större krav på bland annat information och rapportering till kunder som klassificeras som icke-professionella jämfört med kunder som klassificeras som professionella. Dessutom har CCM enligt lagen om handel med

¹ Adressa: Revierstredet 3, 0151 Oslo

värdepapper skyldighet att inhämta upplysningar om kunden för att utvärdera om tjänsten eller det aktuella finansiella instrumentet/produkten är lämpligt eller ändamålsenligt för kunden.

CCM utför dessa tester genom att kunden genomgår ett lämplighets- och ändamålsenlighetstest för att identifiera kundens kunskaper och erfarenheter av finansiella instrument, kundens ekonomiska ställning och investeringsmål.

CCM kommer, i enlighet med lagen om handel med värdepapper § 10-11, femte stycket, inte att vara skyldiga att utföra nämnda ändamålsenlighetstest när orderförmedlingen sker på kundens initiativ och ordern gäller närmare bestämda icke-komplexa produkter. Kunden kommer i detta fall följaktligen inte att erhålla det investerarskydd som ändamålsenlighetstestet innebär.

Affärsvillkoren gäller både för kunder som är klassificerade som professionella kunder och icke-professionella kunder. Kunder som klassificeras som professionella anses likväl ha särskilda förutsättningar för att själv kunna utvärdera de enskilda marknaderna, investeringsalternativ, trades och den rådgivning som CCM erbjuder. Professionella kunder kan inte åberopa särskilda regler och villkor som är fastställda för att skydda de icke-professionella kunderna.

5. Kundens ansvar för upplysningar som tillhandahållsits CCM, fullmakter m.m.

För att uppfylla kravet i lagen om handel med värdepapper för att genomföra lämplighets- och ändamålsenlighetstest,

Kunden åtar sig att förse CCM med fullständiga och korrekta upplysningar om sin egen finansiella ställning, investeringserfarenhet och investeringsmål som är relevanta för de önskade tjänsterna och finansiella instrumenten/produkterna. Kunden åtar sig även att informera CCM om de tillhandahållna uppgifterna har ändrats väsentligt.

Kunden är införstådd med att CCM har rätt att använda den från kunden inhämtade information som grund för sin utvärdering om huruvida tjänsten eller det finansiella instrumentet/produkten är lämplig eller ändamålsenlig för kunden och kommer i utgångsläget inte att genomföra några egna undersökningar.

Vidare är kunden införstådd med att om CCM inte förses med tillräckliga upplysningar, kommer CCM inte att kunna avgöra huruvida tjänsten eller det finansiella instrumentet/produkten är ändamålsenlig eller lämplig för kunden. Vid investeringsrådgivningen kommer kunden då att bli informerad om att den aktuella tjänsten eller instrumentet inte kan erbjudas. I förhållande till de övriga investeringstjänsterna kommer kunden i sådant fall att informeras om att upplysningarna som har tillhandahållits CCM är otillräckliga och att tjänsten eller produkten då är att betrakta som olämplig. Om kunden trots en sådan varning önskar utnyttja tjänsten eller produkten, kommer den dock att kunna tillhandahållas.

6. Risk

Kunden är införstådd med att investeringar i och handel med finansiella instrument och andra besläktade instrument förknippas med risk för förluster. Det investerade kapitalet kan öka eller minska i värde. Värdet för de finansiella instrumenten är beroende av bland annat svängningar på finansmarknaden. Historisk värdeutveckling och avkastning kan inte användas som en pålitlig

indikator på framtida utvikling og avkastning for finansielle instrument. Kunden må selv vurdere risikoene som knyttes til det aktuelle instrumentet og dens marked.

Kunden bør undvike å delta i investeringer og handel med finansielle instrument og andre beslektede instrument for hvilke kunden ikke selv er informert om de inneboende risikoene som knyttes til sådanne investeringer eller handel. Kunden oppmanes å søke råd fra CCM og andre relevante rådgivere og etter behov innhente komplementerende informasjon på markedet innen kunden tar sitt beslut.

CCM tar emot og formidler i hovedsak ordrer i anslutning til fondandeler. Investeringsstrategien baseres på ett grundlig behovsklargjøring og ska vara lämplig og ändamålsenlig för den enskilde kunden.

Alla trades som kunden gjennomfører etter at ha innhentat råd fra CCM sker på kundens eget ansvar og etter kundens eget godkjenning. CCM tar seg under ingen omstendigheter noe ansvar for rådgivningen i hendelse av at kunden helt eller delvis avviker fra de råd som har tilhåndehållits av CCM. CCM kan ikke utføre noen garantier for ett bestemt utfall av en kunds handelstransaksjoner.

7. Ordrar og oppdrag – verkställande av avtal

7.1 Mottagande av order

Oppdragsavtal, investorprofil og investeringsstrategi bør undertegnes av kunden. Kunden ska alltid lämna in ordrer i enlighet med CCM:s rutiner. Muntlige ordrer aksepteres ikke. Ordrer eller godkjenning av anbefalt ombalansering bør ske skriftlig via e-post, fax eller brev.

CCM tar seg ikke å ta emot eller formidle ordrer eller på annet sätt gjennomføre handelstransaksjoner om de ikke har formidlet på ett for CCM tilfredsstillende sätt. CCM ansvarar ikke for forluster som kan orsakas av at ordren ikke formidlet på korrekt sätt. CCM:s rutiner som ikke framgår av affärsvilkoren kommer å tilkjennegis kunden före första inlämnandet av oppdrag via aktuelt medium.

CCM är skyldiga att spela in alle telefonsamtal mellom kunden og CCM i anslutning til utnyttjande av investeringstjenster. Ordrarna kommer å dokumenteres og arkiveres av CCM i enlighet med gjällende regler. Arkiveringstiden är minst tre år.

Ordrer kan tilbakkallas så länge dette ikke er gjennomførbart og sådant tilbakkallende är möjligt å gjennomføre i enlighet med gjällende regler, rutiner og praktiske forholdene, osv.

CCM kan även annullere en order om det antas at den strider mot rådande lagstiftning eller strider mot god affärspraxis og marknadspraxis på annet sätt. CCM är inte skyldiga å formidle en order eller utføre ett oppdrag om CCM misstänker at dette knyttes til marknadsmisbruk, jämför med lagen om handel med verdipapper, kapitel 3 eller andra straffbare förfaranden, däribland penningtvätt. CCM är inte ansvarige for forluster som kan oppstå til följd av en sådan annullering.

7.2 Förmedling av ordrar

CCM formidler mottagna ordrer til en bank som är behørig å erbjude investeringstjenster. Banken är dessutom kundens depåbank. CCM är etter dette ikke själva ansvarige for gjennomføringen av ordren.

CCM är vid förmedling av ordern skyldiga att i största möjliga rimliga utsträckning bidra till att uppnå bästa möjliga resultat för kunden. Vad som är det bästa resultatet avgörs efter en utvärdering av flera kriterier som anges i lagen om handel med värdepapper och värdepappersbestämmelsen.

7.3 Orderutförande

Utförande och genomförande av ordrar omhändertas av den bank som CCM har förmedlat kundens order till. Kunden är därmed även kund hos banken som utför ordern. Kunden kommer att motta eventuella andelsbevis direkt från förvaltningsföretaget som förvaltar fonden. Om kunden så önskar, kan sådana andelsbevis förvaras av CCM.

CCM:s förmedling av ordrar till och utförandet av en bank med tillåtelse att erbjuda investeringstjänster medför ingen reduktion i det investerarskydd som lagen om handel med värdepapper ger kunden. Banken som tar emot och utför kundens order är underställd lagen om handel med värdepapper och tillhörande bestämmelser. Sådana banker kommer att kunna hantera informationen de mottar från CCM utan att behöva vända sig till kunden.

8. Rapportering om utförda tjänster – bekräftelse på avtal och utförda uppdrag

Den leverantör som utför det enskilda uppdraget på CCM:s vägnar kommer vid avräkningsnotan/bekräftelsen att på ett eller annat sätt rapportera till kunden om de tjänster som har utförts eller de avtal som har ingåtts. I den utsträckning som det är relevant, kommer avräkningsnotan/bekräftelsen att omfatta upplysningar om omkostnader i anslutning till de handelstransaktioner som har genomförts för kundens räkning. Närmare villkor gällande avräkningsnota/bekräftelse kommer att framgå av leverantörens affärsvillkor.

9. Reklamation (invändningar)

Kunden ska omedelbart efter mottagande av avräkningsnota eller annan bekräftelse om handel kontrollera om de utförda transaktionerna överensstämmer med ordern/uppdraget. Eventuella invändningar ska meddelas CCM samma dag som avräkningsnotan/meddelandet mottogs och senast under loppet av påföljande bankdag om det inte är möjligt att reklamera samma dag.

För handel som genomförs genom att CCM förmedlar ordrar för genomförande inom ett annat värdepappersföretag (se punkt 10 och 11 ovan) gäller dessutom de villkor och regler som följer av avtal och villkor m.m. som gäller mellan kunden och detta värdepappersföretag.

Kunden kan inte företa täckningshandel för CCM:s räkning. Kunden kan endast säga upp avtal om det föreligger väsentlig missskötsel eller väsentlig försening. Avtalslagens ogiltighetsregler gäller mellan parterna i handelstransaktionen, dvs. CCM, kunden, utförande bank och motparter till dessa. Kunden ska omedelbart meddela CCM om ogiltighet görs gällande.

Anmälan/invändningar efter denna punkt ska lämpligen förmedlas skriftligen såvida inte muntligt meddelande är motiverat med hänsyn till att minska förluster, ansvar och risk. Muntligt meddelande ska så snart som möjligt bekräftas skriftligen.

10. E-handel og ångerrätt

Lagen om ångerrätt och e-handelslagen ålägger CCM att ge närmare upplysningar om bland annat CCM, de tjänster som tillhandahålls och genomförandet av elektronisk handel. De nödvändiga upplysningarna ingår i kapitlen i affärsvillkoren som de naturligt tillhör, eller kommer de att framgå i anslutning till de enskilda tjänsterna.

Huvudregeln angående ångerrätten för konsumenterna är 14 dagar.

Ångerrätt vid avtal om finansiella tjänster enligt lagen om upplysningsplikt och ångerrätt m.m. vid fjärrförsäljning och försäljning utanför fast försäljningsställe från 21 december 2000 nr. 105 gäller inte investeringstjänster där priset är beroende av svängningar på finansmarknaden som CCM inte har inflytande över och som kan förekomma under ångerrättssperioden. Detta gäller för de flesta finansiella instrument som är anknutna till investeringsrådgivning och mottagande och förmedling av ordrar. Det kommer därför inte normalt att föreligga ångerrätt för de tjänster som CCM tillhandahåller under affärsvillkoren.

11. Misskötsel

Kunden anses som att ha misskött sina förpliktelser gentemot CCM om:

1. det föreligger brott mot affärsvillkoren,
2. förmedlade ordrar inte uppfylls av kunden i enlighet med avtalade villkor, exempelvis att kunden inte betalar inom överenskommen tid, inte levererar eller gör finansiella instrument tillgängliga inom överenskommen tid, m.m.,
3. kunden bryter mot regler om marknadsmissbruk eller i övrigt inte handlar i enlighet med vedertagen marknadspraxis,
4. kunden blir insolvent eller det föreligger risk för att kunden blir insolvent, härunder ingår konkurshantering eller andra skuldsituationer,
5. kunden avvecklar sin verksamhet eller att det i övrigt sker väsentliga förändringar i kundens verksamhet/affärssituation, ekonomiska eller finansiella situation och detta kan leda till brott mot affärsvillkoren eller uppdrag som förmedlas eller har förmedlats,
6. kunden i övrigt väsentligt missköter sina övriga förpliktelser gentemot CCM och andra som utför tjänster för och i samarbete med CCM.

I händelse av misskötsel från kundens sida kan CCM utöva de åtgärder vid misskötsel som CCM har kontroll över, däribland:

1. säga upp kundavtalet (härunder affärsvillkoren) om finansiella tjänster
2. reversera eller annullera uppdrag och ordrar som inte har genomförts,
3. medverka till täckningsförsäljning eller täckningsköp för egen eller för kundens räkning och risk,
4. företa moträkning och netting mot eventuella tillgodohavanden eller eventuella rättigheter kunden har gentemot CCM, såvida detta inte hindras av gällande lagstiftning,
5. söka täckning i säkerheter som kunden har ställt till CCM:s förfogande

I den utsträckning som det genomförs täckningsavtal bär kunden risken för kurssvängningar eller marknadsförändringar. Kunden har endast rätt till vinst om kunden inte kan lastas för anledningen till täckningshandeln. Kunden ska täcka kostnader och utlägg för täckningshandeln.

12. Räntor vid misshandling

Vid misshandling från CCM:s eller kundens sida utbetalas ränta motsvarande den alltid gällande förseningsräntan, jämför förseningsräntelagen, såvida inget annat är särskilt avtalat.

13. Ersättning

Kunden ska betala ersättning till CCM i enlighet med de priser som alltid fastställs av CCM. Dessutom ska kunden täcka eventuella omkostnader, nödvändiga utlägg, avgifter eller liknande i form av handelsavgifter, skatter eller avgifter som handeln medför.

CCM kommer innan utförandet av tjänsterna förmedla närmare information om ersättning, sammanlagda omkostnader och utlägg som ska betalas. Sådan information kommer även att innehålla betalningsvillkor. Ersättning till CCM och banken som utför ordern anges särskilt.

14. Användning av fullmakt m.m.

Det åligger kundens ansvar att se till att nödvändiga fullmakter och tillstånd föreligger för avtal om investeringstjänster ingås. Om kunden lämnar in ordrar eller uppdrag med fullmakt från en tredje part, är kunden och den man uppträder på vägnar av eller för, bundna av affärsvillkoren. Vid förfrågan ska kunden ge CCM en översikt över den eller de personer som kan ingå avtal i anslutning till de finansiella instrumenten/produkterna.

15. Ansvar och undantag från ansvar

CCM ska utföra uppdraget på ett sådant sätt och med sådan omsorg som kan förväntas av en professionell leverantör av investeringstjänster i Norge. I övrigt gäller allmänna ersättningsregler. CCM är inte ansvariga för kundens indirekta förluster eller förluster som kan skyllas på förhållanden utanför CCM:s kontroll. CCM är vidare inte ansvariga för handlingar eller försummelser som har begåtts av andra värdepappersföretag, banker, förvaltare, depå- och avvecklingsinstitutioner eller andra medhjälpare som kunden eller CCM har använt. CCM åtar sig dock att välja ut sådana institutioner och medhjälpare med omsorg.

16. Intressekonflikter

CCM försöker undvika att det uppstår intressekonflikter.

CCM har vidare en särskild plikt att sörja för att kundens intressen går före CCM:s intressen och personer med direkt eller indirekt kontroll i CCM. Likaledes ska enskilda kunder inte särbehandlas på bekostnad av andra kunder.

Om CCM har ett särskilt intresse utöver de allmänna inkomsterna, t.ex. till följd av egna positioner av ett visst omfång i de finansiella instrumenten rådgivningen gäller, kommer man att upplysa om detta intresse.

17. Medlemskap i värdepappersföretagens säkringsfond

CCM är medlem av värdepappersföretagens säkringsfond i enlighet med lagen för handel med värdepapper.

Säkringsfonden ska ge tackning för krav som skylls på medlemmarnas avsaknad av förmåga att betala tillbaka pengar eller återlämna finansiella instrument som lagras, administreras och förvaltas av medlemmarna i anslutning till utövandet av investeringstjänster och/eller vissa tilläggstjänster. Täckningen uppgår till maximalt 200 000 per kund.

18. Åtgärder mot penningtvätt

Vid etablerande av kundförhållande ska kunden via legitimationskontroll m.m. styrka sin identitet samt ange och dokumentera eventuella fullmakts- eller representationsförhållanden, så att CCM alltid kan uppfylla sina plikter i enlighet med regler i anslutning till åtgärder mot penningtvätt så att dessa alltid upprätthålls.

Kunden är medveten om att CCM är, eller kan vara skyldiga att vidarebefordra alla relevanta upplysningar som är anknutna till kundförhållandet eller enskilda transaktioner till offentliga myndigheter. Detta kan ske utan att kunden meddelas att sådana upplysningar har vidarebefordrats.

19. Upplysningsplikt inför myndigheter, organ för klagomål och andra

CCM kommer oberoende av lagstadgad tystnadsplikt att förmedla information om kunden, kundens transaktioner, inestående på kundkonto och annat till de myndighetsorgan som kan kräva detta i enlighet med rådande lagstiftning.

20. Ändringar

CCM förbehåller sig rätten att ändra affärsvillkoren. Väsentliga ändringar träder i kraft från den tidpunkt som de skriftligen har meddelats kunden. Kunden anses ha accepterat och mottagit anmälan om ändringar via e-post om kunden har uppgett en e-postadress till CCM. Andra ändringar träder i kraft från den tidpunkt som de publiceras på CCM:s hemsida. Ändringar kommer inte att påverka ordrar, trades, transaktioner, m.m. som har förmedlats eller genomförts före tidpunkten för aviseringen av ändringarna.

21. Meddelanden m.m.

Kunden skriftliga meddelanden ska skickas per brev, fax eller efter avtal via annan elektronisk kommunikation. Meddelanden som skickas via fax ska bekräftas genom översändelse av originalbrev, såvida inget annat framgår av dessa villkor. I den grad som kunden känner till eller borde känna till vilken enhet i CCM som är rätt mottagare, bör meddelandet skickas till vidkommande enhet och anses i annat fall inte som mottagen av CCM. Kunden kan använda sig av norska, svenska eller engelska för att kommunicera med CCM.

22. Tolkning

I händelse av lagstiftning som kan frångås vid avtal ska affärsvillkoren ha företräde.

När det hänvisas till lagstiftning, andra regler eller dessa villkor ska detta tolkas som att dessa lagar, regler och villkor alltid gäller.

Angående förhållandet mellan affärsvillkoren och övriga avtal som har ingåtts mellan CCM och kunden, se punkt 2.

23. Jurisdiktion – tillämplig lag - tvistløsning

Tvister i förhållandet mellan kunden och CCM, härunder tvister i anslutning till affärsvillkoren ska lösas enligt norsk lagstiftning med Oslo tingsrätt som (icke-exklusiv) domstol. Kunder som är underställda utländsk jurisdiktion avsäger sig alla eventuella rättigheter till att motsätta sig att rättstvister som har anslutning till dessa affärsvillkor läggs fram inför Oslo tingsrätt. Kunder som är underställda utländsk jurisdiktion kan, oberoende av vad som nämns ovan, tas till domstol av CCM inom denna utländska jurisdiktion, om CCM önskar detta.

24. Lagen om personuppgifter

CCM är behandlingsansvariga inför lagen om personuppgifter.

Personuppgifter kommer att behandlas i enlighet med gällande lagar och föreskrifter.

Personuppgifter kan vid lagstadgad uppgiftsplikt vidarebefordras till offentliga myndigheter.

Kunden kan be om information om vilken behandling CCM företar och vilka uppgifter som är registrerade. Kunden kan kräva korrigerande av felaktiga eller bristfälliga uppgifter, samt kräva radering av uppgifter när syftet med behandlingen är genomfört och uppgifterna inte kan användas/arkiveras för något annat ändamål, jämför lagen om personuppgifter § 27 och 28.

25. Språk

Affärsvillkoren finns i norsk, svensk och engelsk version. Vid konflikter ska den norska versionen ha företräde.

Oslo, 1 juni 2013