

KUNDEETablering INSTITUSJONELLE KUNDER

ETablering AV KUNDEFORHOLD HOS LANDKREDITT FORVALTNING

Før du kan tegne andeler i våre fond, må du inngå en kundeavtale for ytelse av finansielle tjenester med oss. Kundeavtalen med tilhørende alminnelige forretningsvilkår følger vedlagt. Vennligst fyll inn firmanavn på første side og dato/signatur på siste side i kundeavtalen.

Denne blanketten skal benyttes ved etablering av kundeforhold og første gangs tegning i Landkredittfondene. Dersom du allerede har etablert et kundeforhold hos Landkreditt Forvaltning, ber vi deg benytte «Tegningsblankett for eksisterende kunde», som finnes på landkredittfondene.no

Du finner informasjon om hvordan blanketten skal sendes inn nederst på side 7.

A Kundeopplysninger

Firmanavn:		Organisasjonsnummer:
E-post:		Bankkontonummer:
Adresse:	Postnr./sted:	VPS-konto (12 siffer):
Kontaktperson:		<input type="checkbox"/> Har ikke VPS-konto. Vennligst opprett en konto kostnadsfritt.
Telefon:		

B Valg av verdipapirfond og tegningsbeløp

Verdipapirfond	Minimumsbeløp (kr) ved engangskjøp	Engangskjøp (kr)	Fondets konto	Spareavtale månedlig beløp (kr)*
Landkreditt Aksje Global A	300		8101.11.91665	
Landkreditt Norden Utbytte A	300		8101.52.33826	
Landkreditt Norden Utbytte I	10.000.000		8101.52.33826	
Landkreditt Utbytte A	300		8101.31.10794	
Landkreditt Utbytte I	10.000.000		8101.31.10794	
Landkreditt Extra	300		8101.31.10778	
Landkreditt Høyrente	300		8101.11.91703	
Landkreditt Obligasjon A	300		8101.60.59331	
Landkreditt Obligasjon I	10.000.000		8101.60.59331	
* Ved opprettelse av spareavtale må i tillegg side 7 fylles ut og sendes oss per post. (Denne kan ikke sendes per faks eller e-post). Spareavtalen trer først i kraft når det er registrert AvtaleGiro på din bankkonto via Nets. Minimumsbeløp er kr 300. ** Hvis feltet ikke er utfylt, vil trekkdato bli satt til den 1. i hver måned.				Trekkdato for spareavtale**:

Månedlig sparing Annen hver måned Hvert kvartal

Tegning og innløsning av andeler skjer alltid til ukjent kurs. Tegningsblanketten må ha kommet inn til Landkreditt Forvaltning innen klokken 12.00 (norsk tid) for at første kursberegning etter at tegning er mottatt skal bli lagt til grunn. Når kunden selv overfører penger til fondets konto, må pengene være registrert mottatt på fondets konto før kl 12.00 (norsk tid) for at første kursberegning etter at beløpet er valutert fondets konto skal bli lagt til grunn.

Landkredittfondene har ikke tegningsgebyr.

C Skatteplikt til andre land (CRS) NB! Obligatorisk avkryssing

Er kunden skattemessig bosatt eller hjemmehørende i andre land enn Norge?

 Ja Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Adresse	Skattepliktig land	Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)

For mer informasjon om skatteplikt, CRS og TIN, se «Viktig informasjon» på side 9.

D FATCA-status NB! Obligatorisk avkryssing Jeg/vi bekrefter at kunden ikke er skattemessig bosatt i USA.

For mer informasjon om FATCA, se «Viktig informasjon» på side 9.

E Kundeforholdets formål og midlenes opprinnelse NB! Obligatorisk avkryssing

Kundeforholdets formål	Midlenes opprinnelse
<input type="checkbox"/> Likviditetsplassering <input type="checkbox"/> Langsiktig sparing / Investering	<input type="checkbox"/> Selskapsinntekt <input type="checkbox"/> Opptjent egenkapital
Annet: <input type="text"/>	Annet: <input type="text"/>

F Politisk eksponert person (PEP) NB! Obligatorisk avkryssing

En politisk eksponert person (PEP) er en person som har, eller i løpet av de siste 12 måneder har innehatt, en høytstående posisjon, stilling eller et verv (i Norge eller utlandet), samt nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en slik person.

Er eventuelle reelle rettighetshavere (se punkt G nedenfor), personer som handler på vegne av foretaket, personer som har disposisjonsrett over VPS-konto, samt nært familiemedlem eller kjent medarbeider til disse å regne som PEP?

Nei Ja Hvis ja, fyll ut følgende opplysninger:

	PEP nr 1	PEP nr 2
Navn på PEP		
Adresse PEP		
Fødselsnr. (11 siffer) /utenlandsk ID-nr. på PEP*		
Posisjon/stilling/verv som medfører PEP-status		
Hvilket land posisjon er i/ble innehatt i		
Evt dato for opphør av PEP-status		
Rolle PEP (kryss av)	<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver <input type="checkbox"/> Person som handler på vegne av foretaket <input type="checkbox"/> Person som har disposisjonsrett over VPS-konto	<input type="checkbox"/> Reell rettighetshaver <input type="checkbox"/> Person som handler på vegne av foretaket <input type="checkbox"/> Person som har disposisjonsrett over VPS-konto

*Hvis PEP har utenlandsk ID-nr: oppgi landet som har utstedt dette.

Ved behov for flere utfyllingsfelt, vennligst kontakt Landkreditt Forvaltning. For mer informasjon om PEP, se «Viktig informasjon» på side 9.

G Informasjon om reelle rettighetshavere NB! Obligatorisk avkryssing

Finnes det fysiske personer som direkte eller indirekte, alene eller sammen med nære familemedlemmer, eier eller kontrollerer mer enn 25 prosent av stemmene eller eierandelene i den juridiske personen, eller som på annen måte eier eller kontrollerer den juridiske personen i siste instans?

Ja Nei Hvis ja, må feltene nedenfor fylles ut.

Ved behov for flere utfyllingsfelt, vennligst ta kontakt med Landkreditt Forvaltning.
 For mer informasjon om reelle rettighetshavere, se «Viktig informasjon» på side 9.

Reell rettighetshaver nr. 1

Navn:	
Adresse:	
Fødselsnr. (11 siffer) / utenlandsk ID-nr.:	Statsborgerskap:
Fødested (land):	Landkode*:
Eierandel i %:	Stemmerett i %:

*Gjelder for kunder med utenlandsk ID-nr. (landet som har utstedt dette).

Er reell rettighetshaver å anse som en politisk eksponert person (PEP)? Ja Nei

Hvis ja, må relevante opplysninger fylles ut under punkt F.

Er reell rettighetshaver skattemessig bosatt eller hjemmehørende i andre land enn Norge? Ja Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Adresse	Skattepliktig land	Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)

FATCA status reell rettighetshaver

Reell rettighetshaver er verken amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA.

Reell rettighetshaver nr. 2

Navn:	
Adresse:	
Fødselsnr. (11 siffer) / utenlandsk ID-nr.:	Statsborgerskap:
Fødested (land):	Landkode*:
Eierandel i %:	Stemmerett i %:

*Gjelder for kunder med utenlandsk ID-nr. (landet som har utstedt dette).

Er reell rettighetshaver å anse som en politisk eksponert person (PEP)? Ja Nei

Hvis ja, må relevante opplysninger fylles ut under punkt F.

Er reell rettighetshaver skattemessig bosatt eller hjemmehørende i andre land enn Norge? Ja Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Adresse	Skattepliktig land	Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)

FATCA status reell rettighetshaver

Reell rettighetshaver er verken amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA.

Reell rettighetshaver nr. 3

Navn:	
Adresse:	
Fødselsnr. (11 siffer) / utenlandsk ID-nr.:	Statsborgerskap:
Fødested (land):	Landkode*:
Eierandel i %:	Stemmerett i %:

*Gjelder for kunder med utenlandsk ID-nr. (landet som har utstedt dette).

Er reell rettighetshaver å anse som en politisk eksponert person (PEP)? Ja Nei

Hvis ja, må relevante opplysninger fylles ut under punkt F.

Er reell rettighetshaver skattemessig bosatt eller hjemmehørende i andre land enn Norge? Ja Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Adresse	Skattepliktig land	Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)

FATCA status reell rettighetshaver

Reell rettighetshaver er verken amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA.

Reell rettighetshaver nr. 4

Navn:	
Adresse:	
Fødselsnr. (11 siffer) / utenlandsk ID-nr.:	Statsborgerskap:
Fødested (land):	Landkode*:
Eierandel i %:	Stemmerett i %:

*Gjelder for kunder med utenlandsk ID-nr. (landet som har utstedt dette).

 Er reell rettighetshaver å anse som en politisk eksponert person (PEP)? Ja Nei

Hvis ja, må relevante opplysninger fylles ut under punkt F.

 Er reell rettighetshaver skattemessig bosatt eller hjemmehørende i andre land enn Norge? Ja Nei

Hvis ja, oppgi følgende:

Adresse	Skattepliktig land	Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)

FATCA status reell rettighetshaver
 Reell rettighetshaver er verken amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA.

Handelsfullmakter

Fysiske personer som har fullmakt til å handle i verdipapirfondene på vegne av virksomheten.

Fornavn	Etternavn	Fødselsnummer	E-post	Telefon

NB! Det må legges ved bekreftet kopi av gyldig legitimasjon for alle som skal ha handelsfullmakt



Fullmakt, bekreftelse og signatur

Jeg/vi ønsker selv å overføre tegningsbeløp til fondets bankkonto (se side 1 for mer informasjon)

Kontonummer (11 siffer):

Jeg/vi gir herved Landkreditt Forvaltning AS fullmakt til å belaste og verifisere min/vår bankkonto:

Undertegnede gir med dette betalingsmottaker fullmakt til – gjennom betalingsmottakers bank – å belaste ovennevnte konto med inntil angitt beløp for overføring til betalingsmottakers konto. Fullmakten gjelder kun for en enkeltstående belastning. Belastning vil skje snarest mulig. Denne engangsfullmakten er gyldig i inntil syv virkedager etter at fullmakten er avgitt. Undertegnede betaler gir videre betalingsmottaker fullmakt til å innhente opplysninger fra min bank om at jeg har disposisjonsrett til oppgitt konto og innhente bekreftelse på at det er dekning på kontoen. Belastningsfullmakten kan ikke overstige 5 millioner norske kroner. Ved tegning over 5 millioner norske kroner må flere engangsfullmakter avgis.

Jeg gir med dette Landkreditt Forvaltning AS tilstrekkelig antall engangsfullmakter til å utføre tegningen på vilkår som beskrevet ovenfor.
(Kryss av dersom tegningsbeløpet er større enn 5 millioner norske kroner).

For mer informasjon om betaling med engangsfullmakt: se «Vilkår for Betaling med engangsfullmakt- verdipapirhandel» under «Viktig informasjon» på side 8.

Undertegnede bekrefter at jeg/vi har gjort meg/oss kjent med de opplysninger som fremkommer i det/de valgte fonds nøkkelinformasjon, fullstendig prospekt, produktinformasjon dokument (SFDR) og viktig informasjon på side 8. Nøkkelinformasjon, fullstendig prospekt og SFDR dokument for fondene finnes på Landkredittfondene.no.

Undertegnede bekrefter at personopplysninger og opplysninger om eventuelle reelle rettighetshavere og PEP i blanketten er korrekte og fullstendige, og at endringer i disse opplysningene skal meddeles Landkreditt Forvaltning AS. For informasjon om reelle rettighetshavere, se side 9.

Undertegnede bekrefter at kunden ikke er en amerikansk juridisk person eller sammenslutning.

Undertegnede bekrefter at den juridiske personen eller sammenslutningen ikke har noen fysiske eller juridiske personer, som direkte eller indirekte eier eller kontrollerer mer enn 25 % av stemmene som verken er amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA.

Dersom endringer i omstendigheter skulle lede til at informasjonen i denne egenerklæringen ikke lenger er korrekt eller fullstendig, er jeg/vi forpliktet til å umiddelbart informere Landkreditt Forvaltning AS.

Underskrift i henhold til firmaattest eller fullmakt.

Navn:	Sted/dato:	Signatur:
-------	------------	-----------

Navn:	Sted/dato:	Signatur:
-------	------------	-----------

Jeg/vi vil gjerne motta nyhetsbrev fra Landkreditt Forvaltning.

Ved å registrere deg samtykker du til vår behandling av dine personopplysninger til utsendelse av vårt nyhetsbrev. Dersom du ikke lenger ønsker å motta nyhetsbrevet, kan du når som helst melde deg av ved å trykke på lenken nederst i nyhetsbrevet.

Blanketten sendes til:

Blankett og eventuelle vedlegg kan sendes inn med vårt kontaktskjema på [Landkredittfondene.no](https://www.landkredittfondene.no).

Eller per post til: Landkreditt Forvaltning AS, Postboks 1824, Vika, 0123 Oslo. Grunnet personvern hensyn skal blanketten ikke sendes på e-post.

Viktig informasjon

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:

1. Tjenesten Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel suppleres av kontoavtalen mellom betaler og betalers bank, se særlig kontoavtalen del C, Generelle vilkår for innskudd og betalingsoppdrag.
2. Kostnader ved å bruke Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel fremgår av bankens gjeldende prislister, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte. Banken vil belaste oppgitt konto for påløpte kostnader.
3. Engangsfullmakten signeres av betaler og leveres til betalingsmottaker. Betalingsmottaker vil levere belastningsoppdraget til sin bank som igjen kan belaste betalers bank.
4. Ved et eventuelt tilbakekall av engangsfullmakten skal betaler først ta forholdet opp med betalingsmottaker. Etter finansavtaleloven skal betalers bank medvirke hvis betaler tilbakekaller et betalingsoppdrag som ikke er gjennomført. Slikt tilbakekall kan imidlertid anses som brudd på avtalen mellom betaler og betalingsmottaker.
5. 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.
6. 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.
7. 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.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Før ordre fra nye kunder kan effektueres, må følgende informasjon og dokumentasjon fremlegges:

Privatkunder

1. Fullstendig utfylt blankett
2. Bekreftet kopi av gyldig legitimasjon (pass, førerkort med bilde, bankkort-med bilde, nasjonalt ID-kort med bilde)
3. Informasjon om eventuelle reelle rettighetshavere

Bedriftskunder

1. Fullstendig utfylt blankett
2. Kopi av firmaattest (eller tilsvarende), ikke eldre enn 3 mnd.
3. Bekreftet kopi av gyldig legitimasjon (pass, førerkort med bilde, bankkort-med bilde, nasjonalt ID-kort med bilde) til den/de som signerer blanketten
4. Fullmakt, som viser at vedkommende er berettiget til å opptre på vegne av bedriften, dersom ikke dette fremgår av firmaattest
5. Informasjon om eventuelle reelle rettighetshavere

Veiledning og definisjoner

Bekreftet kopi

Bekreftet kopi kan gis av bank, domstoler, politi, verdipapirforetak, advokat, revisor og offentlige etater, eller av to myndige personer bosatt i Norge. Kopi bekreftet av to myndige personer skal inneholde de to personenes navn, fødselsnummer, signaturer, kontaktopplysninger og dato/sted for bekreftelsen. Skjema for bekreftelse av to myndige personer finnes på Landkredittfondene.no

Personopplysninger

Landkreditt Forvaltning AS behandler personopplysninger i henhold til bestemmelsene i personopplysningsloven og verdipapirfondloven. Ansatte i Landkreditt Forvaltning AS er underlagt taushetsplikt. Ved henvendelse til forvaltningselskapet kan andelseierne be om innsyn i registrerte opplysninger, samt kreve retting av feil. Personvernklæringen for Landkreditt Forvaltning AS finnes på Landkredittfondene.no. Grunnet personvern hensyn skal ikke personopplysninger sendes oss på e-post.

Angrerett

I henhold til angrerettloven av 20. juni 2014 gjelder ikke angrerett ved kjøp av andeler i verdipapirfond.

Kostnader

Informasjon om kostnader forbundet med kundeforholdet til Landkreditt Forvaltning fremkommer av fondenes prospekt og nøkkelinformasjon samt gjeldende prislister på Landkredittfondene.no.

Markedsføring av fondene

Verdipapirfondene er ikke registrert i henhold til United States Securities Act av 1933 eller U.S. Investment Companies Act 1940 eller annen gjeldende amerikansk lov. På bakgrunn av dette kan ikke verdipapirfondene markedsføres eller distribueres direkte eller indirekte til investorer som er underlagt USAs jurisdiksjon, herunder investorer som er bosatt i eller har skatteplikt til USA.

FATCA

FATCA er forkortelsen for «Foreign Account Tax Compliance Act» som er en amerikansk lovgivning som tar sikte på å identifisere amerikanske personer eller virksomheter som har finansielle eiendeler utenfor USA. En person anses generelt for å være skattemessig bosatt i USA hvis vedkommende er bosatt i USA, er amerikansk statsborger (inklusive personer med dobbelt statsborgerskap), eier fast eiendom i USA eller har gyldig arbeidstillatelse (såkalt «Green Card»).

CRS

CRS er forkortelsen for «Common Reporting Standard» fastsatt av OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development), som er internasjonalt rammeverk for utveksling av opplysninger mellom skattemyndigheter i de respektive land.

En offisiell liste over land som har tiltrådt CRS er publisert på OECDs hjemmeside:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/> under «List of CRS MCAA signatories».

Skatteplikt til andre land enn Norge

Norge har inngått avtaler med en rekke andre land om gjensidig skatterapportering (CRS og FATCA). Avtalene forplikter Landkreditt Forvaltning å innhente egenerklæring om hvor kunden og/eller eventuell reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende og rapportere eventuell utenlandsk skatteplikt til norske skattemyndigheter. Norske skattemyndigheter er ansvarlige for å rapportere dette videre til respektive land. Er kunden og/eller eventuell reell rettighetshaver skattemessig hjemmehørende i et annet land enn Norge, skal utenlandsk identifikasjonsnummer (TIN) innhentes. Dersom egenerklæring ikke kan innhentes, skal kundeforholdet ikke opprettes eller videreføres.

Virksomheter regnes som skattemessig hjemmehørende i de land der de har skattemessige forpliktelser etter det relevante landets interne rett på grunnlag av sted for ledelse, stiftelse, registrering mv. En virksomhet kan være skattemessig hjemmehørende i flere land.

Personer regnes som skattemessig hjemmehørende i de land der de er skattepliktige på grunnlag av bosted eller lignende kriterier etter landets interne regler. Vanligvis vil personer være skattemessig bosatt der hvor de bor eller oppholder seg.

Dersom det er spørsmål til hvor virksomheten og/eller eventuelle reelle rettighetshavere er skattemessig hjemmehørende, ta kontakt med en skatterådgiver eller det lokale skattekontoret.

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN eller tilsvarende) er et unikt nummer som både personer og enheter får tildelt av skattemyndighetene for identifisering. For personer er skatteidentifikasjonsnummer vanligvis deres personnummer. Mer detaljert informasjon om respektive lands skatteidentifikasjonsnummer, finnes på OECDs hjemmesider.

Politisk eksponert person (PEP)

A) Med PEP menes person som innehar, eller i løpet av de siste 12 måneder har innehatt, en høytstående posisjon, stilling eller et verv i Norge eller utlandet (gjelder kun stillinger på statlig nivå, ikke kommunalt eller fylkeskommunalt nivå) som:

1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister
2. medlem av nasjonalforsamling
3. medlem av styrende organ i politisk parti
4. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes
5. medlem av styre i rikskrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank
6. ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang
7. medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlig foretak
8. direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon

B) Med nært familiemedlem menes:

Foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.

C) Med kjent medarbeider menes fysisk person som er kjent for å:

1. være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i felleskap med politisk eksponert person
2. ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person
3. være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person.

Reelle rettighetshavere

Hva menes med reelle rettighetshavere

Hvis kundeforholdet opprettes for en juridisk person (ikke fysisk person), må opplysninger om reelle rettighetshavere oppgis. Med reelle rettighetshavere menes fysiske personer som direkte eller indirekte, alene eller sammen med nære familiemedlemmer¹⁾, eier eller kontrollerer mer enn 25 prosent av stemmene eller eierandelene i den juridiske personen, eller som på annen måte eier eller kontrollerer den juridiske personen i siste instans.

Hvis man som privatperson etablerer kundeforholdet på vegne av eller til fordel for andre enn seg selv, eller transaksjoner skal gjennomføres på vegne av andre enn en selv, må vedkommendes navn, fødselsnummer og kontaktopplysninger oppgis.

Reelle rettighetshavere når kunden ikke er en fysisk person, en stiftelse eller et utenlandsk trust (spesialregler for de to sistnevnte – se nedenfor)

En fysisk person er reell rettighetshaver dersom vedkommende alene eller sammen med nære familiemedlemmer¹⁾:

- a) eier mer enn 25 prosent av eierandelene i den juridiske personen eller sammenslutningen (eks aksjer, eierposter, andeler)
- b) på grunn av innehav av aksjer, andeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 prosent av det totale antallet stemmer i den juridiske personen eller sammenslutningen (eks styre, generalforsamling)
- c) har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av den juridiske personens eller sammenslutningens styremedlemmer eller tilsvarende
- d) på grunn av avtale med eiere, medlemmer, den juridiske personen eller sammenslutningen, vedtekter eller tilsvarende, kan utøve kontroll i samsvar med bokstav a, b eller c like over
- e) på annen måte utøver kontroll over den juridiske personen eller sammenslutningen.

Dersom en eller flere fysiske personer gjennom kontroll over en eller flere juridiske personer, stiftelser, utenlandske juridiske arrangementer eller andre sammenslutninger utøver kontroll over en annen juridisk person eller sammenslutning på en måte som angitt i a) til e) over, skal den eller de fysiske personene anses å utøve kontroll også over den sistnevnte juridiske personen eller sammenslutningen. (Forklaring: Reell rettighetshaver gjennom indirekte innflytelse - En fysisk person anses for eksempel som reell rettighetshaver dersom han/hun er reell rettighetshaver i et foretak, og dette foretaket selv har en kontroll over kunden som tilsvarer hva en reell rettighetshaver har: Fysisk person A eier for eksempel over 25 prosent av aksjene i foretak X, og foretak X eier over 25 prosent av aksjene i foretak Y. Fysisk person A er da reell rettighetshaver i foretak Y, fordi foretak X har samme kontroll som en reell rettighetshaver - se bokstav a) «eierandel»- over foretak Y).

¹⁾ Med «nære familiemedlemmer» menes foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.

Unntak for reelle rettighetshavere i børsnoterte selskap og lignende

Definisjonen av reelle rettighetshavere gjelder ikke når kunden er et selskap med eierandeler opptatt til handel på regulert marked i EØS-stat eller underlagt tilsvarende informasjonsplikt som det som gjelder ved notering på regulert marked i EØS-stat. Det samme gjelder når kunden er et majoritetseid datterselskap av et slikt selskap som nevnt i forrige setning.

Reelle rettighetshavere når kunden er stiftelse

Reelle rettighetshavere i stiftelse anses som følgende:

- a. Dersom en fysisk person er styremedlem eller daglig leder i stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver.
- b. Dersom en fysisk person uttrykkelig er angitt til å utpeke et flertall av styremedlemmene i stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom en juridisk person uttrykkelig er angitt til å utpeke et flertall av styremedlemmene i stiftelsen, er reelle rettighetshavere i den juridiske personen også reelle rettighetshavere i stiftelsen.
- c. Dersom en fysisk person har avgitt grunnkapital til stiftelsen, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer har avgitt grunnkapital til stiftelsen, er reelle rettighetshavere i avgiveren også reelle rettighetshavere i stiftelsen.
- d. Dersom en fysisk person er tilstått særlige rettigheter i medhold av stiftelsesloven § 9 første ledd bokstav d (særrettigheter), er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer er tilstått særlige rettigheter, også reelle rettighetshavere i stiftelsen.
- e. Dersom en fysisk person uttrykkelig er angitt som destinator, er vedkommende reell rettighetshaver. Dersom andre enn fysiske personer uttrykkelig er angitt som destinator, er reelle rettighetshavere i destinatoren også reelle rettighetshavere i stiftelsen.

Reelle rettighetshavere når kunden er utenlandsk trust eller lignende juridisk arrangement

Reelle rettighetshavere i trust eller lignende juridisk arrangement anses som følgende:

- a. oppretter
- b. forvalter
- c. beskytter
- d. begunstigede eller, dersom individuelle begunstigede foreløpig ikke kan identifiseres, kretsen av begunstigede som har en hovedinteresse i opprettelsen eller forvaltningen av trusten eller det lignende juridiske arrangementet
- e. enhver annen fysisk person som ved direkte eller indirekte eierskap eller på annen måte utøver kontroll over trusten eller det lignende juridiske arrangementet

Identifikasjon av reelle rettighetshavere

For å avgjøre om det finnes reelle rettighetshavere:

(Denne listen er ikke uttømmende og fullstendig, men kan brukes som et hjelpemiddel)

- Finnes det privatperson som direkte eller indirekte eier aksjeposter/eierandeler i kunden og hvor stor andel?
- Finnes det særskilte rettigheter knyttet til aksjeposten/ eierandelen, eksempelvis stemmerettighet i generalforsamling/årsmøte eller ulike aksjeklasser?
- Hvem har bestemmelsesrett overfor kunden, eksempelvis daglig leder, styret, aksjonærer eller reelle rettighetshavere?
- Har noen alene eller sammen med andre autorisasjon til å handle på vegne av kunden, eksempelvis som ved prokura (signaturrettigheter) eller andre fullmakter?
- Hvem har tilgang til kundens bankkonto eller kan instruere om gjennomføring av transaksjoner, eksempelvis i rollen som representant, disponent eller bankadministrator?
- Finnes det personer som handler på vegne av reelle rettighetshavere, eksempelvis som disponent, etter fullmakt eller private avtaler?
- Finnes det låneavtaler, garantier eller lignende som begrenser kundens handlefrihet, eksempelvis avtaler mellom kunden og kundens nærstående?
- Finnes det indre selskaper eller stille deltakere?
- Driver kunden virksomhet i utlandet eller har tilknytning til utlandet, eksempelvis utenlandske eiere?

Blanketten må fylles ut ved opprettelse av spareavtale i Landkredittfondene.

AvtaleGiro gir deg følgende fordeler:

- Du blir varslet minst 7 dager før forfall
- Din konto blir automatisk belastet ved forfall
- Du kan stoppe en betaling
- Beløpsgrensen kan du selv endre i nettbanken, eller ta kontakt med din bankforbindelse for bistand

Avtale Giro AvtaleGiro – automatisk betaling av faste regninger

JA TAKK! Jeg ønsker å betale med AvtaleGiro til ett eller flere av følgende fond:

Avtale	KID <i>Fylles ut av Landkreditt Forvaltning</i>	Mottakers konto	Jeg ønsker ikke å motta varsler i forkant av bet.	Beløpsgrense per trekkmåned*
<input type="checkbox"/> Landkreditt Aksje Global A		8101.11.91665	<input type="checkbox"/>	kr
<input type="checkbox"/> Landkreditt Norden Utbytte A		8101.52.33826	<input type="checkbox"/>	kr
<input type="checkbox"/> Landkreditt Norden Utbytte I		8101.52.33826	<input type="checkbox"/>	kr
<input type="checkbox"/> Landkreditt Utbytte A		8101.31.10794	<input type="checkbox"/>	kr
<input type="checkbox"/> Landkreditt Utbytte I		8101.31.10794	<input type="checkbox"/>	kr
<input type="checkbox"/> Landkreditt Extra		8101.31.10778	<input type="checkbox"/>	kr
<input type="checkbox"/> Landkreditt Høyrente		8101.11.91703	<input type="checkbox"/>	kr
<input type="checkbox"/> Landkreditt Obligasjon A		8101.60.59331	<input type="checkbox"/>	kr
<input type="checkbox"/> Landkreditt Obligasjon I		8101.60.59331	<input type="checkbox"/>	kr

* Hvis maks. beløp ikke fylles inn, vil beløpsgrensen bli satt til 20.000 kr per trekkmåned.

Belast mitt bankkontonr:

Navn:

Adresse:

Postnummer/sted:

Sted/dato:

Underskrift:

Sendes til:

Legg AvtaleGiro-blanketten i en konvolutt sammen med tegningsblanketten, og send per post til Landkreditt Forvaltning AS, Postboks 1824, Vika, 0123 Oslo. AvtaleGiro-blanketten må sendes per post, da Nets kun godtar originaler.

KUNDEAVTALE

for ytelse av finansielle tjenester

Avtalen er mellom

Firmanavn:

(heretter kalt kunden)

og

Landkreditt Forvaltning AS

Org.nr 981 340 124

(heretter kalt forvaltningsselskapet)

1 OM AVTALEFORHOLDET

Denne avtalen med vedlegg («avtalen») inngås mellom forvaltningsselskapet og kunden og regulerer de tjenester som forvaltningsselskapet leverer til kunden i forbindelse med kundens tegning, innløsning og bytte av andelsklasser, herunder etablering og endring av spareavtaler (samlet eller hver for seg omtalt som «handel»), i verdipapirfond forvaltet eller distribuert av forvaltningsselskapet.

Avtalen omfatter handel som gjennomføres av kunden i alle forvaltningsselskapets kanaler, herunder handel gjennom forvaltningsselskapets tegningsportal på landkredittfondene.no, samt manuell handel gjennom forvaltningsselskapets medarbeidere, per telefon eller ved innsendelse av tegningsblankett. Avtalen er felles og likelydende for alle kunder som handler direkte gjennom forvaltningsselskapet.

Lov av 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler (finansavtaleloven) gjelder for tjenester som omfattes av denne avtalen 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»).

Dersom kunden ikke er forbruker («Ikke-forbruker») reguleres forholdet mellom forvaltningsselskapet og Ikke-forbrukeren av avtalen, og finansavtalelovens bestemmelser skal ikke komme til anvendelse med mindre det fremkommer uttrykkelig av loven at bestemmelsen ikke kan fravikes ved avtale.

Avtalen og forretningsvilkårene trer i kraft 1. juli 2023. Den gjelder også for kundeforhold etablert før ikrafttredelsestidspunktet.

2 AVTALEINNGÅELSE OG AVTALEVILKÅR

2.1 Avtaleinngåelse

Avtalen anses som inngått når kunden har signert den elektronisk eller fysisk, eller på annen måte har samtykket til inngåelse av avtalen. Avtalen vil gjelde enhver handel kunden gjennomfører, og omfatter den beholdningen av verdipapirfond som kunden til enhver tid innehar som er forvaltet eller distribuert av forvaltningsselskapet («Verdipapirfond»).

2.2 Avtalevilkår

Ved inngåelsen av denne avtalen aksepterer kunden de til enhver tid gjeldende alminnelige forretningsvilkår, som er vedlagt denne avtalen som Vedlegg 1 («forretningsvilkår»). I den grad det er motstrid mellom bestemmelsene i denne avtalen og forretningsvilkårene skal avtalen gå foran.

Forretningsvilkår, varsler og informasjon fra forvaltningsselskapet under det løpende avtaleforholdet, som kunden har krav på, vil være tilgjengelig på norsk med mindre annet er avtalt.

Forvaltningsselskapet vil tilgjengeliggjøre relevant dokumentasjon om det enkelte Verdipapirfond forut for kundens tegning, innløsning og/eller bytte av fondsandeler, herunder nøkkelinformasjonsdokument, prospekt og vedtekter (samlet omtalt som «fondsdokumentene»), som også er tilgjengelig på forvaltningsselskapets nettsider landkredittfondene.no.

Fondsdokumentene er ikke en del av denne avtalen. Kunden er bundet av de regler og vilkår som til enhver tid gjelder for det enkelte Verdipapirfond, slik det følger av regelverket for verdipapirfond og fondsdokumentene.

Denne avtalen omfatter alle senere handler i verdipapirfond forvaltet eller distribuert av forvaltningsselskapet som vil bli bekreftet gjennom separate bekrefteelser.

3 KOSTNADER OG VEDERLAG

Forvaltningshonorar og eventuelle andre kostnader i medhold av verdipapirfondloven reguleres ikke av avtalen, men av fondsdokumentene for det enkelte Verdipapirfond.

4 ENDRINGER I AVTALEN

Forvaltningsselskapet kan gjøre endringer i avtalen. 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 avtalen som skyldes endret lovgivning, myndighetspraksis eller pålegg fra offentlige myndigheter. Slike end-

ringer vil bli varslet, men vil kunne settes i verk umiddelbart. Kunden kan varsle forvaltningsselskapet om at en endring til skade for kunden avvises.

Dersom kunden motsetter seg endringene, må kunden melde fra til forvaltningsselskapet før det oppgitte tidspunktet for ikrafttredelse av endringene. Kunden anses å samtykke til en foreslått endring av avtalen ved å forholde seg passiv. Dersom kunden ikke gir varsel innen 2 måneder slik forvaltningsselskapet har angitt, anses endringen som bindende for kunden. Dersom kunden avviser endringen, vil dette gi forvaltningsselskapet rett til å si opp avtalen. Virkningene av oppsigelse av avtalen er nærmere beskrevet i punkt 5 under.

Endringsbestemmelsene nevnt over i dette punkt (4) gjelder for kunden som er Forbruker. For Ikke-forbruker kan forvaltningsselskapet også foreta endringer i avtalen ensidig. Dersom endringen er til ugunst vil forvaltningsselskapet sende varsel om endringen, som vil tre i kraft på tidspunktet angitt i varselet.

5 VARIGHET, OPPSIGELSE OG AVVIKLING

Avtalen gjelder til den blir sagt opp av forvaltningsselskapet eller kunden.

Kunden kan si opp denne avtalen med umiddelbar virkning.

Forvaltningsselskapet kan si opp denne avtalen med 2 måneder skriftlig varsel dersom det foreligger saklig grunn. Som saklig grunn regnes blant annet; at kunden har (i) misligholdt denne avtalen eller forretningsvilkårene, eller (ii) avvist endringer som beskrevet i punkt 4 ovenfor.

Forvaltningsselskapet kan si opp avtalen 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 forvaltningsselskapet si opp avtalen straks ved kundens gjentatte eller vesentlige brudd på punkt (i) ovenfor.

Uten hensyn til reglene om oppsigelse i dette punktet kan forvaltningsselskapet sperre videre bruk av tjenesten eller på annen måte avvike denne avtalen, eller avstå fra å gjennomføre allerede mottatte eller fremtidige ordre så langt dette er nødvendig for at forvaltningsselskapet skal kunne oppfylle sine plikter fastsatt i lov, forskrift eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol. Kunden vil i så fall motta varsel om sperring.

Ved oppsigelse av avtalen 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 oppsigelsestidspunktet. Manglende oppfyllelse av disse plikter gir forvaltningsselskapet rett til, uten kundens samtykke, å innløse Fondsandelene tilhørende kunden og overføre innløsningsbeløpet til kundens bankkonto, herunder avvikle kundens løpende spareavtaler. Som et alternativ til innløsning av fondsandeler kan forvaltningsselskapet etter eget skjønn velge å deponere kundens fondsandeler i henhold til lov om deponering.

Ved innløsning av andeler i verdipapirfond vil gevinst beskattes, og tap kommer til fradrag i beregnet skatt. Kunden har risiko for alle skattemessige konsekvenser som følger av en oppsigelse av avtalen, uavhengig av hvilken part som sier opp avtalen.

6 LOVVALG, VERNETING OG TVISTELØSNING

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne avtalen eller forretningsvilkårene, eller handel av andeler i Verdipapirfond fra forvaltningsselskapet, skal løses etter norsk lov og med Oslo tingrett som rett verneting.

Ved behov for å klage kan kunden kontakte forvaltningsselskapet enten pr. brev til Landkreditt Forvaltning AS, Postboks 1824 Vika, 0123 Oslo, eller pr. e-post til forvaltning@landkreditt.no.

Oppstår det tvist mellom kunden og forvaltningsselskapet, 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 forvaltningsselskapet, 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: finkn.no.

7 VEDLEGG

Vedlegg 1 – Alminnelige forretningsvilkår.

Dato:

Signatur:

Signatur i henhold til firmaattest eller fullmakt.

VEDLEGG 1

Alminnelige forretningsvilkår

1 INNLEDNING

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

2 KOMMUNIKASJON MED FORVALTNINGSSKAPET

Kunden samtykker til at forvaltningsselskapet kan kommunisere elektronisk med kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til forvaltningsselskapet. Kunden vil i så fall normalt motta informasjon per post. Dersom kunden ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger virkning for kunden når meldingen er kommet frem til kunden.

Elektronisk kommunikasjon mellom forvaltningsselskapet og kunden vil skje via for eksempel e-post, telefon eller tekstmelding. Kunden er forpliktet til å løpende oppdatere informasjon om hvilken e-postadresse og telefonnummer kunden benytter.

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

For ikke-forbrukere skjer kommunikasjon elektronisk mellom forvaltningsselskapet og kunden som gjelder tjenestene som omfattes av Forretningsvilkårene. Andre reguleringer i dette punkt [2] får ikke anvendelse når kunden ikke er forbruker.

3 ANSVAR OG ANSVARSFRITAK

Forvaltningsselskapets ansvar for forbrukere

Forvaltningsselskapet eller dets ansatte er ikke ansvarlig for kundens tap så lenge forvaltningsselskapet har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet, og som forvaltningsselskapet med rimelighet kunne forutse som en mulig følge av pliktbruddet.

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

Forvaltningsselskapet kan ikke holdes ansvarlig for økonomisk tap som er forårsaket av usedvanlige omstendigheter utenfor sin kontroll og som forvaltningsselskapet ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder for tap som er forårsaket av at forvaltningsselskapet 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.

Forvaltningsselskapets ansvar for Ikke-forbrukere

For ikke-forbrukere vil forvaltningsselskapet først bli ansvarlig ved grov uaktsomhet. For de tilfeller der forvaltningsselskapet har benyttet finansforetak, verdipapirforetak, oppgjørssentraler eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil forvaltningsselskapet eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelpernes handlinger eller unnlaterse dersom det ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden, påtar forvaltningsselskapet seg ikke noe ansvar for feil eller mislighold fra disse.

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, jf. likevel § 5-5. På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-2, kan erstatningen lempes.

Forvaltningsselskapet påtar seg ikke noe ansvar for indirekte skade eller tap som påføres kunden.

Generelle ansvarsbestemmelser for forbrukere og ikke forbrukere

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

Forvaltningsselskapet forbeholder seg retten til å stenge ned, suspendere eller begrense tjenestene som reguleres av disse Forretningsvilkårene dersom det inntreffer omstendigheter utenfor forvaltningsselskapet kontroll og som forvaltningsselskapet ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av.

Det samme gjelder forhold som skyldes plikter som er pålagt forvaltningsselskapet eller i medhold av lov, samt for å ivareta forvaltningsselskapets, kundens eller andre kunders interesser. Forvaltningsselskapet er heller ikke ansvarlig for

skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor forvaltnings-selskapets kontroll.

Slike omstendigheter er blant annet, men ikke begrenset til, mangel, feil i eller angrep på strømforsyning, data- eller andre elektroniske kommunikasjons-systemer 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, blokada, boikott, lockout, og/eller nasjonale eller internasjonale sanksjoner.

Forvaltningsselskapets plikter etter forretningsvilkårene 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 forvaltningsselskapet har innstilt, suspendert eller begrenset kundens adgang til de tjenestene som Forretningsvilkårene omfatter. Forvaltningsselskapet er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhenksom tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt forvaltningsselskapet ufullstendige eller uriktige opplysninger.

4 ANGRERETT

Kunden har ingen angrerett i henhold til finansavtaleloven idet angreretten ikke gjelder for handel i finansielle instrumenter som omfattes av disse Forretningsvilkårene.

5 ENDRINGER

De samme regler som gjelder for endring av avtalen inngått med kunden gjelder for endringer i Forretningsvilkårene. Endringsbestemmelsene i punkt 4 i avtalen og dette punkt (5) gjelder kun for kunder som er forbrukere.

6 TOLKNING OG FORHOLDET TIL FINANSAVTALELOVEN FOR FORBRUKERE

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

7 REKLAMASJON

Foreligger det mislighold fra forvaltningsselskapets side må kunden gi melding til forvaltningsselskapet 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 forvaltningsselskapet har opptrådt grovt uaktsomt eller for øvrig i strid med redelighet og god tro.

Ikke-forbrukere må sende melding til forvaltningsselskapet 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 forvaltningsselskapets plikter. For handel med verdipapirfond gjennom forvaltningsselskapet, gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet tilsvarende i forholdet mellom kjøperen og selgeren.