

Kundeavtale for ytelse av finansielle tjenester etter finansavtaleloven

mellom

Kunden
(heretter kalt Kunden)

og

Sissener AS
Org.nr. 991 658 807
(heretter kalt Sissener eller Forvaltningsselskapet)
(sist oppdatert 1. juni 2025)

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 samt opprettelse av aksjesparekonto og eller verdipapirkonto (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, gjennom Forvaltningsselskapets elektroniske handelsplattformer og manuelt gjennom Forvaltningsselskapets medarbeidere, per telefon eller ved innsendelse av tegning/innløsningsblankett. Avtalen er felles og likelydende for alle kunder som handler direkte gjennom Forvaltningsselskapet.

Lov av 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler («**FAL**») 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. FAL § 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. juni 2025. 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**»).

Forretningsvilkårene inneholder også 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 (PRIIPS KID). Prospekt og vedtekter for Verdipapirfondene er tilgjengelig på Forvaltningsselskapets nettsider <https://sissener.no/>. PRIIPS KID, prospekt og vedtekter samt annen relevant informasjon om Verdipapirfondene benevnes i det videre som «**Fonddokumentene**».

Fonddokumentene 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 Fonddokumentene.

Denne Avtalen omfatter alle senere Handler i Verdipapirfond forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet som vil bli bekreftet gjennom separate bekreftelser.

3. HANDEL MED FONDSANDELER

Vilkårene for handel med fondsandeler fremgår av det respektive fonds prospekt og tegnings- og innløsningsinformasjon, samt informasjon på <https://sissener.no/>.

4. ENDRING AV FONDSUTVALG OG LØPENDE SPAREAVTALER

Forvaltningsselskapet tar forbehold om at det kan forekomme endringer i Forvaltningsselskapets fondsutvalg som påvirker de finansielle instrumentene som reguleres av denne Avtalen, herunder på grunn av forhold som avvikling eller fusjonering av fond.

Hvis de finansielle instrumentene Kunden har valgt for sine investeringer omfattes av endringer som nevnt i avsnittet over, vil Kunden i forkant av endringen motta informasjon fra Forvaltningsselskapet om de konsekvenser endringen har for Kundens investeringer.

5. KOSTNADER OG VEDERLAG

Forvaltningshonorar og eventuelle andre kostnader i medhold av relevant verdipapirfondlovgivning reguleres ikke av Avtalen, men av Fondsdokumentene for det enkelte Verdipapirfond. Kostnadene forbundet med investeringen i Verdipapirfondene kan synke og stige.

6. 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 endringer 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 7 under.

Endringsbestemmelsene nevnt over i dette punkt 6 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.

7. 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 ovenfor i punkt 6 over.

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 avvikle 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 oppsigelsestidpunktet. 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.

8. 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 vernetting.

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte Forvaltningsselskapet via Forvaltningsselskapets hjemmesider: <https://www.sissener.no/kontakt>.

Forvaltningsselskapet har utarbeidet en egen instruks for klagebehandling, som er tilgjengelig på Forvaltningsselskapets hjemmesider: <https://www.sissener.no/klagebehandling>.

9. VEDLEGG

Alminnelige forretningsvilkår

**ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR
FOR
SISSENER AS
(«Selskapet»)
(sist oppdatert 1. Juni 2025)**

1. Kort om de alminnelige forretningsvilkår

Disse forretningsvilkårene («Forretningsvilkårene») er basert på norsk lovgivning og lovgivning innen EU og EØS-området som fondsforvaltningsselskap er forpliktet å følge, herunder lov av 25. november 2011 nr. 44 om verdipapirfond («vpfl.»).

Forretningsvilkårene gjelder mellom Selskapet og kunden («Kunden») fra tidspunktet Kunden har etablert kundeforholdet med Selskapet og signert kundeavtalen. Dette gjøres normalt elektronisk på www.sissener.no. Forretningsvilkårene gjelder også tjenester som tidligere er levert til Kunden.

2. Kort om Selskapet

2.1 Kontaktinformasjon

Sissener AS

Org. nr.: 991 658 807

Besøksadresse: Filipstad Brygge 2, 0252 Oslo

Postadresse: Postboks 1849 Vika, 0123 Oslo

Telefon: +47 23 11 52 60

E-post: post@sissener.no

Hjemmeside: www.sissener.no

2.2 Kommunikasjon med Selskapet

Hvis ikke annet er avtalt, skal Kundens skriftlige henvendelser til Selskapet sendes per e-post eller brev til adressene nevnt i punkt 2.1.

2.3 Hvilke tjenester Selskapet har tillatelse til å yte

Selskapet har tillatelse fra Finanstilsynet til å drive verdipapirfondsforvaltning og individuell porteføljeforvaltning, jf. vpfl. § 2-1 (1) og (2). Selskapet har også tillatelse til å yte tilleggstjenestene investeringsrådgivning og oppbevaring og forvaltning av fondsandeler, jf. vpfl. § 2-1 (3). Selskapet er også registrert AIF-forvalter, jf. AIF-loven § 1-4 (2).

2.4 Tilsynsmyndighet

Finanstilsynet (Revierstredet 3, 0151 Oslo, telefon +47 22 93 98 00, www.finanstilsynet.no) fører tilsyn med Selskapets virksomhet.

3. Hva Forretningsvilkårene gjelder og motstrid

Forretningsvilkårene gjelder for de tjenester Selskapet leverer til Kunden i forbindelse med Kundens tegning, innløsning og bytte av andelsklasser i verdipapirfond forvaltet eller distribuert av Selskapet, samt tilknyttede tjenester så langt det passer. Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom Selskapet og Kunden.

Ved motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale, gjelder Forretningsvilkårene. Når det henvises til lovgivning andre regler i disse Forretningsvilkårene, skal dette forstås slik disse lover og

regler til enhver tid gjelder. Er det inngått øvrige avtaler mellom Selskapet og Kunden, skal slike avtaler ha forrang fremfor Forretningsvilkårene i tilfelle motstrid.

4. Interessekonflikter

Selskapet er forpliktet til å treffe egnede forholdsregler for å unngå at det oppstår interessekonflikter mellom Selskapet og kunder, og mellom kunder.

Selskapet har retningslinjer for å håndtere og forebygge interessekonflikter. Retningslinjenes formål er å sikre at Kundens interesser ivaretas på en tryggende måte.

Selskapets organisering samt de særskilte taushetspliktbestemmelser som gjelder, kan medføre at Selskapets ansatte som har kontakt med Kunden ikke kjenner til eller kan være forhindret fra å benytte informasjon som foreligger i Selskapet selv om informasjonen kan være relevant for Kundens investeringsbeslutninger.

Selskapet og dets ansatte kan ha investeringer i verdipapirfondene som forvaltes av Selskapet.

5. Lydopptak og annen dokumentasjon

Selskapet foretar automatisk opptak av alle telefonsamtaler med ansatte i Selskapets salgs- og forvaltningsavdeling.

Dette betyr at alle kundesamtaler, herunder samtaler om tegning og innløsning av verdipapirfondsandeler, tas opp. Lydopptak og annen dokumentasjon vil bli oppbevart av Selskapet i en periode som samsvarer med gjeldende lovgivning beregnet fra opptaksdag, og vil normalt bli slettet etter utløpet av den bestemte oppbevaringstiden. Lydopptak med den enkelte kunde vil kunne gjenfinnes ved søk blant annet på tidspunkt for samtalen, inngående og utgående telefonnummer og ansatt hos Selskapet som deltok i samtalen.

På samme måte som nevnt over lagres SMS-kommunikasjon mellom Kunden og Selskapets ansatte. Selskapet kan etter forespørsel fra Kunden gjøre lydopptak og annen dokumentasjon tilgjengelig for Kunden.

Selskapet kan bli pålagt å utlevere lydopptak til offentlig myndighet og andre som kan kreve dette i medhold av lov.

6. Kundens ansvar for opplysninger gitt Selskapet, fullmakter mv.

Selskapet plikter å innhente og løpende oppdatere en rekke opplysninger om Kunden etter antihvitvaskingsregelverket, jf. punkt 20. Innhenting av kundeopplysninger gjøres også for å oppfylle kravene til internasjonal skatterapportering i henhold til internasjonale avtaler Norge er bundet av (FATCA- og CRS-rapportering).

Kunden må ved etablering av kundeforholdet blant annet meddele Selskapet personnummer/-organisasjonsnummer/LEI, adresse, alle aktuelle skatteland, telefonnummer, eventuelle elektroniske adresser, reelle rettighetshavere til juridiske personer, samt personer med ordrefullmakt. Fysiske personer skal oppgi sitt eller sine statsborgerskap. Kunden må også oppgi bankkontoer og verdipapirkontoer i VPS eller annet tilsvarende register.

Kunden forplikter seg også til å informere Selskapet dersom det skjer (vesentlige) endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

Kunden er innforstått med at Selskapet har rett til å foreta egne undersøkelser for å forsikre seg om at innhentede opplysninger er korrekte.

Kunden er ansvarlig for og inntår for at tegning og innløsning av verdipapirfondsandeler skjer i samsvar med de tillatelser og fullmakter som gjelder for Kundens. Kunden må på forespørsel fra Selskapet dokumentere slike tillatelser og fullmakter. Dersom Kunden er et utenlandsk foretak, forbeholder Selskapet seg retten til på Kundens regning å kreve fremlagt en begrunnet juridisk uttalelse om Kundens tillatelser og fullmakter til å inngå den aktuelle handel.

Tegning og innløsning av verdipapirfondsandeler er bindende for Kunden med mindre Selskapet ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er ansvarlig for til enhver tid å holde Selskapet oppdatert med hensyn til hvem som kan inngi tegnings- og innløsningsordre for Kunden.

Kunden forplikter seg til å sikre at midler som brukes til å handle verdipapirfondsandeler, samt de verdipapirfondsandeler som er gjenstand for salg, er fri for heftelser av enhver art, slik som pant, sikkerhetsrett (tilbakeholdsrett), arrest mv.

Dersom Kunden ved ordre om tegning har oppgitt at verdipapirfondsandelene skal registreres på en aksjesparekonto («ASK-konto»), er Kunden bundet av handelen også der verdipapirfondsandelene ikke kan plasseres på en ASK-konto.

7. Risiko

Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med verdipapirfondsandeler er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan øke eller reduseres i verdi som følge av svingninger i finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig verdiutvikling og avkastning.

Kunden bør avstå fra å foreta investeringer i og handel med verdipapirfondsandeler dersom Kunden selv ikke er innforstått med den risiko som er forbundet med slik investering eller handel. Kunden oppfordres til å søke råd hos relevante rådgivere og, etter behov, søke utfyllende informasjon i markedet før Kunden tar sin beslutning.

Alle handler Kunden gjennomfører skjer på Kundens eget ansvar og etter Kundens eget skjønn og avgjørelse. Selskapet garanterer ikke for noe bestemt utfall av en Kundes handel.

8. Ordre og oppdrag - avtaleslutning

8.1 Inngivelse og aksept av ordre og inngåelse av avtale

Selskapet tilbyr kun handel i verdipapirfondsandeler. Før tegning i verdipapirfondsandeler må Kunden etablere et kundeforhold med Selskapet, herunder signere kundeavtalen og akseptere andre vilkår for kundeforholdet, slik som Selskapets personvernpolicy.

Ordre fra Kunden kan inngis på manuelt tegnings- og innløsnings skjema eller elektronisk via Selskapets elektroniske kundeportal. Ordren er bindende for Kunden når den har kommet frem til Selskapet med mindre annet er særskilt avtalt.

Selskapet er ikke forpliktet til å gjennomføre en ordre eller inngå avtale med Kunden når Selskapet antar det vil kunne medføre brudd på offentligrettslig lovgivning.

8.2 Oppdragsperiode for ordre

Tegning og innløsningsordre gjelder til neste frist for tegning eller innløsning, som angitt på Selskapets hjemmesider. En tegnings- eller innløsningsordre kan tilbakekalles i den grad den ikke er utført av Selskapet.

9. Tegning og innløsning av verdipapirfondsandeler, herunder betaling og oppgjør

Frister for tegning og innløsning av verdipapirfondsandeler følger av informasjon på Selskapets hjemmesider. Innen disse frister gjelder for tegning at Kunden stiller til disposisjon for Selskapet nødvendige midler. Innløsninger er betinget av at Kunden har de angitte verdipapirfondsandeler som ønskes innløst. Med mindre annet er særskilt avtalt har Selskapet Kundens tillatelse og fullmakt til, i samsvar med den enkelte ordre, å belaste Kundens bankkonto eller å inngi anmodning om slik belastning av Kundens bankkonto, så fremt ikke den aktuelle bank krever at særskilt skriftlig belastningsfullmakt skal være inngitt av Kunden.

Kunden anses å ha betalt kjøpesummen til Selskapet når denne er godskrevet på Selskapets bankkonto med valuterings senest på oppgjørsgdag.

10. Aksjesparekonto

Dersom Kunden ved etablering av kundeforholdet med Selskapet ber Selskapet opprette aksjesparekonto («ASK-konto») for Kunden, gjelder Vedlegg 1 til disse Forretningsvilkårene om ASK-konto, i tillegg til Kundeavtalen, Forretningsvilkårene og andre vilkår og avtaler inngått mellom Selskapet og Kunden. Reglene knyttet til ASK-konto fremgår av skatteloven med tilhørende forskrift. Ved eventuelle endringer i disse reglene, vil vilkårene for ASK-konto endres tilsvarende.

11. Bekreftelse på avtaler og utførte ordre samt informasjon

Selskapet vil ved e-postbekreftelse eller på annen måte informere Kunden om de handler som er gjennomført for Kunden. I den grad det er relevant vil bekreftelsen omfatte opplysninger om omkostninger i forbindelse med den handel som er gjennomført for Kunden i henhold til rettsregler som gjelder for dette. Utover dette vil bekreftelse inneholde informasjon i henhold til den til enhver tid gjeldende rett.

Bekreftelser som skal påtegnes av Kunden, skal straks etter mottak påtegnes og deretter sendes i retur til Selskapet slik dette er angitt i bekreftelsen eller på annen måte avtalt med Kunden. Selskapet forbeholder seg rett til å korrigere åpenbare feil i bekreftelsen. Slik korrigering skal gjøres straks feilen blir oppdaget.

For verdipapirfondsandeler registrert i Verdipapirsentralen ASA («VPS»), kan Kunden også motta bekreftelse fra VPS i den grad Kunden har avtalt med kontofører å motta slike bekreftelser.

Dersom informasjon ikke er gitt på annen måte, vil Selskapet, eller en Selskapet utpeker, minst en gang årlig sende Kunden en oversikt over de verdipapirfondsandeler som er tegnet gjennom Selskapet og som er registrert på Kundens VPS- eller ASK-konto opprettet av Selskapet i VPS.

12. Angrerett

Det er ikke angrerett etter lovgivningen på de tjenester og den handel i verdipapirfondsandeler som omfattes av Forretningsvilkårene.

13. Reklamasjon mellom Selskapet og Kunden

Foreligger det mislighold fra Selskapets side må Kunden gi melding til Selskapet om misligholdet senest innen utløp av neste bankdag etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Dette gjelder ikke for Kunde som er forbruker. Kunde som er forbruker må i slike tilfeller gi Selskapet melding om misligholdet innen rimelig tid, og 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 fristene som beskrevet i dette punkt ikke overholdes, med mindre Selskapet har opptrådt grovt uaktsomt eller for øvrig i strid med redelighet og god tro. Retten til å gjøre krav som følge av misligholdet gjeldende kan også tapes etter reglene i lov av 18. mai 1979 nr. 18 om foreldelse av fordringer (foreldelsesloven).

14. Renter ved mislighold

Ved Selskapets eller Kundens mislighold svares rente tilsvarende den til enhver tid gjeldende forsinkelsesrente med mindre annet er særskilt avtalt.

15. Oppbevaring på vegne av Kunden

15.1 Verdipapirfondsandeler

Verdipapirfondsandeler som tegnes gjennom Selskapet registreres på kundens VPS-konto eller ASK-konto som føres av VPS. VPS kan stå som eier av verdipapirfondsandelen i de ulike fondenes andelseierregister. Kunden aksepterer at Selskapet kan opprette VPS- eller ASK-konto dersom Kunden ikke oppgir dette i forbindelse med tegningen.

Selskapet gis innsynsrett i Kundens beholdning på VPS- eller ASK-konto. Kunden aksepterer at Selskapets registreringer i VPS skjer slik beskrevet i VPS' regler for dette.

Kunden aksepterer at Selskapet kan endre hvordan verdipapirfondsandelen registreres, og hvem som gjør dette, herunder føring av andelsseierregister.

15.2 Klientkonto

Selskapet sikrer at Kundens aktiva holdes atskilt fra Selskapets egne aktiva og så langt mulig beskyttes mot Selskapets øvrige kreditorer. Klientkontoer for oppgjørsformål (enten ved tegning eller innløsning) vil løpende bli benyttet til oppgjør for flere kunder og den enkelte kunde vil ikke bli godskrevet rente av beløp som overføres via slike kontoer.

Midler som Selskapet oppbevarer på vegne av Kunden vil bli innsatt på Selskapets klientkonto i en kredittinstitusjon. Dersom kredittinstitusjonen går konkurs, vil kontoen være dekket av reglene om bankenes sikringsfond. For innskudd i kredittinstitusjoner som er medlem av den norske sikringsfondsordningen, vil en samlet kundekonto bli erstattet med et beløp på inntil kroner 2.000.000.

Kundens dekningsrett vil i slike tilfeller bli tilsvarende redusert. Dersom innskudd skjer i en kredittinstitusjon som ikke er medlem av den norske sikringsfondsordningen, vil dekningen fremgå av reglene for sikringsordningen i det landet kredittinstitusjonen er medlem. Også i dette tilfellet vil dekningsretten kunne bli redusert.

Selskapet påtar seg intet ansvar overfor Kunden for de aktiva som er overført til klientkonto hos tredjepart, forutsatt at slik tredjepart er valgt i henhold til gjeldende rett og Selskapet ellers har oppfylt alminnelig krav til aktsomhet.

16. Godtgjørelse

Det finnes en oppdatert oversikt over satsene for forvaltningsgebyr i fondenes prospekter og PRIIPS KID-dokumenter for den enkelte andelsklasse som er tilgjengelig på Selskapets hjemmeside, www.sissener.no.

17. Fullmektiger (mellommenn), forvaltere og oppgjørsagenter

Dersom Kunden inngir ordre eller oppdrag ved bruk av fullmektig, forvalter, oppgjørsagent eller liknende for tredjemann, er Kunden og den han opptrer på vegne av eller for, bundet av Forretningsvilkårene.

Kunden er solidarisk ansvarlig overfor Selskapet for denne tredjemanns forpliktelser i det omfang forpliktelsene er et resultat av Kundens ordre eller oppdrag.

Dersom Kunden benytter forvalter, oppgjørsbank eller andre mellommenn fordres det at dette reguleres i særskilt avtale. Bruk av slike mellommenn fritar ikke sluttkunden for dennes ansvar i henhold til Forretningsvilkårene.

18. Ansvar og ansvarsfritak

18.1 Selskapets ansvar for forbrukere

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

For erstatningsberettiget økonomisk tap forårsaket av en underleverandør som etter avtale med Selskapet skal bidra til oppfyllelse av Selskapets plikter, kan både Selskapet og underleverandøren holdes ansvarlige.

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.

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

18.2 Selskapets ansvar for ikke-forbrukere

For ikke-forbrukere vil Selskapet først bli ansvarlig ved grov uaktsomhet. For de tilfeller der Selskapet har benyttet finansforetak, verdipapirforetak, oppgjørssentraler eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil Selskapet eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelpernes handlinger eller unnlatelser 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 Selskapet 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.

Selskapet påtar seg ikke noe ansvar for indirekte skade eller tap som påføres Kunden.

18.3 Generelle ansvarsbestemmelser for forbrukere og ikke-forbrukere

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

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

Det samme gjelder forhold som skyldes plikter som er pålagt Selskapet i medhold av lov, samt for å ivareta Selskapets, Kundens eller andre kunders interesser. Selskapet er heller ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Selskapets 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 eller andre handlinger som skyldes forhold på slike foretaks side, offentlig myndighets inngripen, sabotasje, vandalisme (inkludert datavirus og hacking), naturkatastrofe, krigshandling, terrorhandling, streik, blokkade, boikott, lockout, og/eller nasjonale eller internasjonale sanksjoner.

Selskapets plikter etter Forretningsvilkårene opphører midlertidig og Kunden har ikke rett til erstatning for skade eller tap, verken direkte eller indirekte tap, dersom Selskapet har innstilt, suspendert eller begrenset Kundens adgang til de tjenestene som Forretningsvilkårene omfatter. Selskapet er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Selskapet ufullstendige eller uriktige opplysninger.

19. Tilbakeholdelse av skatter med videre

Selskapet kan i henhold til lov, forskrift eller skatteavtale være pålagt å holde tilbake beløp tilsvarende ulike former for skatter eller avgifter. Der slik tilbakeholdelse skal skje, kan Selskapet foreta en foreløpig beregning av det aktuelle beløp og holde dette beløpet tilbake. Når endelig beregning foreligger fra kompetent myndighet, skal eventuelt for mye tilbakeholdt skatt utbetales Kunden så snart som mulig. Kunden har plikt til å fremskaffe den nødvendige dokumentasjon for dette og for at dokumentasjonen er korrekt.

20. Avslutning av kundeforholdet

Tegnings- og innløsningsordre som ligger til oppgjør ved avslutning av kundeforholdet skal avsluttes og gjennomføres så snart som mulig. Ved avslutning av kundeforholdet skal Selskapet gjennomføre et sluttoppgjør der Selskapet er berettiget til å motregne i Kundens tilgodehavende for Selskapets tilgodehavende.

21. Tiltak mot hvitvasking av penger med videre

Selskapet er underlagt hvitvaskingsloven og -forskrift. Regelverkets formål er å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering, og Selskapet er etter regelverket ilagt en rekke plikter. Selskapet er pliktig å utføre kundetiltak ved opprettelse av kundeforholdet og foreta løpende oppfølging av Kunden underveis i kundeforholdet.

Som ledd i utføring av kundetiltak må Selskapet innhente og bekrefte opplysninger fra Kunden, blant annet innhenting av personalia, beskrivelse av Kundens virksomhet, bekreftelse av Kundens identitet, dokumentasjon av eventuelle fullmaktsforhold, opplysninger om reell rettighetshaver og/eller politisk eksponert person, opplysninger om kundeforholdets formål og art, samt opplysninger om formuens og midlenes opprinnelse.

Kunden er forpliktet til å gi Selskapet de opplysningene det ber om. Kunden aksepterer at Selskapet er forpliktet til en løpende oppfølging av kundeforholdet ved blant annet å overvåke at transaksjoner som utføres i kundeforholdet, er i samsvar med de innhentede opplysninger om Kunden, Kundens virksomhet og risikoprofil, midlenes opprinnelse og kundeforholdets formål og tilsiktede art. Videre aksepterer Kunden at Selskapet er forpliktet til løpende gjennom kundeforholdet å be Kunden om slike opplysninger som er nødvendige for å etterleve sine forpliktelser etter nevnte regelverk. Dersom Kunden ikke gir de opplysninger som Selskapet er forpliktet til å innhente, kan kundeforholdet avvikes. Selskapet kan med hjemmel i lov være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkelttransaksjoner. Dette kan skje uten at Kunden opplyses om dette.

22. Opplysningsplikt overfor myndigheter, klageorgan og andre

Såfremt det ikke strider mot lovpliktig taushetsplikt, aksepterer Kunden at Selskapet vilgi informasjon om Kunden, Kundens transaksjoner, innestående på VPS- eller ASK-konto og annet til de myndighetsorganer som måtte kreve dette i medhold av gjeldende rett.

23. Endringer

Selskapet forbeholder seg rett til å endre Forretningsvilkårene. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt Kunden. Kunden anses å ha akseptert å motta melding om endringer per e-post dersom Kunden har oppgitt e-post adresse til Selskapet. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Selskapets internettside. Endringer vil ikke ha virkning for tegnings- og innløsningsordre som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

24. Kundeklager

Kunden kan inngi klage til Selskapet. Det bør klart fremgå at det dreier seg om en klage. Selskapets retningslinjer for behandling av kundeklager er tilgjengelige på Selskapets hjemmeside

www.sissener.no.

Utenlandske kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra Selskapet i relasjon til sine forpliktelser overfor Selskapet, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

25. Behandling av personopplysninger

Selskapet er behandlingsansvarlig for personopplysninger. Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandlingen av personopplysninger er gjennomføring av de avtaler som inngås mellom Selskapet og Kunden, administrasjon, fakturering/oppgjør samt markedsføring av verdipapirfond og tilknyttede tjenester.

Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter. Kunden kan be om informasjon om hvilken behandling Selskapet foretar, og hvilke opplysninger som er registrert, jf. personopplysningsloven § 1, jf. personvernforordningen kapittel III. Kunden kan kreve retting av uriktige eller mangelfulle opplysninger, samt kreve sletting av opplysninger når formålet med behandlingen er gjennomført og opplysningene ikke kan brukes/arkiveres til annet formål. Det vises til Selskapets Personvernerklæring som ligger på Selskapets hjemmeside for mer informasjon.

26. Samtykke til elektronisk kommunikasjon

Kunden samtykker til at banken kan kommunisere elektronisk med Kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til Selskapet. Kunden vil da normalt motta kommunikasjon fra Selskapet per post. Dersom Kunden har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger og varsel virkning for Kunden når meldingen er kommet frem per post. Elektronisk kommunikasjon mellom Selskapet og Kunden vil skje via for eksempel e-post, telefon, tekstmelding eller digital meldingstjeneste på den digitale kundeportalen Selskapet tilbyr og som er tilgjengelig på Selskapet hjemmeside.

I de tilfellene hvor finansavtaleloven stiller krav om at noen skal varsles, skal varselet eller melding om varselet sendes direkte til Kunden. Meldinger til Kunden som ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon får virkning for Kunden når de er gjort tilgjengelig for Kunden. Ved melding om heving, oppsigelse, sperring, tvangsfullbyrdelse eller lignende forhold som det er avgjørende at Kunden får kunnskap om, skal Selskapet forsikre seg om at Kunden har fått kunnskap om at meldingen er mottatt.

27. Vernetting, lovvalg og tvisteløsning

Twister i forholdet mellom Kunden og Selskapet, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene, skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) vernetting. Kunder med utenlandsk vernetting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse Forretningsvilkår fremmes for Oslo tingrett. Kunder med vernetting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Selskapet ved slikt vernetting dersom Selskapet ønsker dette.

VEDLEGG 1 – VILKÅR FOR AKSJESPAREKONTO

VILKÅR FOR AKSJESPAREKONTO

SISENER AS

(«Selskapet»)

(sist oppdatert 1. juni 2025)

1. Virkeområdet

Dersom Kunden ved etablering av kundeforholdet med Selskapet ber Selskapet opprette aksjesparekonto («ASK-konto») for Kunden, gjelder disse vilkårene om ASK-konto, i tillegg til Kundeavtalen, Forretningsvilkårene og andre vilkår og avtaler inngått mellom Selskapet og Kunden.

Reglene knyttet til ASK-konto fremgår av skatteloven med tilhørende forskrift. Ved eventuelle endringer i disse reglene, vil disse vilkårene endres tilsvarende.

2. Om ASK-konto

ASK-konto kan opprettes av fysiske personer. ASK-konto opprettet gjennom Selskapet kan benyttes til å investere i aksjefond som tilbys av Selskapet. Med aksjefond menes verdipapirfond med mer enn 80 prosent aksjeandel ved begynnelsen av inntektsåret. Kontante midler kan også inngå på en aksjesparekonto, men det opparbeides ikke renter på disse. Det opprettes ikke egen konto for kontante midler for hver kunde i Selskapet.

Gevinst på ASK-kontoen beskattes ikke så lenge pengene beholdes innenfor kontoen. Det betyr at Kunden kan investere dem på nytt uten å måtte betale skatt. Skatt utløses først når det gjøres uttak fra kontoen, og uttaket overstiger beløpet som er satt inn. Selskapet forbeholder seg retten til å fjerne aksjefond fra sitt fondsutvalg. Kunden gjøres derfor oppmerksom på at Kundens eventuelle andeler i fond som skal fjernes fra fondsutvalget vil bli tvangsinnløst og innløsningsbeløpet overført til Kundens kontantbeholdning på ASK-kontoen eller overført til et tilsvarende aksjefond etter nærmere avtale med Kunden. Se nærmere om skatt i punkt 4 nedenfor.

3. Fullmakt til opprettelse av ASK-konto og administrasjon

Ved anmodning om opprettelse av ASK-konto gir Kunden Selskapet fullmakt til å etablere kontoen i Verdipapirsentralen ASA («VPS») samt forestå nødvendig administrasjon, herunder knyttet til tegning og innløsning av fondsandeler på ASK-kontoen.

Selskapet fører kontroll på ASK-kontoen, herunder gjennomfører beregninger og rapporteringer for skatteformål. Selskapet påtar seg å oppbevare midlene knyttet til ASK-kontoen. Selskapet skal opprette, føre og vedlikeholde en kontooppstilling for ASK-kontoen med tilhørende informasjon om kontohaver (Kunden), hvilke midler som til enhver tid inngår og opplysninger for skatteformål, herunder inngangsverdi og skjermingsfradrag.

Kontoføringen skal konkret angi; Innskudd på kontoen, oversikt over finansielle instrumenter på kontoen, kontantbeholdning, ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år, skjermingsgrunnlag, beregnet skjermingsfradrag for skattleggingsperioden, skattepliktig uttak på kontoen i løpet av skattleggingsperioden, kontoens markedsverdi ved årsskiftet og mottatt utbytte. Kunden samtykker til at Selskapet kan innhente opplysninger om inngangsverdi og ubenyttet skjerming, når det overføres

fondsandeler til ASK-kontoen med kontinuitet i henhold til overgangsbestemmelsene etter skatteloven. Selskapet er forpliktet til å holde ASK-kontoen løpende oppdatert og kontoen skal merkes «Aksjesparekonto».

4. Skatt

Gevinster ved realisasjon av aksjefondsandeler på ASK-kontoen skattlegges ikke i forbindelse med realisasjon, men først når midlene tas ut av ASK-kontoen. Eventuelle utbytter fra aksjefondsandeler som mottas på ASK-kontoen skattlegges heller ikke i forbindelse med utdelingen, men først når midlene tas ut av ASK-kontoen. Utbytte fra ASK-kontoen som ikke mottas på ASK-kontoen, men utbetales til en konto utenfor ASK-kontoen anses som et uttak fra ASK-kontoen. Tap ved salg av aksjefond registrert på ASK-kontoen er ikke fradragsberettiget, men vil redusere en eventuell gevinst innenfor ASK-kontoen. Det beregnes skjermingsfradrag på ASK-kontoen etter gjeldende regler for dette.

5. Rapportering

Selskapet er ansvarlig for skatterapportering av ASK-kontoen og for at det foretas nødvendige beregninger og rapportering til skattemyndighetene i samsvar med de til enhver tid gjeldende rapporteringskrav. Selskapet kan bruke tredjeparter til dette.

To ganger i året skal Selskapet gi Kunden informasjon om beholdningen på ASK-konten. Kunden vil motta periodisk informasjon ved innlogging på Selskapets kundeportal tilgjengelig på Selskapets hjemmeside, www.sissener.no.

6. Avvikling og flytting

Kunden kan når som helst be om at ASK-kontoen avvikles eller overføres til en annen tilbyder. Ved avvikling må Kunden kontakte Selskapet. Ved flytting skal Kunden kontakte ny tilbyder som deretter vil kontakte Selskapet for gjennomføring av flyttingen. Tilbyder skal innen 10 virkedager overføre alle fondsandeler og kontanter på kontoen til den nye tilbyderen. For øvrig gjelder Forskrift til utfylling og gjennomføring av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14 (FSFIN) av 19. november 1999 nr. 1158 § 10-214.

ASK-konto kan overføres fra en leverandør til en annen uten beskatning. Oppsigelse av ASK-konto anses som en realisasjon av de fondsandelene som er omfattet av ASK-kontoen på tidspunktet for oppsigelsen, og inntekt på ASK-kontoen (fratrasket innskudd) skal skattlegges eller være gjenstand for fradrag.