



Forretningsvilkår

Alminnelige forretningsvilkår for
handel med lån, forsikring og enkle
finansielle instrumenter
gjennom Finans Partner AS

01 januar 2010



finanspartner

Innholdsfortegnelse

| | |
|---|---|
| Innholdsfortegnelse | 2 |
| Innledning | 3 |
| Hvilke tjenester Finans Partner AS har tillatelse til å yte | 3 |
| Hva forretningsvilkårene gjelder | 3 |
| Forholdet til profesjonelle og ikke-profesjonelle kunder. | 4 |
| Kundens ansvar for egen kompetanse, fullmakter m.v. | 4 |
| Rådgivning | 5 |
| Formidling..... | 5 |
| Godtgjørelse. | 6 |
| Angrerett. | 6 |
| Tiltak mot hvitevasking av penger. | 6 |
| Personopplysninger og opplysningsplikt ovenfor myndigheter. | 6 |
| Reklamasjon. | 7 |
| Ansvar og ansvarsfritak. | 7 |
| Tillegg og endringer. | 8 |
| Tolkning. | 8 |
| Vernetting – lovvalg – tvisteløsning. | 9 |

FORRETNINGSVILKÅR

Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter gjennom Finans Partner AS
01. juni 2007

1.

Innledning

Disse forretningsvilkår er utarbeidet av Finans Partner AS i henhold til lov om verdipapirhandel av 19. juni 1997 nr. 79 (vphl) og gjelder fra 01.10.2009. Begrep som er definert i verdipapirhandelloven har tilsvarende betydning når de er benyttet i disse vilkår. Finans Partner AS har inngått egne distribusjonsavtaler med foretak som tilbyr ulike spareprodukter, som for eksempel forsikringsselskap, banker, forvaltningsselskaper for verdipapirfond og andre verdipapirforetak – heretter benevnt som produktleverandører. Disse forretningsvilkårene retter seg bare mot kunder som benytter Finans Partner AS som formidler av sine ordre om tegning eller innløsning av produkter fra produktleverandørene. Finans Partner AS sine kunder anses å ha vedtatt disse vilkår som bindende for seg når kunden etter å ha mottatt vilkårene inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler formidlet av Finans Partner AS. Vilkår skal gjelde for all rådgivning og alle handler utført av Finans Partner AS på vegne av kunden.

2.

Hvilke tjenester Finans Partner AS har tillatelse til å yte

Finans Partner AS yter følgende tjenester:

1. Mottak og formidling av lånesøknader på vegne av privatkunder til finansinstitusjoner selskapet har avtale med.
2. Mottak og formidling av forsikringssøknader på vegne av privatkunder til forsikringsselskapet selskapet har avtale med.
3. Mottak og formidling av ordrer knyttet til investering i enkle finansielle instrumenter på vegne av private kunder til forsikringsselskap og finansinstitusjoner selskapet har avtale med. Selskapet har ikke konsesjon som verdipapirforetak, og har ikke anledning til å formidle avanserte finansielle instrumenter.

Finans Partner AS står – via sine avtalepartnere - under tilsyn av Finanstilsynet.

3.

Hva forretningsvilkårene gjelder

Disse forretningsvilkår gjelder for Finans Partner AS sine tjenester som nevnt under punkt 2.. For rådgivningsoppdrag av annen art enn nevnt i punkt 2, vil det foreligge særskilt avtale. I tilfelle konflikt mellom slik avtale og forretningsvilkårene, vil avtalen gjelde.

I tillegg til ovennevnte vil tjenestene som nevnt i pkt 2 være regulert av Finansavtaleloven, Forsikringsavtaleloven, Verdipapirhandellov, Verdipapirsentrallov, Børslov, Aksjelover, Kjøpslov, Avtalelov mv. Finans Partner AS er i tillegg forpliktet til å følge regler for god forretningsskikk fastsatt for de enkelte markeder selskapet opererer i.

FORRETNINGSVILKÅR

4.

Forholdet til profesjonelle og ikke-profesjonelle kunder.

Disse forretningsvilkår gjelder for såvel profesjonelle som ikke-profesjonelle kunder, dog slik at profesjonelle kunder anses for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder og investeringsalternativ eller handler, samt den rådgivning Finans Partner AS gir.

Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde. Med profesjonelle kunder forstås kunder som i kraft av sin adferd, f.eks. fordi de foretar mange handler, handler for store beløp, har egne investeringsideer eller – strategier eller ikke ønsker rådgivning, viser at de har forutsetninger for selvstendig å kunne vurdere det enkelte marked samt den informasjon og rådgivning som gis.

Foretak som er under tilsyn av Kredittilsynet eller tilsvarende organ i sitt hjemland for så vidt gjelder utenlandske kunder, herunder alle foretak som faller innenfor unntaket i finansinstitusjonslovens § 1–3, dog med unntak av eiendomsmevlere, revisorer og inkassoforetak, betraktes alltid som profesjonelle kunder.

Foretak som har inntatt i sitt vedtektsbestemte formål at de skal drive med investeringsvirksomhet eller handel med finansielle instrumenter anses alltid som profesjonelle. Tilsvarende gjelder for kunder som har latt seg registrere som profesjonelle ved Oslo Børs, jfr vphl § 5–2, eller ved andre børser i andre land iht. tilsvarende regler i de land børsene er hjemmehørende.

Andre kunder regnes som ikke-profesjonelle kunder.

5.

Kundens ansvar for egen kompetanse, fullmakter m.v.

Kunden forplikter seg til å etterleve den lovgivning og de regler, vilkår og betingelser som til enhver tid gjelder for det enkelte marked, eller den enkelte markedsplass som handler gjøres på.

Kunden innestår for at benyttelse av tjenester som nevnt i pkt. 2, skjer i samsvar med og innenfor de konsesjoner, fullmakter og den kompetanse så vel av offentligrettslig som av privatrettslig art, som gjelder for kundens benyttelse av nevnte tjenester.

Kunden forplikter seg til å gi fyllestgjørende og korrekt informasjon om egen økonomisk stilling, erfaring og målsettinger som er relevant for de ønskede tjenester.

6.

Rådgivning.

Finans Partner AS vil så langt det er praktisk mulig gi alle kunder de best mulige råd. Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med finansielle instrumenter herunder verdipapirfondsandeler, er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan enten øke eller reduseres i verdi. Verdien av finansielle instrumenter herunder verdipapirfondsandeler, avhenger av svingninger i finansmarkedene selskapet ikke kan kontrollere.

For de ulike finansielle instrumentenes egenskaper, og den risiko som er forbundet med investering i det enkelte finansielle instrument vises det til produktinformasjon for det enkelte produkt (prospekt, faktaark, brosjyrer eller annen informasjon). Kunden må selv evaluere risikoen som er involvert i det aktuelle instrument og marked.

Alle handler eller transaksjoner som kunden gjennomfører etter at det er innhentet råd fra Finans Partner AS skjer etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Finans Partner AS vil ikke garantere noe bestemt utfall av en kundes plassering.

7.

Formidling.

Finans Partner AS markedsfører og formidler finansielle tjenester og instrumenter på vegne av norske og utenlandske finansinstitusjoner som har konsesjon for salg av finansielle instrumenter i Norge.

Finans Partner AS har ingen oppgjørsfunksjoner og disponerer heller ingen midler på vegne av sine kunder (klientmidler).

Inngåelse av ordre skal skje på respektive produktleverandørs tegnings skjema, lånedokumenter eller annen metode godkjent av produktleverandør.

Salg av finansielle instrumenter kan foretas av Finans Partner AS etter instruks fra kunden. Kunden er selv ansvarlig for å sjekke at salgsordre er effektivert. Finans Partner AS kan ikke ta ansvar for eventuelle endringer i salgskurs fra salgsordre blir levert og til salgsordre blir effektivert.

Faktaark, prospekt, brosjyrer og lignende knyttet til enkeltprodukter utarbeides utelukkende av produktleverandørene. Eventuelle feil eller mangler i forannevnte er derfor produktleverandørens ansvar.

Inngåelse av ordre skal fortrinnsvis skje på Finans Partner ASs forretningsadresse. Unntaksvis kan dette skje utenfor selskapets forretningsadresse, men da skal kunden informeres hvis det gjelder særskilte regler for angrerett.

FORRETNINGSVILKÅR

Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter gjennom Finans Partner AS
01. juni 2007

8.

Godtgjørelse.

Finans Partner ASs har godtgjørelse i form av formidlingshonorar knyttet til hver enkelt handel utbetalt fra selskapets produktleverandører. Formidlingshonoraret er spesifisert både på produkt og på produktleverandør.

Finans Partner ASs kunder skal ikke betale noe form for honorar til selskapet, med mindre dette er spesielt avtalt og formalisert skriftlig i egen avtale.

9.

Angrerett.

Alt salg av finansielle instrumenter, herunder fondsandeler skjer enten fra fast forretningssted eller ved fjernsalg. Ved salg fra fast forretningssted har kunden ikke angrerett. Kunden har heller ikke angrerett ved fjernsalg av finansielle instrumenter, herunder verdipapirfondsandeler. Dette skyldes at verdien på de finansielle instrumentene, herunder verdipapirfondsandeler avhenger av svingninger i finansmarkedene som Finans Partner AS ikke har innflytelse på, og som kan forekomme i angrerettperioden.

10.

Tiltak mot hvitevasking av penger.

Ved etablering av forretningsforhold skal kunden gjennom legitimasjonskontroll mv. dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at Finans Partner AS til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til regler og retningslinjer som følge av tiltak mot hvitvasking av penger, slik disse til enhver tid gjelder.

Ved etablering av forretningsforhold plikter Finans Partner AS å innhente fotokopi av faktisk fremlagte legitimasjonsdokument som ble benyttet av kunden ved gjennomføring av legitimasjonskontroll. Kunden er kjent med at Finans Partner AS er eller kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkelttransaksjoner. Dette kan skje uten at kunden opplyses om at slike opplysninger er gitt.

11.

Personopplysninger og opplysningsplikt ovenfor myndigheter.

Kunden skal ved etablering av forretningsforholdet meddele Finans Partner AS sin adresse, telefon- og telefaksnummer samt eventuelle elektroniske adresser og skal senere til enhver tid holde Finans Partner AS informert om endringer i nevnte adresser, telefon og eventuelt telefaksnummer.

Finans Partner AS vil behandle personopplysninger som ledd i administrasjon av kundeforholdet, slik som navn, adresse, e-postadresse, telefonnummer, personnummer, kontonummer og opplysninger om finansiell situasjon. Foretaket vil på anmodning gi informasjon om behandling av personopplysninger i den grad det følger av lov, og på anmodning endre mangelfulle eller feilaktige personopplysninger, samt slette unødvendige personopplysninger.

Henvendelser om behandling av personopplysninger kan rettes til foretakets forretningsadresse slik denne fremgår av foretaksregisteret til enhver tid.

Finans Partner AS vil uaktet lovbestemt taushetsplikt gi informasjon om kunden, kundens transaksjoner, inntående på klientkonto og annet til de myndighetsorganer som måtte kreve dette i medhold av lov eller forskrift.

Kunden anses å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis Videre til produktleverandører som måtte kreve dette i forbindelse med kjøp av andeler i finansielle instrumenter, i det øyeblikk skjema ”Samtykkeerklæring” er gjennomgått lest og signert av kunden.

Kunden kan uten ugrunnet opphold kreve å få utlevert alle dokumenter relatert til sitt forretningsforhold med Finans Partner AS.

12.

Reklamasjon.

Kunder som ønsker å reklamere på tjenester utført av Finans Partner AS, skal gjøre dette raskt og uten ugrunnet opphold. Reklamasjonen må utformes skriftlig, og adresseres til Finans Partner AS v/Daglig leder.

13.

Ansvar og ansvarsfritak.

Finans Partner AS er ikke ansvarlig overfor kunden for å oppfyllelse av kjøp eller salg som er sluttet på vegne av kunden. Bakgrunnen for dette er at selskapet ikke har oppgjørsfunksjoner.

FORRETNINGSVILKÅR

Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter gjennom Finans Partner AS
01. juni 2007

Finans Partner AS påtar seg intet ansvar dersom kunden ikke stiller til disposisjon for produktleverandør nødvendige midler på eller før oppgjørsdag.

Finans Partner AS påtar seg heller intet ansvar for indirekte skade eller tap som påføres kunden som følge av at kundens avtale(r) med tredjemann helt eller delvis faller bort eller ikke blir riktig oppfylt.

Finans Partner AS eller dets ansatte er for øvrig ikke ansvarlig for kundens tap så lenge selskapet eller dets ansatte ved rådgivning eller gjennomføring av ordre eller oppdrag har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet.

For de tilfeller der Finans Partner AS har formidlet ordrer til kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske samarbeidspartnere, vil Finans Partner AS eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse samarbeidspartneres handlinger eller unnlatelser dersom Finans Partner AS ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine samarbeidspartnere.

Dersom samarbeidspartnere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden påtar Finans Partner AS seg intet ansvar for feil eller mislighold fra disse.

Finans Partner AS er uansett ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Finans Partner ASs kontroll, herunder strømbrudd, feil eller brudd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett mv., brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter.

Finans Partner AS er heller ikke ansvarlig for de tilfeller der forsinkelse eller uteblivelse skyldes at penge- eller verdipapiroppgjøret er suspendert eller opphørt som følge av forhold utenfor Finans Partner AS sin kontroll.

14.

Tillegg og endringer.

Finans Partner AS forbeholder seg rett til å fastsette tillegg til eller endre disse vilkår. Tillegg eller endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden.

Tillegg eller endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen om tilleggene eller endringene.

15.

Tolkning.

Forretningsvilkårene gjelder tjenester nevnt i vilkårenes punkt 1, og i tilfelle av motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale skal forretningsvilkårene ha forrang. I tilfelle der det

FORRETNINGSVILKÅR

henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder.

16.

Verneting – lovvalg – tvisteløsning.

Eventuelle tvister i forbindelse med forholdet mellom kunden og Finans Partner AS eller disse forretningsvilkår skal løses etter norsk lov med Trondheim Tingrett som (ikke-eksklusivt) verneting.

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

Finans Partner AS

Carl Johans gt. 12

Postboks 965, 7410 Trondheim

www.finanspartner.no

Disclaimer

Finans Partner AS gjør oppmerksom på at investeringer i finansielle instrumenter alltid innebærer en usikkerhet om den fremtidige avkastningen. Verdiforandringen kan bli stor, liten, utebli eller bli negativ, og i visse tilfeller gjøre investeringen verdiløs. Historisk avkastning er ikke noen garanti for fremtidig avkastning. Avkastning på et finansielt instrument beror på den generelle utviklingen i verdipapirmarkedet, instrumentets risikoprofil og kostnader knyttet til instrumentet. På våre Internett-sider og i våre brosjyrer er det gjengitt en rekke uttalelser om produkter og tjenester formidlet av Finans Partner AS som kan oppfattes å være av forutsettende karakter og involverer en rekke risikoforhold og usikkerheter. Uttalelsene kan identifiseres ut fra bruk av forutseende terminologi slik som "tror", "forventer", "kanskje", "vil", "vil kunne", "søker", "er forventet å", "burde" eller lignende uttrykk. Denne type uttalelser er nødvendigvis basert på subjektive vurderinger. Selskapet kan ikke gi noen garanti for at uttalelsene vil vise seg å være korrekte, da de faktiske resultatene kan vise seg å variere vesentlig fra slike uttalelser. Alle uttalelser er basert på selskapets beste skjønn, og må ikke forstås dithen at selskapet gir noen form for garanti eller løfter om fremtidig avkastning. Våre internett-sider og brosjyremateriell inneholder ikke fullstendige presentasjoner av noen av de produkter eller tjenester som selskapet formidler. Fullstendig informasjon kan fås ved henvendelse til Finans Partner AS.