

VILKÅR FOR YTELSE AV FINANSIELLE TJENESTER

Dette dokumentet («Vilkårene») inneholder vilkårene for ytelse av finansielle tjenester fra Storebrand Bank ASA («Storebrand Bank» eller «Banken») til Kunden. Vilkårene, sammen med Kundeavtale for ytelse av finansielle tjenester på verdipapirområdet med vedlegg («Avtalene») utgjør avtaleforholdet mellom Storebrand Bank og Kunden.

Lov av 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler (finansavtaleloven) gjelder for tjenester som omfattes av disse Vilkårene og Avtalene 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").

Finansavtaleloven gjelder ikke for tjenester som omfattes av Forretningsvilkårene som ytes til kunder som ikke er forbrukere ("Ikke-forbruker").

Vilkårene regulerer Storebrand Banks ytelse og Kundens mottak av tjenester i digitale kanaler gjennom Kron-appen og www.kron.no, samt manuelt gjennom Bankens rådgivere.

1. Avtaleinngåelse

Avtaler anses som inngått når Kunden har signert den elektronisk eller fysisk, eller på annen måte har samtykket til inngåelse av Avtaler. Avtaler, Vilkår, varsler og informasjon fra Storebrand Bank under det løpende avtaleforholdet som Kunden har krav på vil være tilgjengelig på norsk.

2. Kommunikasjon med Storebrand Bank

Kunden samtykker til at Storebrand Bank kan kommunisere elektronisk med Kunden. Kunden kan reservere seg mot digital kommunikasjon ved å kontakte Banken.

Elektronisk kommunikasjon mellom Storebrand Bank og Kunden vil skje via for eksempel e-post, telefon, tekstmelding eller chat, eller Kron-appen eller på www.kron.no. Kunden er forpliktet til å løpende oppdatere informasjon om hvilken e-postadresse og telefonnummer Kunden benytter. Så fremt ikke kunden har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, anses en melding fra Storebrand Bank å ha kommet frem når den er sendt fra Bankens systemer via e-post eller SMS.

Ved Kundens melding til Storebrand Bank, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for Banken via de meldingsmuligheter som Banken har stilt til disposisjon.

Ved inngåelse av avtalen aksepterer Kunden at Storebrand Bank kan sende relevante nyheter og artikler på e-post. Kunden kan om ønskelig melde seg av slike e-postutsendelser.

For ikke-forbrukere skjer kommunikasjon elektronisk mellom Storebrand Bank og Kunden.

Kunden har til enhver tid, under avtaleforholdet, rett til å motta en kopi av Avtalene.

3. Lydopptak og annen elektronisk kommunikasjon

Storebrand Bank vil ta lydopptak av telefonsamtaler i tilknytning til ytelse av investeringstjenester. Lydopptak vil bli oppbevart av Storebrand Bank. Lydopptak skal oppbevares i en periode som samsvarer med gjeldende rett, beregnet fra opptaksdag, og vil normalt bli slettet etter utløpet av den pålagte oppbevaringstiden. Lydopptak med den enkelte kunde vil kunne gjenfinnes ved søk blant annet på tidspunkt for samtalen, inngående og utgående telefonnummer og ansatt hos Storebrand Bank som utførte samtalen. Storebrand Bank kan bli pålagt å utlevere lydopptak til offentlig myndighet og andre som kan kreve dette i medhold av lov.

Dokumentasjon av kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler enn telefon ved ytelse av investeringstjenester vil bli oppbevart av Storebrand Bank i en periode som samsvarer med gjeldende rett.

4. Endringer i Avtaler

Storebrand Bank kan gjøre endringer i Avtalene, herunder i Vilkårene. Kunden vil bli varslet om slike endringer. Dersom endringene ikke er til ugunst for Kunden gjelder endringen fra tidspunktet kundene 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 Avtaler 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 Storebrand Bank om at en endring til skade for Kunden avvises.

Storebrand Bank kan endre kostnadene Kunden skal betale til Banken i forbindelse med ytelse av tjenester som omfattes av disse Vilkårene eller Avtalene. Dette kan gjøres hvor Storebrand Banks kostnader ved utvikling, vedlikehold og levering av tjenestene øker, dersom det tilbys ny funksjonalitet eller tjenestetilbudet utvides, ved endrede markedsforhold, utvikling i finansmarkedene, generell prisvekst, omlegging, endring eller justering av Bankens prislister eller andre forhold som tilsier en slik økning, eller endring i lov, forskrift og myndighetspraksis. Slike endringer skal begrunnes av Banken.

Dersom Kunden motsetter seg endringene, må Kunden melde fra til Storebrand Bank før det oppgitte tidspunktet for ikrafttredelse av endringene. Kunden anses å samtykke til en foreslått endring av Avtalene ved å forholde seg passiv. Dersom Kunden ikke gir varsel innen ikrafttredelsestidspunktet, anses endringen som bindende for Kunden. Dersom Kunden avviser endringen, vil dette gi Storebrand Bank rett til å si opp Avtalene. Kunden har inngått eller hele kundeforholdet. Virkningene av oppsigelse av Avtalene er nærmere beskrevet i punkt 5 under.

Endringsbestemmelsene nevnt over i dette punkt gjelder for Kunden som er Forbruker. For Ikke-forbruker kan Storebrand Bank foreta endringer i Avtaler ensidig. Dersom endringen er til ugunst vil Banken sende varsel om endringen, som vil tre i kraft på tidspunktet angitt i varselet.

5. Kostnader og vederlag

Kostnader og vederlag for tjenesten(e) blir belastet kunden i tråd med det som til enhver tid fremkommer av Bankens prislister, som er tilgjengelig på www.kron.no.

Forvaltningshonorar til verdipapirfond og eventuelle andre kostnader i medhold av verdipapirfondloven reguleres ikke av Avtalene, men av fondsdokumentene for det enkelte verdipapirfond.

Dersom Kunden selv kjøper eller selger fondsandeler som handles i en annen valuta enn norske kroner, eller dersom Storebrand Bank gjør dette på vegne av Kunden under et porteføljeforvaltningsmandat, vil det gjennomføres en valutaveksling. Vekslingen foretas til den kursen som er i markedet, men med et kurspåslag. Banken vil opplyse om dette kurspåslaget på www.kron.no

Ytterligere vilkår om kostnader og vederlag følger av de enkelte produktavtalene.

6. Varighet, oppsigelse og avvikling

Avtaler gjelder til de blir sagt opp av Storebrand Bank eller Kunden.

Kunden kan si opp Avtalene eller spesifikke produktavtaler med umiddelbar virkning.

Storebrand Bank kan si opp Avtalene eller spesifikke produktavtaler med 2 måneder skriftlig varsel dersom det foreligger saklig grunn. Som saklig grunn regnes blant annet; at Kunden har (i) misligholdt Avtaler, herunder disse Vilåårene og produktavtaler, eller (ii) avvist endringer som beskrevet ovenfor i punkt 3 over, eller (iii) at Kunden ikke har gitt opplysninger som er nødvendig for at Storebrand Bank skal oppfylle sine plikter fastsatt i lov, forskrift eller pålegg fra offentlige myndigheter, eller (iv) at det har gått mer enn 24 måneder siden Kunden sist benyttet tjenestene som omfattes av Avtalene.

Storebrand Bank kan si opp Avtalene eller spesifikke produktavtaler straks 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 Banken si opp Avtalene eller spesifikke produktavtaler straks ved Kundens gjentatte eller vesentlige brudd på punkt (i) ovenfor.

Uten hensyn til reglene om oppsigelse i dette punktet kan Storebrand Bank sperre videre bruk av tjenesten eller på annen måte avvile Avtalene eller spesifikke produktavtaler, eller avstå fra å gjennomføre allerede mottatte eller fremtidige ordre så langt dette er nødvendig for at Banken skal kunne oppfylle sine plikter fastsatt i lov, forskrift eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol. Kunden vil i så fall motta varsel om avvikling og/eller sperring.

Ved oppsigelse av Avtalene eller spesifikke produktavtaler 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 Storebrand Bank rett til, uten Kundens samtykke, å innløse Fondsandelene tilhørende Kunden og overføre innløsningsbeløpet til Kundens bankkonto, herunder avvile Kundens løpende spareavtaler. Som et alternativ til innløsning av fondsandeler kan Storebrand Bank etter eget skjønn velge å deponere Kundens fondsandeler i henhold til lov om deponering. Dersom Kunden på bakgrunn av lov ikke kan innløse sine midler kan Storebrand Bank kreve at disse flyttes til annen leverandør, sperre bruk av tjenesten(e) eller benytte seg av alternativet rundt deponering.

Dersom slik oppsigelse medfører innløsning av andeler og/eller uttak til kundens bankkonto vil gevinst beskattes, og tap komme som fradrag i beregnet skatt. Kunden har risiko for alle skattemessige konsekvenser som følge av en oppsigelse av Avtaler eller spesifikke produktavtaler, uavhengig hvilken part som sier opp.

Uavhengig av måten Avtaler eller spesifikke produktavtaler blir sagt opp på, er Kunden forpliktet til å betale kostnadene relatert til tjenesten Banken har levert frem til beholdning er flyttet eller innløst.

7. Ansvar og ansvarsfritak

Alle handler kunden gjennomfører etter at det er innhentet investeringsråd fra Storebrand Bank, skjer etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Banken påtar seg under enhver omstendighet ikke noe ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd som er mottatt. Banken er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at Kunden har gitt Banken ufullstendige eller uriktige opplysninger.

Storebrand Bank eller dens ansatte er ikke ansvarlig for kundens tap så lenge Banken har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. Banken er heller ikke ansvarlig for tap som ikke med rimelighet kunne forutses som en mulig følge av pliktbruddet.

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

Storebrand Bank kan ikke holdes ansvarlig for økonomisk tap som er forårsaket av usedvanlige omstendigheter utenfor sin kontroll og som Banken ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme

gjelder for tap som er forårsaket av at Storebrand Bank 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.

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

Storebrand Bank forbeholder seg retten til å stenge ned, suspendere eller begrense tjenestene som reguleres av Avtaler dersom det inntreffer omstendigheter utenfor Bankens kontroll og som Banken ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av.

Det samme gjelder forhold som skyldes plikter som er pålagt Storebrand Bank eller i medhold av lov, samt for å ivareta Bankens, Kundens eller andre kunders interesser. Storebrand Bank er heller ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Bankens 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 linkende 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.

Storebrand Banks plikter etter Avtalene 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 Banken har innstilt, suspendert eller begrenset Kundens adgang til de tjenestene som Avtalene omfatter.

Storebrand Bank presenterer på Kundens personlige side på www.kron.no og i Kron-appen en rekke beregninger som er relevant for porteføljen, herunder markeder, sektorer, selskaper og annen informasjon. Det presiseres at dette er beregninger som kan avvike og være feil. Avkastningen i Porteføljen vil også kunne avvike fra disse beregningene.

8. Reklamasjon

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

Ikke-forbrukere må sende melding til Storebrand Bank om misligholdet senest innen utløpet av neste bankdag 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 Bankens plikter. For handel med verdipapirfond gjennom Storebrand Bank, gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet tilsvarende i forholdet mellom kjøperen og selgeren.

9. Kundeklassifisering

Alle kunder vil kategoriseres som ikke-profesjonelle, uavhengig av bestemmelser i lovgivningen, for å gi høyest investorvern. Informasjon om klassifisering og konsekvensene av dette fås ved henvendelse til Storebrand Bank.

Storebrand Bank vil i samsvar med krav til god forretningsskikk søke å gi Kunden nødvendige opplysninger på en egnet måte, hvor det skal tas hensyn til at alle kunder er klassifisert som ikke-profesjonelle. Informasjon om investeringer vil bli formidlet i personlig kontakt mellom medarbeidere i Storebrand Bank og Kunden, og elektronisk informasjon gjennom Kron-appen eller på www.kron.no.

10. Risiko

Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med finansielle instrumenter/produkter, herunder fond, er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapitalen kan øke eller reduseres i verdi. Verdien av finansielle instrumenter avhenger blant annet av svingninger i finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelige indikatorer på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter. Kunden må også selv bedømme risikoen involvert i det aktuelle instrument og marked som inngår i de råd og tjenester Storebrand Bank gir Kunden. Alle handler og transaksjoner som Kunden gjennomfører etter at det er innhentet råd fra Storebrand Bank skjer etter Kundens eget skjønn og avgjørelse og for Kundens eget ansvar. Storebrand Bank påtar seg videre ikke noe ansvar dersom Kunden helt eller delvis fraviker de råd Banken har gitt. Kunden bør avstå fra å foreta investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter dersom Kunden selv ikke er innforstått med den risiko som er forbundet med slik investering eller handel.

Dersom Kundens fondsandeler, kjøpt selv eller eid via porteføljeforvaltning, ikke er notert i norske kroner (NOK) er kunden ansvarlig for valutarisikoen. Kunden gjøres spesielt oppmerksom på at kurser kan avvike på grunn av mulige valutasvingninger mellom NOK og den valuta det enkelte fond er notert i. Kunden er også ansvarlig for valutarisiko innad i fondet.

11. Kundens konti hos Storebrand Bank

Storebrand Bank vil sikre at kundens aktiva holdes adskilt fra Bankens egne aktiva og så langt mulig beskyttes mot Bankens øvrige kreditorer.

Når et kundeforhold er etablert slik beskrevet i produktavtalene, skal Storebrand Bank tildele Kunden en beholdningskonto («Verdipapirkontoen») for registrering av alle beholdninger i produkter. Storebrand Bank har forvalterregistrert beholdningene hos leverandør/forvaltningsselskap, jf. verdipapirfondloven § 4-10 og forskrift om forvalterregistrering i verdipapirfonds andelseierregister. Kunden samtykker til at Storebrand Bank gjennom forvalterregistrering kan stå som kunde hos forvaltningsselskaper og øvrige eksterne depoter for de enkelte finansielle instrumentene. Storebrand Bank vil i slike tilfeller opptre som representant for Kunden. Dette betyr at Storebrand Bank på vegne av Kunden og for Kundens midler, innenfor avtalte rammer vil kunne handle finansielle instrumenter, men at dette gjøres i Storebrand Banks navn. Storebrand Bank plikter til enhver tid å holde disse midlene atskilt fra Bankens egne midler, slik at Kundens finansielle instrumenter gjennom separatistrett vil være beskyttet mot Storebrand Banks kreditorer. Dersom forvaltningsselskapet eller annet eksternt depot for det enkelte finansielle instrument går konkurs vil tilsvarende Kundens finansielle instrument normalt være beskyttet ved separatistrett. Kundens beholdning av finansielle instrumenter er Kundens eiendom, også de som omfattes av forvalterregistreringen. Kunden har rettighetene til disse finansielle instrumentene som om det var Kunden selv som sto som eier av disse hos forvaltningsselskapet.

Enkelte finansielle instrumenter krever registrering i andre depotarrangementer og Storebrand Bank vil ved behov sørge for slik registrering.

Storebrand Bank påtar seg intet ansvar overfor Kunden for de finansielle instrumenter som er overført til kundekontoer hos tredjepart (herunder samlekontoer), forutsatt at slik tredjepart er valgt i henhold til gjeldende rett og Storebrand Bank ellers har oppfylt alminnelig krav til aktsomhet. Dette vil også gjelde dersom tredjepart blir insolvent eller går konkurs.

Oppgjør for de fleste transaksjoner vil gå via Storebrand Banks klientkonto («Kundekonto»). På Kundekonto kan det også oppbevares midler for fremtidige transaksjoner og til dekning av honorarer. Kunden vil ikke motta renter for innskudd på denne Kundekontoen. Kundekonto er en klientkonto i norsk bank, registrert i Storebrand Banks navn. Storebrand Bank plikter til enhver tid å holde disse midlene atskilt fra Bankens egne midler. Videre plikter Storebrand Bank løpende å føre oversikt over den enkelte kundes innestående på Kundekonto. Storebrand Bank kan spre Kundenes samlede innskudd på flere norske banker. Den enkelte bank har frasagt seg motregningsrett i de konti åpnet i banken hvor innskudd på Kundekonto (klientmidler), herunder også oppgjørsmidler til investering og utbetaling, er plassert. Kundekontoen gir ikke den enkelte kunde dekning i Bankenes Sikringsfond.

Kunden plikter å registrere en Utbetalingskonto. Utbetalingskonto skal være en konto i norsk bank og skal være registrert i Kundens navn.

Kundens Verdipapirkonto hos Storebrand Bank vil til enhver tid gi Kunden totaloversikt over Kundens plasseringer håndtert gjennom Banken. Kunden har fullt innsyn i sin beholdning av finansielle instrumenter og sin portefølje som forvaltes som en del av Avtalen om Porteføljeforvaltning ved pålogging med BankID på personlig side på Kron-appen eller på www.kron.no.

Storebrand Bank rapporterer transaksjoner og beholdninger uavhengig av hvilket depot det enkelte verdipapir er oppbevart på.

Kunden plikter å gi Storebrand Bank alle opplysninger som er nødvendige for opprettelse av de ovennevnte konti. Kunden skal straks melde fra til Storebrand Bank dersom noen av disse opplysningene endres, eksempelvis ved flytting eller endring av firmanavn.

12. Fullmakter til Storebrand Bank

Storebrand Bank har fullmakt til å videreformidle opplysninger om Kunden som er nødvendig for å kunne levere avtalte tjenester til Kunden.

Storebrand Bank har rett til å benytte underleverandører i utførelsen av sine tjenester, forutsatt at underleverandøren har nødvendige offentlige tillatelser til å kunne levere tjenestene.

13. Verdipapirforetakenes sikringsfond

Storebrand Bank er medlem i Verdipapirforetakenes Sikringsfond. Fondet skal dekke krav som skyldes medlemmenes manglende evne til å betale tilbake penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som nevnt i vphl. § 2-2 (1), og som oppbevares, administreres eller forvaltes av medlemmet på kunders vegne i forbindelse med investerings- og tilknyttede tjenester. Manglende økonomisk evne skal anses inntrådt når tvangsakkord eller konkurs er åpnet hos medlemmet. Fondet skal gi dekning for krav oppstått i forbindelse med manglende evne til å betale tilbake penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som nevnt i vphl. § 2-2 (1), og som oppbevares, administreres eller forvaltes av medlemmet på kunders vegne i forbindelse med investerings eller tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil 200.000 kroner per kunde per tilfelle.

Sikkerheten dekker ikke krav fra finansinstitusjoner, kredittinstitusjoner, forsikringsselskaper, verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, selskaper i samme konsern som medlemsinstitusjonen, krav som stammer fra transaksjoner omfattet av rettskraftig straffedom om hvitvasking av penger eller fra kunder som har ansvar for eller har dratt fordel av forhold som vedrører medlemmet, når slike forhold har forårsaket medlemmets økonomiske vanskeligheter eller bidratt til en forverring av medlemmets økonomiske situasjon.

14. Retningslinjer for å oppnå best mulig resultat ved ordreutførelse

Storebrand Bank har publisert sine retningslinjer for best mulig resultat på kron.no, og kunden bekrefter ved signering av disse vilkårene at de har gjort seg kjent med disse.

15. Handel i verdipapirfond

15.1 Tegning og innløsning

Tegning og innløsning av andeler i verdipapirfond skjer på den måte som til enhver tid fremgår av fondenes prospekt, Avtalene og produktavtalen. Tegningsbeløpet forfaller til betaling ved innsendelse av melding om tegning, med mindre annet er avtalt. Det er et vilkår for å få utstedt andeler at tegningsbeløpet er betalt. Dersom beløpet ikke betales rettidig, kan Storebrand Bank annullere transaksjonen eller gjennomføre transaksjonen til justert kurstidspunkt.

Innløsning av andeler skal gjennomføres snarest mulig og senest innen 10 virkedager etter at Storebrand Bank mottok Kundens melding om innløsning. Overføring av innløsningsbeløpet fra verdipapirfondenes konto igangsettes normalt en virkedag etter at innløsningstransaksjonen er oppgjort. Beløpet skal utbetales til en konto Kunden disponerer, og Storebrand Bank kan kreve at Kunden fremlegger dokumentasjon på dette.

Investeringer i verdipapirfond omfattes ikke av statlige garantiordninger for bankinnskudd

15.2 Fastsetting av kurs

Handel i verdipapirfond skjer til ukjent kurs, frister for å oppnå best mulig kurs vil være tilgjengelig på www.kron.no. Ved første tegning kan kurstidspunktet avhenge av når Storebrand Bank mottar nødvendig informasjon til å gjennomføre kundekontroll. Det understrekes at Storebrand Bank ikke er ansvarlig for forsinkelser i kurs som er forårsaket av forhold som banken selv ikke kan kontrollere.

16. Endring i fondsutvalg

Storebrand Bank står fritt etter eget skjønn, og uten forhåndsvarsel, til å gjøre endringer i fondsutvalget som er tilgjengelig for Kunden.

17. Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

Senest ved etablering av kundeforhold skal Kunden gjennom legitimasjonskontroll mv. dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- og/eller representasjonsforhold, slik at Storebrand Bank til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til de til enhver tid gjeldende regler og retningslinjer for tiltak mot hvitvasking av penger og terrorfinansiering. Dersom kundekontroll ikke kan gjennomføres, kan ikke Storebrand Bank etablere kundeforhold eller utføre transaksjoner. Storebrand Bank kan be om dokumentasjon for å bekrefte opphav av midler. Storebrand Bank kan anvende eksterne offentlige informasjonskilder til å verifisere innhentede opplysninger fra Kunden.

Dersom kundekontroll ikke kan gjennomføres, kan Storebrand Bank ikke etablere kundeforhold eller utføre transaksjoner. Et etablert kundeforhold skal også sperres eller avvikles dersom kundekontroll som et ledd i løpende oppfølging av kundeforholdet ikke kan gjennomføres eller fortsettelse av kundeforholdet medfører risiko for transaksjoner med utbytte av straffbare handlinger eller terrorfinansiering.

Legitimasjonskontroll utføres elektronisk med bruk av BankID i forbindelse med signering av avtaler med Storebrand Bank. Det åpnes kun for elektronisk legitimering ved bruk av BankID.

For juridisk person som er registrert i Foretaksregisteret, skal det fremlegges firmaattest som ikke er eldre enn 3 måneder. For juridisk person som er registrert i Enhetsregisteret, men ikke i Foretaksregisteret, skal det fremlegges utskrift fra Enhetsregisteret som inneholder alle registrerte opplysninger om enheten, og som ikke er eldre enn 3 måneder. I tillegg til firmaattest/utskrift fra Enhetsregisteret skal vedkommende med disposisjonsrett legitimere seg med BankID.

Kunden bekrefter ved signering av avtale at vedkommende har oppgitt korrekt informasjon til Forvalter før inngåelse av avtalen om følgende forhold, samt løpende holder Storebrand Bank orientert om endret status:

Politisk eksponert person

En politisk eksponert person er den som:

- innehar eller i løpet av det siste året har innehatt høytstående offentlig verv eller stilling.
- er nært familiemedlem til en person som nevnt i a), eller
- er kjent medarbeider til en person som nevnt i a).

18. Interessekonflikter

Storebrand Bank plikter å treffe egnede tiltak for å identifisere og unngå eller håndtere interessekonflikter mellom Banken og dets Kunder eller Kundene imellom. Storebrand Bank har utarbeidet skriftlige retningslinjer

for å forebygge og håndtere interessekonflikter, som har til hensikt å sikre ivaretagelse av kundenes og fondenes interesser. En forenklet versjon av retningslinjene vil gjøres tilgjengelig for Kunden på forespørsel.

Virksomheten i Storebrand Bank er organisert med tanke på å minimere sannsynligheten for at det skal oppstå interessekonflikter mellom Banken, dens medarbeidere og Kundene. Storebrand Bank har en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran Bankens interesser og foran interessene til personer med direkte eller indirekte kontroll i Storebrand Bank. Likeledes skal enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder.

Dersom de tiltak Storebrand Bank har iverksatt ikke med rimelig sikkerhet forhindrer risikoen for at Kundens interesser blir skadelidende, skal Banken opplyse Kunden om dette, og om de tiltakene som er truffet for å redusere denne risikoen. Storebrand Bank kan ikke yte investeringstjenester til Kunden før Kunden har fått slike opplysninger.

Storebrand Bank yter ikke uavhengig investeringsrådgiving eller porteføljeforvaltning, da verdipapirfond forvaltet av foretak i Storebrand-konsernet kan inngå ved ytelse av disse tjenestene. Storebrand Bank vil likevel forta brede analyser av tilgjengelige produkter i markedet.

19. Rabattavtaler

Storebrand Bank kan inngå avtaler med foreninger og lignende hvor Kunden oppnår rabatt på tjenestene som ytes av Banken. De enkelte avtalene vil kunne ha vilkår som vil være tilgjengelig på www.kron.no. Dersom Kunden har påberopt seg forhold som utløser rabatt og hvor denne rabatten hviler på spesifikke vilkår bekrefter Kunden at disse er lest og akseptert ved signering på Avtaler.

20. Banken som forsikringsagent

Både digitalt og gjennom rådgivning kan Kunden få tilbud om eller kjøpe produkter fra Storebrand Livsforsikring AS (SBL). I slike tilfeller opptreer Banken som forsikringsagent for SBL. SBL eier de underliggende investeringene, og du som kunde har en fordring mot selskapet som tilsvarer din saldo til enhver tid. Spareutvalget for produkter levert av SBL finner her: [Spareutvalg for ekstrapensjon, fondskonto, IPS, pensjonskapitalbevis og egen pensjonskonto fleksibel - Storebrand](#). Informasjon om SBL som forsikringsagent finnes her: [Vilkår for investeringstjenester - Storebrand](#)

Banken vil som forsikringsagent motta vederlag fra SBL for salg av produkter som Banken formidler på vegne av SBL. Nærmere informasjon for det enkelte produkt finner du på Bankens nettsider [her](#).

21. Skatt, herunder US-person og kildeskatt

Kunden bekrefter ved signering av Avtaler at vedkommende har oppgitt korrekt informasjon til Storebrand Bank før inngåelse av Avtalen om følgende forhold, samt løpende holder Banken orientert endret status:

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) Den Amerikanske Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) pålegger utenlandske (ikke-amerikanske), herunder norske, finansforetak å rapportere til amerikanske skattemyndigheter (IRS) om kundeforhold der Kunden har skatteplikt til USA.

Common Reporting Standard (CRS) Common Reporting Standard (CRS) er en avtale inngått mellom OECD-landene. CRS pålegger norske og utenlandske finansforetak å rapportere beholdninger tilhørende Kunder som er skattemessig bosatt eller skattemessig hjemmehørende utenfor USA og Norge til skattemyndighetene.

Det skal trekkes kildeskatt ved enkelte typer utbetaling til enkelte land. Kunden bekrefter ved inngåelse av denne Avtalen at Kunden skatter til Norge eller til et land som det ikke skal trekkes norsk kildeskatt ved utbetaling til, eller gir ved inngåelse av denne avtale beskjed til Banken om hvilket land som er skattemessig bosted. Kunden plikter uten ugrunnet opphold å varsle Banken ved skattemessig flytting til land som det skal trekkes kildeskatt ved utbetaling til. Storebrand Bank forplikter seg til å informere relevante eierregistre om slik skattemessig status for Kunden.

22. Personopplysninger

Som kunde hos Storebrand Bank vil Banken behandle personopplysninger om deg. Som Kunde aksepterer du den til enhver tid gjeldende personvernerklæring som er tilgjengelig via www.kron.no. Personvernerklæringen er videre tilgjengelig på Storebrand Bank sin nettside.

23. Opplysningsplikt overfor myndigheter og andre

Kunden er kjent med at Storebrand Bank 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.

Storebrand Bank innberetter til skattemyndighetene informasjon om beholdninger og enkelte transaksjoner på klientkonti og forvalterregistreringskonti. Dette gjøres for å sikre korrekt skattebehandling for Bankens kunder, samt for å møte opplysningsplikten i skatteforvaltningsloven.

Når Kunden gis gjenpart av innrapporterte opplysninger, plikter Kunden å varsle Storebrand Bank hvis Kunden ser at rapporterte opplysninger er feil.

24. Kundes ansvar for egen kompetanse, fullmakter mv.

Kunden forplikter seg til å etterleve den lovgivning og de regler, vilkår og betingelser som til enhver tid gjelder for kjøp og salg av finansielle instrumenter/produkter, forsikring og banktjenester.

Kunden er selv ansvarlig for at alle offentligrettslige og interne krav som stilles til Kunden og Kundens virksomhet er oppfylt, herunder, men ikke begrenset til rapporteringskrav, eventuelle investeringsbegrensninger eller påbud, krav til utbytte/utdeling og øvrige krav som måtte gjelde for Kundens kapitalforvaltning.

Kunden er selv ansvarlig for de skattemessige konsekvenser som følger av enhver transaksjon eller unnlatelse av transaksjon.

Dersom Kunden er en juridisk person, skal Kunden gi Storebrand Bank en oversikt over den eller de personer som kan inngi ordre, utføre handel, inngå annen avtale knyttet til finansielle instrumenter eller som har fullmakt til å akseptere handler på vegne av Kunden. Bare én person av gangen kan opptre på vegne av en juridisk person, med mindre annet er særskilt avtalt. Handel eller aksept fra denne (disse) er bindende for Kunden med mindre Storebrand Bank ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er selv ansvarlig for å holde Storebrand Bank løpende oppdatert om endringer i de fullmaktsforhold som muliggjør forretningsmessig samarbeid med Banken. Storebrand Bank kan til enhver tid kreve dokumentasjon for at de fullmakter som ligger til grunn for at en person kan gjennomføre handler fortsatt er gyldige.

25. Flagging, tilbudsplikt og meldeplikt

Kunden er selv ansvarlig for å overholde eventuell flaggeplikt, tilbudsplikt og meldeplikt i henhold til verdipapirhandelens bestemmelse. Storebrand Bank skal så langt det er mulig ikke foreta investeringer i finansielle instrumenter som medfører at Kundens beholdning i porteføljen vil utløse flaggeplikt eller tilbudsplikt.

Transaksjoner i selskaper der Kunden har meldeplikt skal ikke utføres uten etter forutgående samtykke fra Kunden. Kunden plikter å holde Banken løpende oppdatert om hvilke selskaper Kunden har meldeplikt om transaksjoner.

26. Angrerett

Kunden har ingen angrerett i henhold til finansavtaleloven idet angreretten ikke gjelder for handel i finansielle instrumenter som omfattes av Avtalene, med mindre unntak følger av den enkelte produktavtale.

27. Tolkning og forholdet til finansavtaleloven for forbrukere

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale, skal disse Avtaler ha forrang. I tilfeller der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse Avtaler, skal dette forstås slik disse lover, regler og Avtaler til enhver tid gjelder. Når kunden er forbruker skal Avtaler, sedvane og etablert praksis gå foran fravikelige bestemmelser i lov ved motstrid. Ved eventuell motstrid i Avtaler går produktavtalene foran Vilkår

28. Lovvalg, verneting og tvisteløsninger

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med Avtalene eller produktavtalene skal løses etter norsk lov og med Oslo tingrett som rett verneting.

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte Storebrand Bank via Bankens klageskjema tilgjengelig på www.storebrand.no/infosider/kontakt-oss/privat/klage-eller-reklamasjon. Ved mottatt klage til Storebrand Bank vil Banken forholde seg til frister og rettigheter i lov om Finansavtalers § 3-53 være gjeldende.

Oppstår det tvist mellom Kunden og Storebrand Bank, 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 Storebrand Bank 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.

29. Om Storebrand Bank

Storebrand Bank ASA, organisasjonsnummer 953 299 216 er en bank med tillatelse til å yte investeringstjenester og tilknyttede tjenester etter verdipapirhandelloven.

Storebrand Bank har forretningsadresse i Professor Kohts vei 9, 1366 Lysaker. Banken kan kontaktes på telefon +47 915 08880, eller via chat eller sikkert meldingssystem på www.storebrand.no

Storebrand Bank har konsesjon og er underlagt tilsyn fra Finanstilsynet og står oppført i deres virksomhetsregister, Revierstredet 3, 0151 Oslo. Finanstilsynet kan kontaktes på tlf 22 93 98 00 og e-post post@finanstilsynet.no.