

ALLMÄNNA DEPÅVILLKOR

Mars 2023

1. Avtalsförhållandet

Formues Norge AS, org. nr 953 880 873, ("**Formue Norge**") är ett norskt värdepappersföretag med tillstånd från Finanstilsynet att tillhandahålla bl.a. mottagande och vidarebefordran av order, utförande av order på kunders uppdrag samt förvaring av finansiella instrument för kunders räkning och mottagande av medel med redovisningsskyldighet.

Dessa Allmänna depåvillkor ("**Depåvillkoren**") regler Formue Norges tillhandahållande av värdepappersdepå (*verdipapirkonto*) till Kunden ("**Depån**"). Med "**Kunden**" avses den/de fysiska/juridiska person(er) som ingått kundavtal med Formue Sverige AB ("**Formue Sverige**") och för vars räkning Formue Norge förvarar fondandelar och likvida medel på Depån.

Genom att ingå kundavtal med Formue Sverige, vilket inbegriper fullmakt för Formue Sverige att för Kundens räkning öppna en eller flera värdepappersdepåer hos Formue Norge för förvaring av fondandelar och likvida medel, accepterar Kunden dessa Depåvillkor i vid var tid gällande lydelse.

Kunden meddelas förändringar i Depåvillkoren elektroniskt på Formue Sveriges kundportal (inloggning sker via www.formue.se).

2. Om Formue Norge

Kontaktinformation

| | |
|----------------------|--|
| Firma: | Formue Norge AS |
| Org.nr.: | 953 880 873 |
| Besöksadress: | Henrik Ibsens gate 53 Oslo |
| Postadress: | Postboks 1777 Vika 0122 Oslo |
| Telefon: | +47 24 12 44 00 |
| Hemsida: | www.formue.no |
| E-mail: | post@formue.no |

Tillstånd

Formue Norge har tillstånd från och står under tillsyn av Finanstilsynet, www.finanstilsynet.no, Revierstredet 3, 0151 Oslo, Norge, +47 22 93 98 00, post@finanstilsynet.no.

Formue Norge tillstånd är även anmälda till Finansinspektionen för gränsoverskridande verksamhet i Sverige, www.fi.se, Box 7821, 10397 Stockholm, Sverige, 08-408 980 00, finansinspektionen@fi.se.

Formue Norge har tillstånd att tillhandahålla följande investeringstjänster:

- mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument,
- utförande av order på kunders uppdrag,
- portföljförvaltning,
- investeringsrådgivning, samt
- garantigivning avseende finansiella instrument och placering av finansiella instrument med ett fast åtagande.

Formue Norge har även tillstånd att tillhandahålla följande sidotjänster:

- förvara finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet,
- lämna kunder kredit för att kunden, genom Formue Norge, ska kunna genomföra en transaktion i ett eller flera finansiella instrument,
- lämna råd till företag om kapitalstruktur, företagsstrategi och liknande frågor samt lämna råd och utföra tjänster vid fusioner och företagsuppköp,
- utföra valutatjänster om dessa har samband med investeringstjänster,
- utarbeta och sprida investerings- och finansanalyser samt andra former av allmänna rekommendationer rörande handel med finansiella instrument, *samt*
- utföra tjänster i samband med garantigivning avseende finansiella instrument.

3. Kundkategorisering

Enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden ska Kunden kategoriseras som icke-professionell kund, professionell kund eller jämbördig motpart. Formue Norge kategoriserar alla kunder som icke-professionella för att tillförsäkra kunderna högsta möjliga skyddsnivå enligt regelverket. Kunden har möjlighet att begära omklassificering till professionell kund. Alla tjänster och innehåll i produktinformation är anpassad för icke-professionella kunder.

4. Kundens ansvar, fullmakter, m.m.

Kunden förbinder sig att efterleva vid var tid gällande lagstiftning, regler och avtalsvillkor som gäller för köp och försäljning av finansiella instrument, försäkring och finansiella tjänster i Sverige.

Kunden är själv ansvarig för de skattemässiga konsekvenser som följer av varje transaktion som genomförs inom ramen för kundförhållandet med Formue Norge. Vid förfrågan kan Formue Norge förmedla skattekompetens.

Om Kunden är en juridisk person eller en fysisk person som företräds av en annan fysisk person, ska företrädarens behörighet att agera för Kundens räkning i förhållande till Formue styrkas med registreringsbevis, registerutdrag, fullmakt och/eller annan behörighetshandling. Kunden är skyldig att informera Formue Norge om ändringar i behörighetsförhållanden. Formue Norge gör inga egna efterforskningar i eller uppföljningar av behörighetsförhållanden utan utgår uteslutande från uppgifter som Kunden och dess företrädare lämnat. Kunden ansvarar ensam för eventuella följder av underlåtelse att informera Formue Norge om ändringar i behörighetsförhållanden.

5. Penningtvätsregelverket och skatterättslig hemvist (FATCA, CRS)

För att uppfylla kraven på kundkännedom i enlighet med penningtvätsreglerna har Formue Norge en skyldighet att inhämta och uppdatera viss information om Kunden. Inhämtande av information om Kunden görs också för att uppfylla krav på rapportering enligt de s.k. FATCA- och CRS-regelverken.

Kunden ska inför etableringen av kundförhållandet med Formue Norge förse Formue Sverige med information i den utsträckning Formue Sverige efterfrågar, för vidarebefordran till Formue Norge. Eventuella ändringar i lämnad information ska meddelas Formue Sverige omgående, för vidarebefordran till Formue Norge.

Formue Norge kan komma att använda externa offentliga informationskällor för att verifiera information som erhållits från Kunden.

Formue Norge kan inte etablera eller upprätthålla ett kundförhållande eller genomföra transaktioner för Kundens räkning om inte den information som efterfrågas lämnas.

6. Risk

Kunden är införstådd med att investeringar i och handel med finansiella instrument är förenat med risk för förlust. Det investerade kapitalet kan öka och minska i värde. Värdet av finansiella instrument är bl.a. beroende på kursutvecklingen på finansmarknaden. Historisk utveckling och avkastning är ingen garanti eller inga indikatorer på framtida utveckling och avkastning. Mer information om olika finansiella instrument och den risk som är förenad med handel med dessa framgår av dokumentet *Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument* som finns på Formue Sveriges hemsida: www.formue.se. Information om fonderna som ingår i Formue-koncernens produktutbud finns i respektive fonds faktablad och informationsbroschyr.

7. Förvaring av fondandelar och likvida medel

7.1 Allmänt

Kunden får på Depån förvara andelar i värdepappersfonder (UCITS-fonder) och alternativa investeringsfonder (AIF-fonder) med hemvist inom EES-området och under tillsyn av en tillsynsmyndighet inom EES ("**Fondandelar**") samt likvida medel.

Formue Norge ska på Kundens Depå registrera samtliga Fondandelar och likvida medel tillhörande Kunden.

7.2 Förvaltarregistrering av Fondandelar

Kunden uppdrar åt Formue Norge att såsom förvaltare låta registrera Fondandelar i eget namn för Kundens räkning i respektive fonds andelsägarregister (förvaltarregistrering). Därigenom kan Kundens Fondandelar komma att registreras tillsammans med andra kunders Fondandelar i Formue Norges namn för kunders räkning. Fondandelar som förvaltarregistrerats i Formue Norges namn för Kundens räkning utgör Kundens egendom och är separerade från Formue Norges tillgångar vid en eventuell konkurs. Formue Norge kan endast genomföra transaktioner med förvaltarregistrerade Fondandelar efter order från Kunden eller portföljförvaltare som förvaltar tillgångarna på Depån enligt avtal om portföljförvaltning.

7.3 Likvida medel (klientmedel)

Likvida medel som registreras på Depån förvaras på ett klientmedelskonto i Formue Norges namn för Kundens räkning (klientmedel). Klientmedel utgör Kundens egendom och är separerade från Formue Norges tillgångar vid en eventuell konkurs. På klientmedelskontot förvaras Formue Norge Kundens likvida medel tillsammans med andra kunders likvida medel och registrerar respektive kunds behållning på respektive kunds värdepappersdepå.

Endast Kunden kan överföra likvida medel till eller från Depån.

K Kundens behållning av likvida medel på Depå kan användas för genomförande av investeringar i Fondandelar eller för betalning av kostnader och avgifter till Formue Norge eller Formue Sverige. Kunden samtycker till att Formue Norge från Kundens behållning av likvida medel på Depå avräknar belopp hänförliga till order i Fondandelar, överenskomna kostnader och avgifter och andra belopp som Kunden är skyldig att erlægga till Formue Norge eller Formue Sverige.

Räntan på klientmedelskonto motsvarar räntan som Formue Norge erhåller från banken som klientmedelskontot tecknats hos. Kunden belastas inte med eventuella transaktionskostnader och bankavgifter som uttas för klientmedelskontot. Formue Norge kan komma att fördela Kundens medel på olika klientmedelskonton i olika banker. Bankerna som klientmedelskonton öppnas i har av sagt sig kvittningsrätt. Tillgångar på klientmedelskonton skyddas inte av Bankenes Sikringsfond (motsvarande den svenska insättningsgarantin enligt lag (1995:1571) om insättningsgaranti).

7.4 Utbetalningskonto

Kunden ska registrera ett utbetalningskonto hos Formue Norge. Utbetalningskontot ska vara ett konto i en svensk bank och Kunden ska vara ägare av kontot med fri disponering av kontot. Utbetalningskontot används bland annat till utbetalningar från investeringar hos Formue Norge.

7.5 Förvaring hos tredje part

I fråga om sådana finansiella instrument som inte kan förvaras genom Formue Norges försorg ombesörjer Formue Sverige eller Formue Norge annat förvar.

8. Mottagande och vidarebefordran av order

8.1 Allmänt om order

Order genomförs genom att Kunden signerar erforderlig orderblankett:

- elektroniskt via Formue Sveriges kundportal via www.formue.se eller Formue-appen,
- inskannad och skickad per e-post till Formue Sverige

Formue Sverige vidarebefordrar ordern till Formue Norge, som i sin tur vidarebefordrar ordern till produktleverantören. Order är bindande för Kunden när den nått Formue Norge. Order ska genomföras per det första möjliga transaktionsdatumet i enlighet med de regler som gäller för den enskilda fonden och som framgår av teckningsdokumentationen. Formue Norge ska inte vara skyldiga att genomföra order som kan antas leda till brott mot tvingande lagar och regelverk. Formue Norge kommer att försöka kontrollera att ordern har fyllts i korrekt men tar inget ansvar för konsekvenserna av att Kunden fyllt i ordern felaktigt eller ofullständigt. Formue Norge ska försöka meddela Kunden om fel eller brister i lämnad order utan onödigt dröjsmål.

Formue Norge ska vid vidarebefordran av order vidta alla de åtgärder som behövs för att uppnå bästa möjliga resultat för Kunden. Formue Norge har antagit riktlinjer till säkerställande av detta. Formue Norge ska årligen offentliggöra information om handelsplatser och kvalitet i utförande av transaktioner.

8.2 Annullering eller ändring av order

Kunden kan annullera eller ändra en order så länge den inte har genomförts. Annullering eller ändring måste vara skriftlig och mottas av Formue Norge senast kl. 15.00 den sista arbetsdagen före önskad/avsedd dag för genomförande av ordern.

8.3 Fel i orderprocessen

Formue Norge ansvarar inte för skada eller förlust för Kunden till följd av att Kundens order inte når fram till Formue Sverige eller Formue Norge, att ordern är försenad eller har fel innehåll. Det åligger Kunden att tillse att det på Depån finns likvida medel eller Fondandelar i den omfattning som krävs för att ordern ska kunna genomföras.

Formue Norge kommer att genomföra Kundens order genom att vidarebefordra ordern till relevanta produktleverantörer.

Om produktleverantören i fråga inte utfärdar bekräftelser på genomförda transaktioner ska Formue Norge ge Kunden en skriftlig bekräftelse så snart Fondandelarna registrerats på Depån.

8.4 Transaktioner på Depån

Formue Norge ansvarar gentemot Kunden för att vidarebefordra order till relevant produktleverantör på grundval av de investeringar Kunden har gett order om att genomföra.

Formue Norge förbehåller sig rätten att sammanlägga Kundens order med order från andra kunder enligt Formue Norges riktlinjer för orderutförande. Sammanläggning av order kan ske om det är osannolikt att sammanläggningen kommer att vara till nackdel för kunderna. Kunden är dock införstådd med att aggregering av order i enskilda fall kan leda till en nackdel.

Order om teckning och inlösen av Fondandelar kommer att utföras på det sätt som vid var tid anges i respektive fonds fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr, dessa Depåvillkor samt för fonden gällande lagstiftning. Order som inkommer till Formue Norge på en helgdag flyttas till nästkommande arbetsdag.

Leverans / bekräftelse av Fondandelar är villkorad av att Kunden håller nödvändiga likvida medel tillgängliga på Depån på eller före avvecklingsdagen. Detta gäller även överenskomna avgifter.

Vid inlösen av Fondandelar ska Formue Norge förteckna inlösenlikviden på Depån. Utbetalning kan därefter ske till det av Kunden föranmälda utbetalningskontot.

8.5 Fondbyten

Vid order som innebär att Fondandelar i en fond ersätts med Fondandelar i en annan fond (fondbyte) ska Formue Norge överföra inlösenlikvid till den fond till vilken Kunden önskar byta.

Möjligheten att genomföra fondbyte erbjuds endast för vissa fonder.

Vid förseningar från Formue Norges produktleverantörer och/eller fel i system hos tredje part är Formue Norge inte ansvarig för eventuella förluster i samband med fondbyten.

8.6 Utdelning

Om inte annat framgår av respektive fonds fondbestämmelser, kommer utdelningar att återinvesteras i andelar i samma fond.

8.7 Valuta och växelkurser

Vid handel med produkter som är denominerade i en annan valuta (USD / EUR) kommer valutakursen per avvecklingsdagen att gälla och ligga till grund för marknadsvärdet.

8.8 Formuestorget

För det fall Kunden önskar genomföra transaktioner inom ramen för Formue Norges arrangemang för handel med illikvida Fondandelar ("Formuestorget"), vidarebefordrar Formue Sverige Kundens önskemål om transaktion till Formue Norge, som om möjligt genomför transaktionen i enlighet med sina interna rutiner därför.

9. Formue Norges rättigheter

Order avseende Fondandelar måste ske i enlighet med beskrivningen i punkt 8 ovan. Formue Norge har således ingen befogenhet att för Kundens räkning genomföra order utan att Kunden, eller portföljförvaltare som förvaltar Kunds tillgångar på Depån enligt avtal om portföljförvaltning, har gett instruktioner om detta.

Formue Norge får vidarebefordra information om Kunden (inbegripet personuppgifter) som är nödvändig för att kunna genomföra order hos den aktuella produktleverantören. Detta gäller samtliga order som Kunden tillställer Formue Norge (direkt eller via Formue Sverige).

Formue Norge har rätt att använda underleverantörer vid utförandet av sina tjänster, förutsatt att underleverantören i förekommande fall har nödvändiga tillstånd för att kunna tillhandahålla tjänsterna.

10. Transaktionsbekräftelse (avräkningsnota)

Formue Norge ska tillställa Kunden en skriftlig bekräftelse på genomförd order (avräkningsnota). I den mån det är relevant ska avräkningsnota innehålla information om kostnader och avgifter för den genomförda ordern. I övrigt ska avräkningsnota innehålla information i enlighet med vid var tid gällande lagkrav. Formue Norge förbehåller sig rätten att i avräkningsnota korrigera uppenbara fel. En sådan korrigerings bör göras så snart felet upptäcks och Kunden underrättas därom.

11. Rapportering

Alla Kunder hos Formue Sverige får tillgång till en egen sida på Formue Sveriges kundportal via www.formue.se. All lagstadgad rapportering till Kunden, inklusive information om Depån, finns tillgänglig på Kundens egen kundportal. Kunden kan löpande se Depåns aktuella behållning, avkastning, samt översikt över samtliga transaktioner som har genomförts.

Alla kunder får också tillgång till Formue-appen där man kan följa sin portfölj och få information om aktuella händelser. Samtliga avräkningsnotor för genomförda transaktioner samt årsbesked för Depån finns att tillgå på Kundens kundportal.

Kunden har även tillgång till en översikt över alla kostnader och avgifter, både de som tas ut av Formue Sverige och Formue Norge samt de som är förknippade med en specifik produkt.

12. Skatterapportering

Formue Norge rapporterar kontrolluppgifter till relevant skattemyndighet för alla kunder som har värdepappersdepå.

Kunden är själv ansvarig för de skattemässiga konsekvenser som följer av varje transaktion som genomförs inom ramen för kundförhållandena med Formue Norge och Formue Sverige. Vid förfrågan kan Formue Norge och / eller Formue Sverige förmedla skattekompetens.

13. Språk och kommunikationsmetoder

Kunden kan i kommunikationen med Formue Norge använda sig av svenska, norska eller engelska. All dokumentation som upprättas av Formue Norge avseende Depån är på svenska.

Kunden kan kommunicera med Formue Norge via telefon, videolänk, e-post, vanligt post, Formue-appen samt genom fysiskt möte.

Av avsnitt 25.2 nedan framgår att Kunden har rätt att kommunicera med Formue Norge via Formue Sverige.

14. Avtalsbrott

Kunden ska anses ha åsidosatt sina skyldigheter enligt dessa Depåvillkor bland annat när:

1. Leverans av likvid inte sker inom teckningstiden eller när Kunden inte uppfyller andra väsentliga förpliktelser enligt Depåvillkoren.
2. Kunden ingår särskilt avtal med sina borgenärer om betalningsanstånd, blir insolvent, inleder skuldförhandlingar, ställer in sina betalningar eller sätts i konkurs.

Formue Norge har vid Kundens åsidosättande av sina skyldigheter rätt att avsluta kundförhållandet med omedelbar verkan och förklara samtliga ej genomförda order som annullerade och avslutade.

15. Avgifter och kostnader

För Depån utgår en depåavgift till Formue Norge som beräknas på marknadsvärdet av förvarade tillgångar på Depån i slutet på varje kalendermånad.

Såvitt inte annat särskilt avtalats ska depåavgift utgå enligt tabellen nedan.

| Kapital | Depåavgift (inkl moms) | Depåavgift (exkl moms) |
|--------------|------------------------|------------------------|
| < 10 MKR | 0,15 % | 0,120 % |
| 10-20 MKR | 0,13 % | 0,104 % |
| 20-40 MKR | 0,10 % | 0,080 % |
| 40-60 MKR | 0,09 % | 0,072 % |
| 60-100 MKR | 0,08 % | 0,064 % |
| 100 MKR < | 0,06 % | 0,048 % |
| 200 -300 MKR | 0,05 % | 0,040 % |
| 300-500 MKR | 0,040 % | 0,032 % |
| 500-750 MKR | 0,030 % | 0,024 % |

| | | |
|---------------|---------|---------|
| 750- 1000 MKR | 0,025 % | 0,020 % |
| >1000 MKR | 0,025 % | 0,020 % |

I tillägg till depåavgiften kan ytterligare avgifter och kostnader tillkomma för investeringar i fonder, för Formue Sveriges tjänster m.m.

16. Reklamation

Kunden ska omgående underrätta Formue Norge för det fall Kunden i rapport, via www.formue.se eller genom annat underlag uppmärksammar transaktion eller åtgärd som enligt Kundens bedömning är felaktig eller på annat sätt avviker från lämnad order eller uppdrag (reklamation). Underlåtenhet att omgående reklamera påstådd brist ska innebära att Kunden förlorar rätten att hålla Formue Norge ansvariga och begära ersättning för eventuell skada.

Av avsnitt 25.2 nedan framgår att Kunden har rätt att kommunicera med Formue Norge via Formue Sverige.

17. Klagomål

Är du missnöjd med hur ett ärende har hanterats eller med den information som lämnats är det viktigt att du kontaktar oss snarast och framför dina synpunkter.

Av avsnitt 25.2 nedan framgår att du har rätt att kommunicera med Formue Norge via Formue Sverige.

Det är avdelningen Compliance & Risk som är ansvariga för hantering av kundklagomål hos Formue Norge. Efter att du framfört ditt klagomål kommer du att erhålla en skriftlig bekräftelse på att kundklagomålet har mottagits och att ärendet kommer att undersökas. En skriftlig redogörelse rörande beslut i ärendet kommer sedan att skickas till dig. I de fall klagomålet avisas ska du skriftligen motta en motivering till bolagets ställningstagande i klagomålsärendet. Eventuell fortsatt process rörande klagomålet kan då prövas i Allmänna reklamationsnämnden (ARN) och/eller i allmän domstol.

Vill du diskutera ärendet med oberoende part kan Konsumenternas Bank- och Finansbyrå kontaktas, www.konsumentbankbyran.se.

Ev. kundklagomål skickas till compliance@formue.no.

18. Upphörande av avtalsförhållandet

Då Kunden önskar avsluta Depån ska detta ske skriftligen. Uppsägningstiden omfattar innevarande månad plus två kalendermånader. Depåvillkoren gäller så länge som Kunden har tillgångar förvarade på Depån. Likaså belastar Formue Norge Kunden med avtalade avgifter så länge som Kunden har tillgångar förvarade på Depån.

Vid Depåns upphörande måste Kunden begära inlösen avseende samtliga Fondandelar som förvaras på Depån.

Begäran om inlösen sker i enlighet med Formue Norges villkor för order enligt punkt 8. För information om produkters inlösenfrister och bindningstider hänvisas till respektive Faktblad / KIID. Därefter ska samtliga likvida medel utbetalas till av Kunden förenämmt utbetalningskonto.

19. Ansvar och ansvarsfrihet

Formue Norge är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud eller annat regelverk, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott och lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout eller annan liknande omständighet gäller även om Formue Norge självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Formue Norge svarar inte för skada som orsakats av externa depåinstitut, produktleverantör eller andra som tillhandahåller Kunden tjänster eller produkter och som Formue Norge med tillbörlig omsorg anvisat Kunden till eller anlitat för Kundens räkning.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Formue Norge om Formue Norge varit normalt aktsamt. Formue Norge ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Formue Norges grova vårdslöshet.

Föreligger hinder för Formue Norge att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt Depåvillkoren eller uppdrag av Kunden, t.ex. köp- och säljuppdrag avseende Fondandelar, p.g.a. omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört.

20. Investerarskydd

Formue Norge är medlem i Verdipapirforetakenes Sikringsfond. Fonden täcker fordringar härrörande från värdepappersinstituts finansiella oförmåga att återbetala medel eller återlämna finansiella instrument som förvaras, administreras eller förvaltas för kunders räkning inom ramen för tillhandahållande av investeringstjänster. Skyddet motsvarar det svenska investerarskyddet enligt lag (1999:158) om investerarskydd. Närmare information om skyddet och dess omfattning finns på Verdipapirforetakenes Sikringsfonds hemsida: www.verdipapirforetakenessikringsfond.no.

21. Källskatt

Utdelning från emittent med annan skatterättslig hemvist än mottagaren kan belastas med källskatt. Källskattens storlek följer av lag eller av dubbelbeskattningsavtal mellan källstaten och landet där mottagaren har sin skatterättsliga hemvist.

Kunden ska i samband med att den ingår kundavtal med Formue Sverige ange sin skatterättsliga hemvist på det sätt Formue Sverige anvisar.

Kunden förbinder sig genom ingåendet av kundavtalet med Formue Sverige att meddela Formue Sverige ändringar av sin skatterättsliga hemvist.

22. Intressekonflikter

Intressekonflikter kan potentiellt uppkomma i Formue Norges verksamhet. Intressekonflikter kan uppstå mellan Formue Norge och Kunden, i förhållande till Formue Sverige, mellan olika interna roller och verksamheter, m.m. Formue Norge har att löpande identifiera de områden där potentiella intressekonflikter kan uppkomma samt vidta åtgärder i syfte att förebygga att Kundens intressen påverkas negativt. I Formue Norges Policy för hantering av intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas. De anställda har alltid att i första hand tillvarata Kundens intressen. Om de åtgärder som Formue Norge har vidtagit för att undvika intressekonflikter inte räcker för att förhindra att Kundens intressen påverkas negativt, ska särskild upplysning om arten eller källan till intressekonflikterna lämnas till Kunden innan Formue Norge utför en tjänst för Kundens räkning. Formue Norges Policy för hantering av intressekonflikter finns tillgänglig på www.formue.no. På begäran av Kunden ska Formue Norge tillhandahålla närmare uppgifter om policyn.

23. Personuppgifter

Personuppgifter är sådan information som direkt eller indirekt kan knytas till en fysisk person. Detta omfattar information i fysisk och elektronisk dokumentation. Mer information om Formue Norges hantering av personuppgifter finns i bolagets integritetspolicy. Denna finns att tillgå på www.formue.no.

Formue Norge har ett dataskyddsombud som kan kontaktas via e-post till personvern@formue.no.

24. US Person och tillgång till bolagets tjänster från land på US-sanktionslista.

Kunden förklarar genom ingåendet av kundavtalet med Formue Sverige att Kunden inte är en US Person. En US Person är till exempel en amerikansk medborgare, en person bosatt eller hemmahörande i USA, juridiska personer som bolag, partnerskap eller annan juridisk enhet eller organisation som är upprättade enligt amerikansk lag eller om verksamheten regleras av amerikansk rätt, eller fond/stiftelse som i förhållande till USAs Federal Income Tax är skattepliktig i USA, oberoende av vilken källa intäkten kommer från. Exakta definitioner av US Person och United States framgår av respektive punkt (k) och (l) under "Definitions" i "Regulation S under the Securities Act of 1933" som finns på http://www.sec.gov/about/forms/reg_s.pdf samt Section 7701(a)(30) of the Internal Revenue Code of 1986. som finns på http://www.law.cornell.edu/uscode/search/display.html?terms=7701&url=/uscode/html/uscode26/usc_sec_26_00007701----000-.html, en sida som United States Department of the

Treasury, Internal Revenue Service hänvisar till för laguppslag, ref. <http://www.irs.gov/taxpros/article/0,,id=98137,00.html>

Kunden får inte åtkomst eller behörighet att utföra någon åtgärd avseende Depån från länder som står på US-sanktionslista.

25. Information och meddelande

25.1 Meddelande från Formue Norge

Formue Norge lämnar meddelanden till Kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Avtalet. Kunden och Formue Norge kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Formue Norge har även rätt att lämna meddelanden till Kunden via Formue Sveriges internetjänst eller via e-post till av kunden angiven e-post adress eller annan e-post adress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat Formue Norge eller Formue Sverige, när Formue Norge bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Meddelande som skickats av Formue Norge med rekommenderat brev eller vanligt brev ska Kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande genom Formue Sveriges internetjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på ej normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit Kunden tillhanda på följande bankdag.

25.2 Meddelande till Formue Norge

Kunden har rätt att tillstålla meddelande till Formue Norge via Formue Sverige. Meddelande som mottagits av Formue Sverige ska samtidigt anses ha kommit Formue Norge tillhanda.

Kunden kan lämna meddelanden till Formue Norge via Formue Sveriges internet- eller telefontjänst eller genom att skicka brev. Brev till Formue Norge ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida Formue Norge inte begärt svar till annan adress. Kunden kan även lämna meddelande till Formue Norge via e-post eller annan elektronisk kommunikation.

Meddelande från Kunden ska Formue Norge anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Formue Norge anses ha fått meddelandet från Kunden om Kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Formue Norge anses ha fått meddelandet den bankdag Kunden kan visa att Formue Norge borde fått det.

26. Upplyningsplikt för myndigheter

Kunden är medveten om att Formue Norge kan vara förpliktat att ge myndigheter all relevant information knuten till Depån eller enskilda transaktioner. Detta kan inträffa utan att Kunden upplyses om att sådan information ges ut.

Formue Norge ska rapportera kontrolluppgifter till skattemyndigheter avseende Depån. Kunden ska tillställas en kopia på inlämnade kontrolluppgifter. När Kunden får en kopia av rapporterade kontrolluppgifter är Kunden skyldig att meddela Formue Norge om Kunden ser att rapporterad information är felaktig.

27. Tillägg och ändringar

Ändringar av eller tillägg till dessa Depåvillkor ska ha verkan gentemot Kunden från och med den trettionde (30) dagen efter det att Kunden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen enligt avsnitt 25 i Depåvillkoren.

28. Tillämplig lag och tvistlösning

Avtalsförhållandet mellan Kunden och Formue Norge är underställt svensk lag. Eventuella tvister rörande kundförhållandet som inte kan lösas genom förhandlingar mellan parterna ska avgöras av svensk domstol.

Utländska kunder, inbegripet svenskar bosatta utomlands, som kan åberopa lagar eller regler som ger skydd mot rättegång med Formue Norge som motpart i samband med sina förpliktelser gentemot Formue Norge, friskriver sig denna rätt så länge detta inte är i strid med aktuella lagar eller regler.