

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

Dessa affärsvillkor ("Affärsvillkoren") har utarbetats i enlighet med den norska Lagen om värdepappershandel från 29 juni 2007 nr 75 ("Lagen om värdepappershandel") och dess tillhörande föreskrifter. Begrepp som definieras i Lagen om värdepappershandel har motsvarande betydelse när de används i Affärsvillkoren.

En kund till CONNECTUM anses ha godkänt Affärsvillkoren som bindande när kunden efter att ha mottagit villkoren, avger order till, ingår avtal med, eller genomför handel med CONNECTUM, se Affärsvillkorens punkt 3.

1. Kort om CONNECTUM

1.1 Kontaktinformation

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

Ytterligare information finns tillgänglig på CONNECTUMS hemsida.

1.2 Anknutna ombud

CONNECTUM har ett anknutet ombud ("tied agent") i Sverige, Effektiv Förmögenhetsförvaltning Sverige AB (org nr 556969-6015). Utöver detta har bolaget inga anknutna ombud.

För handel via anknutna ombud gäller särskilda regler i Lagen om värdepappershandel.

1.3 Vilka tjänster CONNECTUM har tillåtelse att erbjuda

1.3.1 CONNECTUM har tillåtelse att erbjuda följande investeringstjänster:

1. Investeringsrådgivning
2. mottagande och förmedling av order på kundernas vägnar i samband med ett eller flera finansiella instrument,

Affärsvillkoren är utformade i enlighet med dessa investeringstjänster.

Med finansiella instrument avses de instrument som omfattas av definitionen i Lagen om värdepappershandel § 2-2 och tillhörande föreskrifter. Med investeringsrådgivning menas tillhandahållande av personliga rekommendationer till en kund, på kundens eller CONNECTUMS initiativ, i fråga om en eller flera transaktioner i samband med investeringar.

1.4 Tillsynsmyndighet

CONNECTUM står under tillsyn av norska Finanstilsynet.¹

CONNECTUM är registrerade hos svenska Finansinspektionen² för att bedriva gränsöverskridande verksamhet i Sverige genom anknutna ombud.

2. Vad Affärsvillkoren gäller för

Affärsvillkoren gäller för CONNECTUMs investeringstjänster och anknutna tjänster i den utsträckning de är tillämpliga. Affärsvillkoren gäller i tillägg till särskilda avtal som ingås mellan CONNECTUM och kunden, däribland "Uppdragsavtal" och "Investeringsstrategi". Vid motstridigheter mellan sådana avtal och Affärsvillkoren, skall avtalen äga företräde.

Utöver vad som nämns ovan kan tjänsterna som nämns i punkt 1.3 vara reglerade av Lagen om värdepappershandel, annan norsk lagstiftning, såsom lagen om registrering av värdepapper, börslagen, aktielagarna, köplagen, avtalslagen, lagen om ångerrätt samt annan relevant lagstiftning.

3. Kundklassificering

CONNECTUM är i enlighet med Lagen om värdepappershandel skyldiga att klassificera sina kunder i kundkategorier, i icke-professionella respektive professionella kunder, inklusive kvalificerade motparter. Kategoriseringen sker efter närmare angivna villkor i Lagen om värdepappershandel och dess tillhörande föreskrifter. CONNECTUM 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.

För mer information om kategoriseringen hänvisas till ett separat dokument.

CONNECTUM kommer, i enlighet med vad som anges i Lagen om värdepappershandel, inte att vara förpliktigt att genomföra lämplighetsbedömning när orderförmedling sker på kunds initiativ och orden gäller specifika icke-komplexa produkter. Kunden kommer vid sådana tillfällen följaktligen inte att ges det skydd som lämplighetsbedömningen innebär.

4. Kundens ansvar för uppgifter som tillhandahållits CONNECTUM, fullmakter m.m.

För att uppfylla kravet i Lagen om värdepappershandel om att genomföra lämplighets- och passandebedömning, åtar sig kunden att förse CONNECTUM med fullständig och korrekt information om sin egen finansiella ställning, investeringserfarenhet och investeringsmål, inkluderande risktolerans och förmåga att klara av värdefall, som är relevant för önskade tjänster och finansiella instrument/produkter. Kunden åtar sig vidare att informera CONNECTUM när det sker väsentliga förändringar i de tillhandahållna uppgifterna.

Kunden är införstådd med att CONNECTUM har rätt att använda den från kunden inhämtade informationen som grund för sin utvärdering om huruvida en tjänst eller produkt är lämplig eller passande för kunden och kommer som utgångspunkt inte att genomföra några egna undersökningar.

¹ Adress: Revierstredet 3, 0151 Oslo, Norge

² Adress: Brunnsgratan 3, 103 97 Stockholm, Sverige

Vidare är kunden införstådd med att om CONNECTUM inte förses med tillräcklig information, kommer CONNECTUM inte att kunna avgöra huruvida en tjänst eller produkt är lämplig eller passande för kunden. Vid investeringsrådgivning kommer kunden då att bli informerad om att den aktuella tjänsten eller produkten inte kan erbjudas. I förhållande till de övriga investeringstjänsterna kommer kunden i sådant fall att informeras om att uppgifterna som har tillhandahållits av CONNECTUM är otillräckliga och att tjänsten eller produkten då är att betrakta som olämplig. Om kunden trots en sådan varning önskar tjänsten eller produkten, kommer den dock ändå att kunna tillhandahållas.

5. Risk

Kunden är införstådd med att investeringar i och handel med finansiella instrument och andra besläktade instrument innebär risk för förluster. Det investerade kapitalet kan öka eller minska i värde. Värdet hos investeringarna påverkas bland annat av svängningar på finansmarknaderna. Historisk värdeutveckling och avkastning kan inte användas som en pålitlig indikator på framtida utveckling och avkastning. Kunden måste själv utvärdera riskerna förknippade med detta.

Kunden bör avstå från att genomföra investeringar som kunden inte förstår risken hos. Kunden uppmanas att söka råd från CONNECTUM och andra relevanta rådgivare och, efter behov, inhämta kompletterande information på marknaden innan kunden fattar beslut om investeringar.

CONNECTUM tar emot och förmedlar i huvudsak order i anslutning till fondandelar. Rekommendationer baseras på en grundlig behovsanalys och skall vara lämpliga och passande för den enskilda kunden. Alla affärer som kunden genomför efter att ha inhämtat råd från CONNECTUM sker på kundens eget ansvar och efter kundens eget gottfinnande. CONNECTUM åtar sig under inga omständigheter något ansvar för rådgivningen i händelse av att kunden helt eller delvis avviker från de råd som har tillhandahållits av CONNECTUM. CONNECTUM kan inte ge några garantier för ett bestämt utfall av en kunds handelstransaktioner.

6. Order och uppdrag – ingående av avtal

6.1 Mottagande av order

Uppdragsavtal, Kundprofil och Investeringsstrategi skall undertecknas av kunden. Undertecknande av Investeringsstrategi gäller som engångsfullmakt för CONNECTUM att förmedla köp av de investeringar som beskrivs i Investeringsstrategin. Kunden skall i övrigt lämna in order i enlighet med CONNECTUMS vid var tid gällande rutiner. Order eller godkännande av rekommenderad omplacering ska ske skriftligen via e-post, fax eller brev. Ingen order kan göras generellt gällande.

CONNECTUM åtar sig inte att ta emot eller förmedla order eller på annat sätt genomföra handelstransaktioner om de inte har lämnats in på ett för CONNECTUM tillfredsställande sätt. CONNECTUM ansvarar inte för förluster som kan orsakas av att ordern inte lämnades in på ett korrekt sätt. CONNECTUMS rutiner, i den mån de inte framgår av Affärsvillkoren, kommer att tillkännages kunden innan första inlämnandet av uppdrag via aktuellt medium.

CONNECTUM är skyldiga att spela in telefonsamtal mellan kunden och CONNECTUM i anslutning till nyttjande av investeringstjänster, samt dokumentera kommunikation genom andra kommunikationskanaler när dessa används i anslutning till nyttjande av investeringstjänster. Detta omfattar också samtal och kommunikation som avser att leda till nyttjande av investeringstjänster, även om de inte leder till sådant nyttjande.

Ljudupptagningar och annan kommunikation och dokumentation kommer att bevaras av CONNECTUM enligt gällande regler. Bevarandetiden är minst fem år. Kunden kan på förfrågan få tillgång ljudupptagningar av egna samtal och annan kommunikation. Ljudupptagning kan återfinnas med sökkriterierna samtalstidpunkt, ingående och utgående telefonnummer samt anställd hos CONNECTUM som kunden kommunicerat med. CONNECTUM kan åläggas att leverera ljudupptagningar och annan dokumentation till myndigheter och andra som enligt lag eller förordning har rätt till detta.

Order kan återkallas så länge den inte är genomförd och sådant återkallande är möjligt att genomföra i enlighet med gällande regler, rutiner och praktiska förhållanden, m m.

CONNECTUM kan annullera en order om den antas strida mot rådande lagstiftning, god affärspraxis eller marknadspraxis. CONNECTUM är inte skyldiga att förmedla en order eller utföra ett uppdrag om CONNECTUM misstänker att den är förknippad med marknadsmissbruk, jämför Lagen om värdepappershandel, kapitel 3, eller andra straffbara förfaranden, inklusive penningtvätt. CONNECTUM är inte ansvariga för förluster som kan uppstå till följd av sådan annullering.

6.2 Förmedling av order

CONNECTUM förmedlar mottagen order till en bank med tillstånd att erbjuda investeringstjänster. Banken är dessutom kundens depåbank. CONNECTUM utför inte själv order.

CONNECTUM skall vid förmedling av order uppträda i linje med kundens intresse och vidta alla nödvändiga åtgärder för att uppnå bästa möjliga resultat för kunden. Vad som är bästa resultat skall avgöras genom en utvärdering av flera kriterier som anges i Lagen om värdepappershandel och tillhörande föreskrifter.

6.3 Orderutförande

Utförande av order görs av den bank som CONNECTUM har förmedlat kundens order till. Kunden skall därmed även vara kund hos banken som utför ordern. Kunden kommer att motta eventuella andelsbevis direkt från företaget som förvaltar aktuell fond. Om kunden så önskar, kan sådana andelsbevis förvaras av CONNECTUM.

CONNECTUMs förmedling av order till och utförandet av en bank med tillåtelse att erbjuda investeringstjänster medför ingen försämring av det investerarskydd som Lagen om värdepappershandel ger kunden. Banken som tar emot och utför kundens order är underställd Lagen om värdepappershandel och tillhörande föreskrifter. Sådan bank kommer att kunna hantera informationen de mottar från CONNECTUM utan att vända sig till kunden.

7. Rapportering av utförda tjänster – bekräftelse på avtal och utförda uppdrag

CONNECTUM skall varje kvartal till kunder för vilka CONNECTUM bedriver löpande investeringsrådgivning avge en rapport om de tjänster företaget utfört åt kunden. Rapporterna skall omfatta periodisk information till kunden där det tas hänsyn till de inblandade finansiella instrumentens art och komplexitet, och de tjänster som utförs för kunden.

Vid tillhandahållande av investeringsrådgivning till icke-professionella kunder ska CONNECTUM tillhandahålla Kunden en lämplighetsrapport innan order som följer av rådgivningen lämnas till utförande. Lämplighetsrapporten ska ange CONNECTUMS råd och förklara hur rådet motsvarar kundens preferens, mål och andra egenskaper (lämplighetsbedömning). Denna information ges normalt som en del av en Investeringsstrategi som CONNECTUM upprättar åt kunden.

Den leverantör som utför uppdraget å CONNECTUMS vägnar kommer med avräkningsnota/bekräftelse eller på annat sätt rapportera till CONNECTUM om de tjänster som har utförts eller de avtal som har ingåtts. I den utsträckning det är relevant, kommer avräkningsnotan/bekräftelsen att omfatta uppgifter om omkostnader i samband med handel som har genomförts för kunden. Närmare villkor gällande avräkningsnota/bekräftelse framgår av leverantörens affärsvillkor.

8. Reklamation (invändningar)

Kunden ska omedelbart efter mottagande av avräkningsnota eller annan bekräftelse om handel kontrollera att de utförda transaktionerna överensstämmer med ordern/uppdraget. Eventuella invändningar ska meddelas CONNECTUM 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 CONNECTUM förmedlar order för genomförande hos ett annat värdepappersföretag (se punkt 7 och 8 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 handel för CONNECTUMS räkning. Kunden kan endast säga upp avtal om det föreligger väsentlig misskötsel eller väsentligt dröjsmål. Avtalslagens ogiltighetsregler gäller mellan parterna i handelstransaktionen, dvs CONNECTUM, kunden, utförande bank och motparter till dessa. Kunden ska omedelbart meddela CONNECTUM om ogiltighet görs gällande.

Anmälan/invändningar enligt 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.

9. E-handel och ångerrätt

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

Huvudregeln angående ångerrätt för konsumenter 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 CONNECTUM inte har inflytande över och som kan förekomma under ångerrättsperioden. Detta gäller för de flesta finansiella instrument med anknytning till investeringsrådgivning och mottagande och förmedling av order. Det kommer därför inte normalt att föreligga ångerrätt för de tjänster som CONNECTUM tillhandahåller under Affärsvillkoren.

10. Misskötsel

Kunden anses som att ha misskött sina forpliktelser gentemot CONNECTUM om:

1. kunden brutit mot Affärsvilkoren,
2. förmedlad order inte oppfylls av kunden i enlighet med avtalade villkor, eksempelvis att kunden inte betalar inom overenskommen tid, inte levererar eller gör finansiella instrument tillgängliga inom overenskommen tid, m m.
3. kunden bryter mot regler om marknadsmisbruk eller i overigt inte handlar i enlighet med vedertagen marknadspraxis,
4. kunden blir insolvent eller det foreligger risk for att kunden blir insolvent, inklusive konkursforfarande eller andra skuldsituationer,
5. kunden avvecklar sin verksamhet eller att det i overigt sker vassentlige forandringar i kundens verksamhet/affarsituation, økonomiske eller finansielle situation og dette kan leda till brott mot Affärsvilkoren eller oppdrag som formedlas eller har formedlats,
6. kunden i overigt vassentligt missskoter sine overige forpliktelser gentemot CONNECTUM og andre som utfor tjenester for og i samarbeide med CONNECTUM.

I hendelse av missskotsel fra kundens side kan CONNECTUM utova de atgarder ved missskotsel som CONNECTUM har kontroll over, daribland:

1. sa ga opp kundavtal (inklusive Affärsvilkoren) om finansielle tjenester
2. reversera eller annullera oppdrag og order som ikke har gjennomforts,
3. medverka till takningsforsaljing eller takningskop for egen eller for kundens rakning og risk,
4. foreta motrakning og nettning mot eventuelle tilgodohavanden eller fordran kunden har gentemot CONNECTUM, savida dette ikke hindras av lagstiftning,
5. so ka takning i sakerheter som kunden har stallt till CONNECTUMs forfogande

I den utstrakning det gjennomfors takningshandel bar kunden risken for kurssvängningar eller marknadforandringar. Kunden har endast rett till vinst om kunden ikke kan lastas for anledningen till takningshandeln. Kunden ska tacka kostnader og utlegg for takningshandel.

11. Rantor ved missskotsel

Ved missskotsel fra CONNECTUMs eller kundens side utgar dröjmsalranta motsvarande ved var tid gallende dröjmsalranta i Norge enligt den norske Dröjmsalranelagen, om inget annat avtalats.

12. Användning av fullmakt m m

Det aligger kunden att se till att nödvandiga fullmakter og tilstand foreligger innan avtal om investeringstjenster ingas. Om kunden lamnar in order eller oppdrag med fullmakt fra en tredje part, ar kunden og den kunden foretrader bundna av Affärsvilkoren. Ved forfragan ska kunden ge CONNECTUM en oversikt over den eller de personer som kan inga avtal i anslutning till finansielle instrument/produkter.

13. Interessekonflikter

CONNECTUM strävar efter att undvika att det uppstår interessekonflikter.

CONNECTUM har vidare en särskild plikt att sörja för att kundens intressen går före CONNECTUMS intressen och intressen hos personer med direkt eller indirekt kontroll i CONNECTUM. På samma sätt ska enskilda kunder inte särbehandlas på bekostnad av andra kunder.

CONNECTUM ska vidta alla lämpliga åtgärder för att identifiera och förebygga eller hantera interessekonflikter mellan företaget och kunderna samt mellan kunderna, inklusive konflikter som härrör från ersättning från andra än kunden eller företagets ersättnings- eller incitamentssystem.

Om åtgärderna för att begränsa interessekonflikter till ett minimum inte med rimlig säkerhet hindrar risken för att kundens intressen blir lidande, bland annat om CONNECTUM har ett särskilt intresse utöver den allmänna intjänningen, till exempel på grund av egna positioner av visst omfång i de finansiella instrument rådgivningen gäller, kommer CONNECTUM tydligt att informera kunden om CONNECTUMS intresse och de åtgärder som vidtagits för att minska risken.

14. Medlemskap i Verdipapirforetakenes sikringsfond

CONNECTUM är medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond, i enlighet med Lagen om värdepappershandel. Fonden ska ge ersättning för krav som beror på medlemmars 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. Ersättningen uppgår till maximalt 200.000 NOK per kund.

15. Åtgärder mot penningtvätt

Vid etablerande av kundförhållande ska kunden genom legitimationskontroll m m styrka sin identitet, samt ange och dokumentera eventuella fullmakts- eller representationsförhållanden, så att CONNECTUM alltid kan uppfylla sina plikter enligt vid var tid gällande regelverk om åtgärder mot penningtvätt.

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

16. Upplyningsplikt till myndigheter och andra

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

17. Ändringar och ikraftträdande

Affärsvillkoren och ändringar i dessa accepteras och blir bindande för kunden när kunden lämnar in order eller på annat sätt ger uppdrag till CONNECTUM efter att ha mottagit Affärsvillkoren eller meddelande om ändringar i dessa. Detta anses också vara en bekräftelse på att kunden har läst, bekantat sig med och satt sig in i affärsvillkoren. Information om överlämnande och godkännande av affärsvillkoren kommer att sparas av CONNECTUM.

Affärsvillkoren kan ensidigt komma att ändras av CONNECTUM. Det kan ske till följd av ändringar i lagar och förordningar, ändrad marknadspraxis eller av annan anledning när CONNECTUM finner det nödvändigt med utgångspunkt i en bedömning av företagets verksamhet och risker. Information om väsentliga förändringar kommer att ges i god tid innan de får verkan för kunden. Väsentliga ändringar kommer att meddelas kunden skriftligen eller genom annat godkänt medium. Kunden anses ha accepterat att få meddelande om ändringar via e-post om kunden uppgett en e-postadress till CONNECTUM.

Andra ändringar träder i kraft från den tidpunkt de publicerats på CONNECTUMS webbplats. Ändringar påverkar inte order, transaktioner, transaktioner m m som har lämnats in eller genomförts före tidpunkten för meddelandet av ändringarna.

18. Meddelanden m m

Meddelanden som enligt avtal skall vara skriftliga ska skickas per brev, telefax eller epost, eller om avtalet medger det annan elektronisk kommunikation. Meddelande sänt per telefax skall bekräftas genom översändande av original per post, om inget annat framgår av dessa villkor. Meddelande anses som giltigt då den andra parten mottagit det på den adress som anges i Uppdragsavtalet. Parterna är skyldiga att anmäla adressändringar till den andra parten. Kund kan vid kommunikation med CONNECTUM använda sig av svenska, norska eller engelska.

19. Tolkning

Affärsvillkoren skall äga företräde framför dispositiv lagstiftning. Hänvisningar till lagstiftning, andra regler eller Affärsvillkoren ska tolkas som att de refererar till gällande lydelse av lagar, regler och Affärsvillkoren.

Angående förhållandet mellan Affärsvillkoren och övriga avtal som har ingåtts mellan CONNECTUM och kunden, se punkt 2.

20. Jurisdiktion – lagval - tvistlösning

Avtalen mellan parterna, däribland Affärsvillkoren, regleras av norsk lag. Parterna accepterar Oslo tingsrätt som (icke-exklusiv) domstol. Kund under utländsk jurisdiktion avsäger sig alla eventuella rättigheter till att motsätta sig att rättstvister relaterade till dessa affärsvillkor läggs fram inför Oslo tingsrätt. Oberoende av detta, kan CONNECTUM, om CONNECTUM så önskar, väcka talan mot sådan kund i utlandet.

21. Personuppgifter

CONNECTUMS verkställande direktör är behandlingsansvarig enligt den norska lagen om personuppgifter.

Personuppgifter kommer att behandlas i enlighet med gällande lagar och föreskrifter. Syftet med behandlingen är genomförandet av CONNECTUMS investeringstjänster och anknutna tjänster för kundens räkning. Personuppgifter kan vid lagstadgad upplysningsplikt vidarebefordras till offentliga myndigheter.

Kunden kan be om information om vilken behandling CONNECTUM företar och vilka uppgifter som är registrerade. Kunden kan kräva korrigerings 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 den norska Personupplysningslagen § 27 och 28.

22. Språk

Affärsvillkoren finns i norsk, svensk och engelsk version. Vid eventuella motstridigheter mellan dessa ska den norska versionen ha företräde.

Oslo, 1 januari 2018