

# Viktig informasjon om spareavtale, engangstegning, innløsning og bytte av verdipapirfond.

## Tegning og innløsning av fondsandeler

Tegning og innløsning av fondsandeler skjer direkte mot fondsforvalter, men slik at SpareBank 1 Verdipapirservice AS, heretter kalt Foretaket, opptrer på kundens vegne som Nominee, og kunden har godkjent fondsforvalter som sin motpart på forhånd.

Tegnings- og innløsningsstidspunkt foreligger når skriftlig melding inntatt nødvendige opplysninger om tegningen er kommet inn til forvaltningsselskapet og eventuell legitimasjonskontroll er foretatt.

Tegning og innløsning av andeler i fond med internasjonale verdipapirer og rentefond skal skje til andelsverdien i følge neste kursberegning etter tegningstidspunktet. Normalt skjer dette påfølgende dag dersom tegningen er mottatt innen kl. 09.45.

Tegning og innløsning av andeler i de øvrige fond skal skje til andelsverdien i følge første kursberegning etter tegningstidspunktet. Normalt skjer dette samme dag dersom tegning eller innløsning er mottatt innen kl. 09.45.

Utbetaling for innløste andeler skjer normalt fra Foretaket tredje bankdag etter kursdato til henvisning bankkonto. I tillegg tar det normalt 1-2 dager før beløpet er tilgjengelig på kundens bankkonto avhengig av overføringstid hos Bankenes Betalingsentral. Utbetaling for innløste andeler skjer i NOK.

Tegning, innløsning og bytte av fond kan ikke gjøres betinget eller trekkes tilbake.

Eventuell investeringsrådgivning til kunde skjer ikke etter oppdrag fra SpareBank 1 Verdipapirservice eller fra leverandør, men som en selvstendig tjeneste fra banken til kunde.

## Prospekt og vedtekter

Før du tegner andeler i verdipapirfond må du ha gjort deg kjent med det/de valgte verdipapirfondens nøkkelinformasjon, prospekt og vedtekter. Disse finnes normalt både på norsk og engelsk, og er tilgjengelig på forvaltningsselskapets hjemmesider eller kan bestilles kostnadsfritt ved henvendelse til banken.

## Tegning og innløsning av andeler kan gjøres via nettbanken

Andeler i verdipapirfond kan tegnes, byttes og innløses via din nettbank. Der kan du også følge utviklingen i investeringene dine, hente ut sluttsetter for dine utførte handler og administrere dine spareavtaler. Du logger deg på med bankID. Se bankens hjemmesider for mer informasjon.

## Oppbevaring av kunders depotkonto

Kunders verdipapirfondandeler står på depotkonto i kundens navn. Kundens finansielle instrumenter vil være registrert i VPS eller lignende verdipapirregister.

## Utbytte ODIN Eiendom 1

Fondet gir mottatt utbytte videre til fondets andelseiere. Utbyttedato er 15.juni. Utbyttet vil bli utbetalt i form av nye andeler i fondet, med mindre andelseier gir Foretaket annen melding innen 1. juni hvert år.

## Vilkår for Betaling med engangsfullmakt - verdipapirhandel

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

Tjenesten Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel suppleres av kontoavtalen mellom betaler og betalers bank, se særlig kontoavtalen del C. Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester - forbrukerforhold.

Kostnader ved å bruke Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel fremgår av bankens gjeldende prislister, kontoinformasjon og/eller opplysninger på annen egnet måte. Banken vil belaste oppgitt konto for påløpte kostnader.

Engangsfullmakten signeres av betaler og leveres til betalingsmottaker. Betalingsmottaker vil levere belastningsoppdraget til sin bank som igjen kan belaste betalers bank.

Ved et eventuelt tilbakekall av engangsfullmakten skal betaler først ta forholdet opp med betalingsmottaker. Etter finansavtalelover skal betalers bank medvirke hvis betaler tilbakekaller et betalingsoppdrag som ikke er gjennomført.

## Mindreårige og umyndige

Fondsandeler i umyndiges navn disponeres av vergene i fellesskap dersom ikke annet er bestemt av vergene eller disposisjonsadgangen tilligger Fylkesmannen. Banken vil innhente nødvendig legitimasjon fra vergene.

## Lov om opplysningsplikt og angrerett ved fjernsalg og salg utenfor fast utsalgsted (angrerettloven)

I henhold til angrerettloven av 21. desember 2000 gjelder ikke angrerett ved kjøp av andeler i verdipapirfond. For øvrig vises det til det enkelte verdipapirfondens prospekt og vedtekter hva gjelder øvrig krav til informasjon.

## Kostnader

Det kan være tegnings- eller innløsningsgebyr ved kjøp eller salg av andeler i verdipapirfond. I tillegg belastes man et årlig forvaltningshonorar. Enkelte fond har sukseshonorar. Kostnader for det enkelte fond fremkommer i nøkkelinformasjonen.

Foretaket mottar inntil 70% av forvaltningshonoraret som belastes kundens verdipapirfondandeler fra fondsforvalteren. Honoraret tilfaller i sin helhet banken, fratrukket bankens andel av de samlede driftskostnader i Foretaket. Bankens andel beregnes ut fra bankens prosentvise andel av samlet kapital under forvaltning i Foretaket.

## Avkastning

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutvikling, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved forvaltning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurs tap og valutasingninger.

## Behandling av personopplysninger

Foretaket behandler personopplysninger i henhold til bestemmelsene i personopplysningsloven og verdipapirfondloven og har taushetsplikt om det de under sin virksomhet får kjennskap til om andres forhold med mindre annet er særskilt bestemt i lov eller forskrift eller andelseieren har gitt samtykke til utlevering av taushetsbelagte opplysninger. Andelseiere har rett til innsyn i selskapets rutiner for behandling av personopplysninger og opplysninger om hvilke opplysninger som er registrert. Andelseiere kan kreve at uriktige/unødvendige opplysninger blir korrigeret eller slettet. Personopplysningene blir jevnlig oppdatert mot Folkeregisteret.

## Force Majeure

Foretaket er ikke ansvarlig for kunders tap eller skade i forbindelse med kursberegning som skyldes forhold utenfor selskapets kontroll, som for eksempel strømbrydd, streik, feil i databehandlingsystemer eller telenett eller feil begått av selskapets kontraktsmedhjelpere. Foretaket har basis valuta i norske kroner. Dette kan avvike fra fondet. Melding om tegning av fondsandeler kan ikke gjøres betinget eller trekkes tilbake.

Slikt tilbakekall kan imidlertid anses som brudd på avtalen mellom betaler og betalingsmottaker.

Betaler kan ikke angi et større beløp på engangsfullmakten enn det som på belastningstidspunktet er disponibelt på konto. Betalers bank vil normalt gjennomføre dekningskontroll før belastning. Belastning ut over disponibelt beløp skal betaler dekke inn umiddelbart.

Betalers konto vil bli belastet på angitt belastningsdag. Dersom belastningsdag ikke er angitt i engangsfullmakten vil kontobelastning skje snarest mulig etter at betalingsmottaker har levert oppdraget til sin bank. Belastningen vil likevel ikke skje etter engangsfullmaktens gyldighetsperiode som er angitt foran. Betaling vil normalt være godskrevet betalingsmottaker en til tre virkedager etter angitt belastningsdag/innleveringsdag.

Dersom betalers konto blir urettmessig belastet på grunnlag av en engangsfullmakt, vil betalers rett til tilbakeføring av belastet beløp bli regulert av kontoavtalen og finansavtaleloven.