

Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv. gjennom verdipapirforetaket Connectum Capital Management AS (CONNECTUM)

Disse forretningsvilkår ("Forretningsvilkårene") er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirhandel av 29. juni 2007 nr. 75 ("verdipapirhandelloven") med tilhørende forskrifter. Begrep som er definert i verdipapirhandelloven har tilsvarende betydning når de er benyttet i disse vilkår.

CONNECTUMs kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden etter å ha mottatt vilkårene inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med CONNECTUM, se under Forretningsvilkårene punkt 3.

1. Kort om CONNECTUM

1.1 Kontaktinformasjon

Organisasjonsnummer: 984 777 701
Adresse: Karenslyst Allé 4, 0278 Oslo
Telefon: +47 22 12 46 40
E-post: info@connectum.no
Hjemmeside: www.connectum.no

Nærmere informasjon er også tilgjengelig på CONNECTUMs hjemmeside.

1.2 Tilknyttede agenter

CONNECTUM har ingen tilknyttede agenter (tied agents) i Norge.
Ved handel gjennom tilknyttede agenter gjelder særlige regler i verdipapirhandelloven.

1.3 Hvilke tjenester CONNECTUM har tillatelse til å yte

CONNECTUM har tillatelse til å yte investeringstjenestene:

1. investeringsrådgivning
2. mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med et eller flere finansielle instrumenter

Forretningsvilkårene er utformet i samsvar med disse investeringstjenestene.

Med finansielle instrumenter forstås de investeringer som til enhver tid er omfattet av definisjonen i verdipapirhandelloven § 2-2 og utfyllende forskrifter. Med investeringsrådgivning menes personlig anbefaling til en kunde, på kundens eller CONNECTUMs initiativ, vedrørende en eller flere transaksjoner i forbindelse med investeringer.

1.4 Tilsynsmyndighet

CONNECTUM står under tilsyn av Finanstilsynet.¹

2. Hva Forretningsvilkårene gjelder

Forretningsvilkårene gjelder for CONNECTUMs investeringstjenester og tilknyttede tjenester så langt de passer. Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom CONNECTUM og kunden, herunder "Oppdragsavtale" og Investeringsstrategien. Ved eventuell motstrid mellom slike avtaler og Forretningsvilkårene skal avtalene ha forrang.

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

3. Kundeklassifisering

CONNECTUM har i henhold til verdipapirhandelloven plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder og profesjonelle kunder, herunder kvalifiserte motparter. Klassifisering skjer etter nærmere angitte vilkår i verdipapirhandelloven og utfyllende forskrifter. CONNECTUM vil skriftlig informere alle kunder om hvilken kategori de er klassifisert i, om adgangen til å be om en annen kategorisering og om hvilken betydning kategoriseringen har for graden av investorbekyttelse. Det vises til separat dokument som beskriver dette nærmere.

4. Kundens ansvar for opplysninger gitt CONNECTUM, fullmakter mv.

For å oppfylle kravet i verdipapirhandelloven om å foreta egnethets- og hensiktsmessighetstest, forplikter kunden seg til å gi CONNECTUM fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, investeringserfaring og investeringsmål, herunder risikotoleranse og evne til å bære tap, som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter/produkter. Kunden forplikter seg også til å informere CONNECTUM dersom det skjer vesentlige endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

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

Videre er kunden innforstått med at dersom CONNECTUM ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil CONNECTUM ikke kunne avgjøre om tjenesten eller investeringen er hensiktsmessig eller egnet for kunden. Ved investeringsrådgivning vil kunden da bli informert om at den aktuelle tjenesten ikke kan ytes. I forhold til de øvrige investeringstjenestene vil kunden i slike tilfeller bli informert om at opplysningene gitt CONNECTUM er utilstrekkelige og at tjenesten eller produktet da er å betrakte som uhensiktsmessig. Dersom kunden på tross av slik advarsel fortsatt ønsker tjenesten eller produktet, vil den likevel kunne bli gjennomført.

5. Risiko

Kunden er innforstått med at investeringer er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan øke eller minke i verdi. Verdien av investeringene avhenger blant annet av svingninger i

¹ Adresse: Revierstredet 3, 0151 Oslo

finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator for fremtidig utvikling og avkastning. Kunden må selv evaluere risikoen forbundet med dette.

Kunden bør avstå fra å foreta investeringer som kunden ikke forstår risikoen av. Kunden oppfordres til å søke råd av CONNECTUM og andre relevante rådgivere og, etter behov, søke utfyllende informasjon i markedet før kunden tar sin beslutning.

CONNECTUM mottar og formidler hovedsakelig ordre vedrørende fondsandeler. anbefalinger baseres på en grundig behovsavklaring og skal være egnet og hensiktsmessig for den enkelte kunde. Alle handler kunden gjennomfører etter at det er innhentet råd fra CONNECTUM skjer på kundens eget ansvar, skjønn og avgjørelse. CONNECTUM påtar seg under enhver omstendighet ikke ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd CONNECTUM har gitt. CONNECTUM garanterer ikke for noe bestemt utfall av en kundes handel.

6. Ordre og oppdrag – avtaleinngåelse

6.1 Mottak av ordre

Oppdragsavtale, Kundeprofil og Investeringsstrategi må signeres av kunden, og signering av Investeringsstrategien gjelder som engangsfullmakt for CONNECTUM til å formidle kjøp av investeringene som er beskrevet i Investeringsstrategien. Kunden skal for øvrig inngi ordre i samsvar med CONNECTUMs rutiner til enhver tid. Ordre eller aksept av anbefalt rebalansering må skje skriftlig per e-post, faks eller brev. Ingen ordre kan gjøres generelt gjeldende.

CONNECTUM plikter ikke å motta og formidle ordre, eller på annen måte gjennomføre handel, dersom dette ikke er gitt på en for CONNECTUM tilfredsstillende måte. CONNECTUM er ikke ansvarlig for tap som måtte oppstå ved at ordre ikke er inngitt korrekt. CONNECTUMs rutiner som ikke fremgår av Forretningsvilkårene, vil gjøres kjent for kunden forut for første inngivelse av oppdrag innen det aktuelle medium.

CONNECTUM er pliktig til å foreta lydbåndopptak av telefonsamtaler mellom kunden og CONNECTUM i forbindelse med ytelse av investeringstjenester, samt dokumentere kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler når disse benyttes i tilknytning til ytelse av investeringstjenester. Dette omfatter også samtaler og kommunikasjon som er ment å føre til at det ytes investeringstjenester, selv om disse ikke fører til slik ytelse av investeringstjenester. Lydopptak og annen kommunikasjon og dokumentasjon vil bli oppbevart av CONNECTUM innenfor gjeldende regler. Oppbevaringstiden er minst fem år. Kunden kan på forespørsel få adgang til lydopptak av egne samtaler og annen kommunikasjon. Lydopptakene kan gjenfinnes etter søkekriteriene tidspunkt for samtalen, inngående og utgående telefonnummer og den person kunden har vært i telefonsamtale med. Dokumentasjon av kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler kan gjenfinnes etter søkekriteriene kundens identitet, tidspunkt for kommunikasjonen og ansatte hos CONNECTUM som har utført kommunikasjonen. CONNECTUM kan bli pålagt å utlevere lydbåndopptaket og dokumentasjon på annen kommunikasjon til offentlige myndigheter og andre som kan kreve dette i medhold av lov.

Ordre kan tilbakekalles så lenge dette ikke er gjennomført og slik tilbakekalling er mulig å gjennomføre ut fra gjeldende regler, rutiner og praktiske forhold mv.

CONNECTUM kan annullere en ordre dersom denne antas å være i strid med lov eller er i strid med god forretningskikk og markedspraksis. CONNECTUM er ikke pliktig til å formidle en ordre eller utføre et oppdrag dersom CONNECTUM har mistanke om at dette har tilknytning til markedsmissbruk, jf.

Verdipapirlovens kap. 3 eller andre straffbare forhold, herunder hvitvasking. CONNECTUM er ikke ansvarlig for tap som måtte oppstå ved slik annullering.

6.2 Formidling av ordre

CONNECTUM formidler mottatte ordre til en bank med tillatelse til å yte investeringstjenester. Banken er i tillegg kundens depotbank. CONNECTUM forestår ikke selv ordreutførelse.

CONNECTUM er ved formidling av ordre pliktig til å opptre i samsvar med kundens beste interesse og gjennomføre alle tiltak som er nødvendige for å oppnå det best mulige resultat for kunden. Hva som er beste resultat skal avgjøres etter en vurdering av flere kriterier angitt i verdipapirhandeloven og utfyllende forskrifter.

6.3 Ordreutførelse

Utførelse og gjennomføring av ordre forestås av den banken CONNECTUM har formidlet kundens ordre til. Kunden vil med dette også være kunde av banken som utfører ordren. Kunden vil motta eventuelle andelsbevis direkte fra forvaltningsselskapet som forvalter fondet. Dersom kunden ønsker det kan slike andelsbevis oppbevares av CONNECTUM.

CONNECTUMs formidling av ordre til og utførelse av en bank med tillatelse til å yte investeringstjenester medfører ingen reduksjon i den investorbekyttelse som verdipapirhandel-oven gir Kunden. Banken som mottar og utfører kundens ordre er underlagt verdipapirhandel-oven med forskrifter. Slike banker vil kunne forholde seg til informasjonen de mottar fra CONNECTUM uten å henvende seg til kunden.

7. Rapportering av utførte tjenester – bekreftelse av avtaler og utførte oppdrag

CONNECTUM skal hvert kvartal gi kunden rapporter om de tjenester foretaket har utført. Rapportene skal omfatte periodisk informasjon til kunden hvor det tas hensyn til de involverte finansielle instrumenters art og kompleksitet og de tjenestene som er ytt til kunden.

Ved ytelse av investeringsrådgivning til ikke-profesjonelle kunder, skal CONNECTUM gi kunden en erklæring om egnethet før ordre som følger av rådgivningen formidles til utførelse. Egnethetserklæringen skal spesifisere CONNECTUMS råd og begrunne hvordan rådet svarer til kundens preferanse, mål og andre egenskaper (egnethetsvurdering).

Den leverandør som utfører den enkelte ordre på vegne av CONNECTUM vil ved sluttseddel/bekreftelse eller på annen måte straks rapportere til CONNECTUM på vegne kunden om de tjenester det har utført eller de avtaler som er inngått. I den grad det er relevant vil sluttseddel/bekreftelse omfatte opplysninger om omkostninger i forbindelse med den handel som er gjennomført for kunden. Nærmere vilkår om sluttseddel/bekreftelse vil fremgå av leverandørens forretningsvilkår.

8. Reklamasjon (innsigelser)

Kunden skal straks etter å ha mottatt sluttseddel eller annen melding om handel kontrollere om utført handel er i samsvar med ordren/oppdraget. Eventuelle innsigelser skal meldes CONNECTUM samme

dag som sluttseddel/melding mottas og senest i løpet av påfølgende bankdag dersom det ikke er mulig å reklamere samme dag.

For handel som gjennomføres ved at CONNECTUM formidler ordre til gjennomføring i en bank (se pkt. 6 ovenfor) gjelder i tillegg de vilkår og regler som følger av avtaler og vilkår mv. som gjelder mellom kunden og denne banken.

Kunden kan ikke foreta dekningshandel for regning av CONNECTUM. Kunden kan kun heve avtalen dersom det foreligger vesentlig mislighold eller vesentlig forsinkelse. Avtalelovens ugyldighetsregler gjelder mellom partene i handelen, dvs. CONNECTUM, kunden, utførende bank og motparter til disse. Kunden skal straks meddele CONNECTUM dersom ugyldighet gjøres gjeldende.

Melding/innsigelser etter dette punkt skal fortrinnsvis gis skriftlig med mindre muntlig meddelelse er begrunnet i hensynet til å redusere tap, ansvar og risiko. Muntlig melding skal i tilfelle straks bekreftes skriftlig.

9. E-handel og angrerett

Angrerettsloven og e-handelsloven pålegger CONNECTUM å gi nærmere opplysninger om bla. CONNECTUM, de tjenester som ytes og gjennomføringen av elektronisk handel. De nødvendige opplysningene er tatt inn under de kapitlene i Forretningsvilkårene de naturlig hører inn under, eller de vil fremgå i tilknytning til de enkelte tjenester.

Hovedregelen om angreretten for forbrukere er 14 dager.

Angrerett ved avtale om finansielle tjenester etter lov om opplysningsplikt og angrerett m.v. ved fjernsalg og salg utenom faste forretningslokaler av 20. juni 2014 nr. 27 gjelder ikke investeringstjenester der prisen avhenger av svingninger på finansmarkedet som CONNECTUM ikke har innflytelse på og som kan forekomme i angrerettsperioden. Dette gjelder de fleste finansielle instrumenter knyttet opp mot investeringsrådgivning og mottak og formidling av ordre. Det vil derfor normalt ikke foreligge angrerett på de tjenester som CONNECTUM yter under Forretningsvilkårene.

10. Mislighold

Kunden anses for å ha misligholdt sine forpliktelser overfor CONNECTUM dersom;

1. det foreligger brudd på Forretningsvilkårene,
2. formidlede ordre ikke oppfylles av kunden i samsvar med avtalte vilkår for eksempel ved at kunden ikke betaler til rett tid ikke leverer eller gjør finansielle instrumenter tilgjengelige til rett tid m.v.,
3. kunden bryter regler om markedsmissbruk eller for øvrig ikke opptrer i samsvar med akseptert markedspraksis,
4. kunden blir insolvent eller det er en fare for at kunden blir insolvent, herunder kommer under konkursbehandling eller annen gjeldsførløpning,
5. kunden avviker sin virksomhet eller det for øvrig skjer vesentlige endringer i kundens virksomhet/forretningsførsel, økonomiske eller finansielle situasjon og dette kan medføre brudd på Forretningsvilkårene eller oppdrag som formidles eller er formidlet,
6. kunden for øvrig vesentlig misligholder sine øvrige forpliktelser overfor CONNECTUM og andre som utfører tjenester for og i samarbeid med CONNECTUM.

Ved kundens mislighold kan CONNECTUM utøve de misligholdsbeføyelser som CONNECTUM råder over, herunder;

1. heve kundeavtalen (herunder Forretningsvilkårene) om finansielle tjenester
2. reversere eller kansellere oppdrag og ordre som ikke er gjennomført,
3. medvirke til deknings salg eller dekningskjøp for egen el. for kundens regning og risiko,
4. foreta motregning og netting mot ethvert tilgodehavende eller enhver rettighet kunden har mot CONNECTUM, med mindre dette hindres av ufravikelig lov,
5. Søke dekning i sikkerheter som kunden har stilt til rådighet for CONNECTUM

I den utstrekning det gjennomføres dekningsavtaler bærer kunden risikoen for kurssvingninger eller markedsendringer. Kunden har kun rett til gevinst dersom begrunnelsen for dekningshandelen ikke kan legges kunden til last. Kunden skal dekke kostnader og utlegg ved dekningshandelen

11. Renter ved mislighold

Ved CONNECTUM eller kundens mislighold svares rente tilsvarende til enhver tid gjeldende forsinkelsesrente, jf. Forsinkelsesrenteloven, med mindre annet er særskilt avtalt.

12. Bruk av fullmakt m.v.

Det er kundens ansvar å sørge for at de nødvendige fullmakter og tillatelser foreligger før avtale om investeringstjenester inngås. Dersom kunden inngir ordre eller oppdrag som fullmektig for tredjemann, er kunden og den han opptrer på vegne av eller for, bundet av Forretningsvilkårene. På forespørsel skal kunden gi CONNECTUM en oversikt over den eller de personer som kan inngå avtale knyttet til finansielle instrumenter/produkter.

13. Interessekonflikter

CONNECTUM søker å unngå at det oppstår interessekonflikter.

CONNECTUM har videre en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran CONNECTUMs interesser og foran interessene til personer med direkte eller indirekte kontroll i CONNECTUM. Likeledes skal enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder.

CONNECTUM skal treffe alle egnede tiltak for å identifisere og hindre eller håndtere interessekonflikter mellom foretaket og kundene og kundene imellom, herunder konflikter som følge av vederlag fra andre enn kunden eller av foretakets godtgjørelses- eller incentivordninger.

Dersom tiltakene for å begrense interessekonflikter til et minimum ikke med rimelig sikkerhet hindrer risikoen for at kundens interesser blir skadelidende, herunder dersom CONNECTUM har en særlig interesse ut over den alminnelige inntjening, f.eks. som følge av egne posisjoner av et visst omfang i de finansielle instrumenter rådgivningen gjelder, vil det bli tydelig opplyst om denne interesse og de tiltakene som er truffet for å redusere risikoen.

14. Medlemskap i verdipapirforetakenes sikringsfond

CONNECTUM er medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond i samsvar med verdipapirhandelloven. Sikringsfondet skal gi dekning for krav som skyldes dets medlemmers manglende evne til å tilbakebetale penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som oppbevares, administreres og

forvaltes av medlemmene i forbindelse med utøvelse av investeringstjenester og/eller visse tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil kroner 200.000 per kunde.

15. Tiltak mot hvitvasking av penger

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

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

16. Opplysningsplikt overfor myndigheter, klageorgan og andre

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

17. Vedtakelse og endringer

Forretningsvilkårene, med senere endringer, er akseptert og bindende for kunden når kunden inngir ordre eller på annen måte gir et oppdrag til CONNECTUM etter å ha mottatt Forretningsvilkårene eller endringer i disse. Dette anses også som en bekreftelse på at kunden har lest, gjort seg kjent med og satt seg inn i Forretningsvilkårene. Opplysninger om overlevering og vedtakelse av Forretningsvilkårene vil bli lagret hos CONNECTUM.

Forretningsvilkårene vil ensidig kunne bli endret av CONNECTUM. Dette vil kunne skje ved endringer i lover og regler, endret markedspraksis, eller for øvrig der CONNECTUM finner dette nødvendig ut fra vurdering av sin virksomhet og risiko. Informasjon om vesentlige endringer vil bli gitt i god tid før de får virkning for kunden. Vesentlige endringer vil meddeles kunden skriftlig eller ved annet godkjent medium. Kunden anses å ha akseptert å motta melding om endringer per e-post dersom kunden har oppgitt e-post adresse til CONNECTUM. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på CONNECTUMs nettside. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

18. Meddelelser mv.

Meddelelser etter avtalen skal være skriftlige meddelelser skal sendes pr brev, telefaks eller etter avtale pr annen elektronisk kommunikasjon. Meddelelser sendt pr telefaks skal bekreftes ved oversendelse av originalbrev, med mindre annet fremgår av disse vilkår. Meddelelser anses som gyldige når den annen part har mottatt den på adressen som er angitt i Oppdragsavtalen. Partene plikter å melde fra ved adresseforandring. Kunden kan i kommunikasjon med CONNECTUM benytte norsk, svensk eller engelsk.

19. Tolkning

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

I tilfelle der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder. Vedrørende forholdet mellom Forretningsvilkårene og øvrige avtaler inngått mellom CONNECTUM og kunden, se punkt 2.

20. Verneting - lovvalg - tvisteløsning

Avtalen mellom partene, herunder Forretningsvilkårene, reguleres av norsk rett. Partene vedtar Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) verneting. Kunder med utenlandsk verneting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse forretningsvilkår fremmes for Oslo tingrett. Kunder med verneting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av CONNECTUM ved slikt verneting dersom CONNECTUM ønsker dette.

21. Personopplysningsloven

CONNECTUM ved daglig leder er behandlingsansvarlig etter Personopplysningsloven. Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandlingen av personopplysninger er gjennomføring av CONNECTUMs investeringstjenester og tilknyttede tjenester for kunden. Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter.

Kunden kan be om informasjon om hvilken behandling CONNECTUM foretar, og hvilke opplysninger som er registrert. Kunden kan kreve retting av uriktige eller mangelfulle opplysninger, samt kreve sletting av opplysninger når formålet med behandlingen er gjennomført og opplysningene ikke kan brukes/arkiveres til annet formål, jf. Personopplysningsloven §§ 27 og 28.

22. Språk

Forretningsvilkårene finnes i norsk, svensk og engelsk versjon. Ved motstrid skal den norske versjonen ha forrang.

Oslo, 1. januar 2018