

# Spareavtale i FORTEfondene - ASK

VENNLIGST BRUK BLOKKBOKSTAVER

Navn: \_\_\_\_\_

Fødselsnummer (11 siffer): \_\_\_\_\_

Adresse: \_\_\_\_\_

Postnummer og sted: \_\_\_\_\_

E-postadresse: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_ Mobil: \_\_\_\_\_

Aksjesparekontonummer: \_\_\_\_\_

Jeg har ikke aksjesparekonto. Venligst opprett en kostnadsfritt for meg.

| Fond          | Månedlig beløp |
|---------------|----------------|
| FORTE Norge   | NOK            |
| FORTE Global  | NOK            |
| FORTE Trønder | NOK            |

Belastes dato: \_\_\_\_\_

Tegning av spareavtale krever AvtaleGiro på din bankkonto, dette kan ta opptil to måneder. Vedlagt følger formular og vilkår for AvtaleGiro som må returneres med spareavtalen. Alle henvendelser vedrørende endring av AvtaleGiroen må rettes til din bankforbindelse.

Kontonummer for belastning:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Undertegnede gir med dette Forte Fondsforvaltning AS fullmakt til – gjennom betalingsmottakers bank – å belaste ovennevnte konto med første måneds sparebeløp for overføring til fondets/fondenes konto, samt å kontrollere at jeg har disposisjonsrett til og dekning på oppgitt konto. Fullmakten gjelder kun for en enkeltstående belastning. Denne engangsfullmakten er gyldig i inntil syv virkedager etter at fullmakten er avgitt. Undertegnede bekrefter å ha gjort seg kjent med innholdet i de aktuelle fonds prospekter og vedtekter, samt viktig informasjon på denne blanketten.

Undertegnede bekrefter at personopplysningene er korrekte, og at formålet med å etablere kundeforholdet er å muliggjøre sparing i FORTEfondene. Endringer i disse opplysninger skal straks meddeles Forte Fondsforvaltning AS.

**For privatpersoner:** Ved å signere denne blanketten bekrefter jeg at jeg hverken er amerikansk statsborger, bosatt i eller skattepliktig til USA. Dersom endringer i mine omstendigheter skulle lede til at informasjonen i denne erklæringen ikke lenger er korrekt eller fullstendig, er jeg forpliktet til å informere Forte Fondsforvaltning AS.

**Egenerklæring for nye kunder:**

 Skatteplikt til andre land enn Norge? JA  NEI  Hvis JA, hvilket land: \_\_\_\_\_

Sted: \_\_\_\_\_ Dato: \_\_\_\_\_

Underskrift: \_\_\_\_\_

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

**Forte Fondsforvaltning AS**

 Kjøpmannsgata 32  
7011 Trondheim

 www.fortefondene.no  
E-post: post@fortefondene.no

 Faks: 73 20 22 11  
Telefon: 73 20 22 10

Forte Fondsforvaltning AS er et uavhengig forvaltningsselskap uten tilknytning til finanskonsern.

**Viktig informasjon**
**Har du BankID?**

- Dersom du har egen BankID kan du tegne andeler direkte på vår hjemmeside, www.fortefondene.no. Gjennom BankID er du forhåndsgodkjent og trenger derfor ikke å legge ved bekreftet kopi av legitimasjon som beskrevet nedenfor

**Er du ny kunde?**

- Dersom du er ny kunde, og ikke bruker BankID, må informasjonen som er beskrevet nedenfor vedlegges den utfylte blanketten og sendes per post eller som scannet dokument i en e-post til Forte Fondsforvaltning AS

**Legitimasjon**

- Bekreftet kopi av gyldig legitimasjon (sertifikat, pass, bankkort eller Postens ID)

**Bekreftet kopi**

- Bekreftet kopi kan gis av domstol, politi og NAV, helsepersonell der kunden er innlagt på sykehus, banker, finansieringsforetak, kredittforetak, verdipapirforetak, forvaltningsselskap for verdipapirfond, eiendomsmeglere, revisorer, regnskapsførere og advokater

**Forsendelse**

- Utfylt blankett og bekreftet kopi av legitimasjon sendes til Forte Fondsforvaltning AS per post eller som scannet dokument i en e-post. Sendes forsendelsen per epost må avsender være den som har bekreftet legitimasjonen

**Tegning og innløsning av andeler**

Tegning og innløsning av andeler skjer til fremtidig ukjent kurs. Skjæringstidspunktet for andelshandel er klokken 09.00 norsk tid hver virkedag. En ordre må være forvaltningsselskapet i hende innen dette tidspunktet for å bli utført slik at andelseier mottar kurs basert på samme dags verdiberegning. Tegninger vil bli utført så snart fondet har mottatt valuterings på de midlene andelseieren innbetaler.

## Spareavtale i FORTEfondene - ASK

Angrerettloven av 20.06.2014 gjelder ikke ved kjøp eller innløsning av andeler i verdipapirfond. Forte Fondsforvaltning AS er ikke ansvarlig for kunders tap eller skade i forbindelse med kursberegning som skyldes forhold utenfor selskapets kontroll.

|                                    | FORTE<br>Norge | FORTE<br>Global | FORTE<br>Trønder |
|------------------------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Fast forvaltningsprovisjon, inntil | 1,9 %          | 1,9 %           | 1,9 %            |
| Variabel forvaltningsprovisjon     | 0,0 %          | 0,0 %           | 0,0 %            |
| Min. innskudd, engangsinvestering  | kr 100         | kr 100          | kr 100           |
| Min. innskudd, spareavtale         | kr 100         | kr 100          | kr 100           |
| Depotbank                          | DNB            | DNB             | DNB              |
| Bankkontonummer                    | 1503.20.57885  | 1503.20.57893   | 1503.31.73110    |
| VPS- kontonummer                   | 07004.00.15060 | 07004.00.15086  | 07004.00.17363   |
| Organisasjonsnummer                | 996 575 888    | 996 575 926     | 999 149 375      |
| ISIN nummer                        | NO 001 0601271 | NO 001 0601289  | NO 001 0665441   |

Innløsning i forbindelse med bytte mellom fondene blir ansett som en skattemessig realisasjon.

### Behandling av personopplysninger

Denne informasjonen er ikke rettet mot, og må ikke bli tatt til følge av, personer som er amerikanske statsborgere, bosatt i eller skattepliktig til USA. Informasjonen retter seg kun mot personer bosatt i jurisdiksjoner hvor relevante fond har markedsføringstillatelse, eller hvor markedsføringstillatelse ikke er påkrevd.

Forte Fondsforvaltning AS behandler personopplysninger i henhold til bestemmelsene i Personopplysningsloven og Verdipapirfondloven. Forte Fondsforvaltning AS har taushetsplikt om det de under sin virksomhet får kjennskap til om andres forhold med mindre annet er særskilt bestemt i lov eller forskrift, eller andelseieren har gitt samtykke til utlevering av taushetsbelagte opplysninger. Andelseieren har rett til innsyn i selskapets rutiner for behandling av personopplysninger og om hvilke opplysninger som er registrert. Andelseieren kan kreve at uriktige/unødvendige opplysninger blir korrigert eller slettet.

### 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 prisliste, 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.

## Spareavtale i FORTEfondene - ASK



automatisk betaling av faste regninger

## VEDLEGG TIL SPAREAVTALE

| Avtale                                 | KID (Fylles ut av Forte Fondsforvaltning AS) | Mottakers konto | Beløpsgrense pr. måned* |
|--|--|-----------------|-------------------------|
| <input type="checkbox"/> FORTE Norge   | <input type="text"/>                         | 1503.20.57885   | Kr. _____               |
| <input type="checkbox"/> FORTE Global  | <input type="text"/>                         | 1503.20.57893   | Kr. _____               |
| <input type="checkbox"/> FORTE Trønder | <input type="text"/>                         | 1503.31.73110   | Kr. _____               |

\*) Det er ikke krav til å sette et maksbeløp. Dersom du velger å ikke fylle ut beløp kan du når som helst endre spareavtalen uten å måtte kontakte din bankforbindelse.

Belast mitt kontonummer

Jeg ønsker IKKE å motta varsel i forkant av betalingen.

Navn: \_\_\_\_\_

Adresse: \_\_\_\_\_

Postnr. : \_\_\_\_\_ Poststed : \_\_\_\_\_

Sted / dato: \_\_\_\_\_

Underskrift \_\_\_\_\_

Formularet fylles ut, signeres og sendes sammen med utfylt spareavtale til:

**Forte Fondsforvaltning AS**  
**Kjøpmannsgata 32**  
**7011 TRONDHEIM**

Skjema kan også sendes som faks til 73 20 22 11,  
 eller scannet via e-post til [post@fortefondene.no](mailto:post@fortefondene.no)

Se baksiden for fullstendige avtalevilkår.

## Spareavtale i FORTEfondene - ASK

# Avtale Giro

Avtale mellom kunde og bank

## Avtale mellom kunde og bank

### Kort beskrivelse av Avtalegiro

betalers regninger blir Avtalegiro er en tjeneste hvor kunden (betaler) gir sin bank (betalers bank) oppdrag å betale regninger ved å belaste kundens konto for overføring til en betalingsmottakers konto (et fast betalingsoppdrag). Bare betalingskrav (regninger) fra betalingsmottakere som betaler har bekreftet til banken (fast betalingsoppdrag) omfattes av tjenesten. Det vises til punkt 2 nedenfor. De betalingsmottakere som betaler har opprettet faste betalingsoppdrag for, vil sende betalingskravet til banken. Det vises til punkt 3. Senest syv dager før regningen skal betales vil det bli sendt varsel til betaler med informasjon om hvilke regninger som skal betales og hva regningen gjelder. Det vises til betaling skal skje, stanse betalingen. Det vises til punkt 5. Nærmere om hvordan betalt og til hvilket tidspunkt, fremgår av punkt 6.

### Faste betalingsoppdrag

For hver betalingsmottaker som skal omfattes av Avtalegiro, skal betaler opprette et fast betalingsoppdrag til banken. For samme betalingsmottaker kan det opprettes flere faste betalingsoppdrag dersom betaler ønsker et og betalingsoppdragene er av forskjellig art. Bankens skal gi betaler informasjon om hvilke betalingsmottakere som er tilsluttet tjenesten. I et fast betalingsoppdrag skal det bl.a. være mulig å angi betalingsmottakers navn, adresse og kontonummer, samt betalingsoppdragets varighet og beløpsgrense pr. betalingskrav. Faste betalingsoppdrag kan opprettes samt tilbakekalles, sperrer og endres av betaler ved personlig fremmøte i banken eller på annen måte etter nærmere anvisning. Et tilbakekall, en sperring eller en endring skal være gjennomført fra og med påfølgende virkedag etter at beskjed fra betaler er mottatt i banken. Bankens kan ikke endre et fast betalingsoppdrag uten samtykke fra betaler, med unntak av betalingsmottakers kontonummer. Etter opprettelsen av et fast betalingsoppdrag vil betaler motta forhåndsvarsel som nevnt i punkt 4, før kontoen skal belastes. Bankens skal periodisk sende betaler informasjon om opprettede faste betalingsoppdrag og eventuelle tilbakekallinger, sperringer eller endringer.

### Innlevering av betalingskrav

Betaler samtykker i at opplysninger om faste betalingsoppdrag kan gis til betalingsmottaker. Opplysningene vil gjøre det mulig for betalingsmottakere å fremsette betalingskrav mot betaler gjennom Avtalegiro tjenesten.

### Forhåndsvarsel til betaler

Det vil bli sendt varsel om forestående betalinger senest syv dager før belastning av konto skal finne sted (se punkt 6). Varslet skal være skriftlig og minst inneholde opplysninger om betalingsmottaker, beløpets størrelse, hva regningene gjelder og tidspunktet for belastning av betalers konto (betalingsdag). Betaler skal på grunnlag av tilsendt varsel kontrollere at opplysningene er korrekte. Betaler må ta kontakt med banken så snart som mulig for å rette opp eventuelle uoverensstemmelser. I tillegg til et slikt forhåndsvarsel vil betaler få informasjon om betalingskrav ved henvendelse til banken.

### Stansing av enkeltstående betalinger

Dersom betaler ikke ønsker at banken skal gjennomføre en enkeltstående betaling som fremgår av tilsendt varsel, kan betaler til og med dagen før angitt betalingsdag stoppe betalingen. Nærmere informasjon om betalers fremgangsmåte ved stansing skal gis av banken.

### Nærmere om gjennomføringen av betalingen

Innenfor rammen av det faste betalingsoppdraget, vil banken gjennomføre en betaling ved å belaste betalers konto på angitt betalingsdag. Selv om det i et fast betalingsoppdrag er angitt betalingskravets art, vil banken ikke kontrollere hva betalingen gjelder. Betalingsmottakers konto vil bli godskrevet på betalingsdag eller første virkedag etter. Betalingen vil ikke bli gjennomført dersom betalingskravet ligger utenfor fastsatte rammer i det faste betalingsoppdraget. Det samme gjelder dersom betaler har stoppet betalingen, betalers kontoforhold i banken er opphørt/sperret eller banken av annen saklig grunn ikke kan gjennomføre betalingen. Bankens vil normalt kontrollere om det er dekning på betalers konto for det beløp som skal belastes. Dersom det ikke er dekning på kontoen på betalingsdag kan banken i inntil fire påfølgende virkedager utføre dekningskontroll.

Ved betalingskrav med samme betalingsdag, har banken intet ansvar for i hvilken rekkefølge betalingene blir belastet kontoen, eventuelt hvilke betalinger som ikke blir gjennomført. Betaler er ansvarlig for eventuelle overtrekk på kontoen. Ved overtrekk har banken rett til å belaste betaler med overtrekksrente. Hvis betaling ikke gjennomføres av årsaker som nevnt ovenfor, vil betaler bli meddelt dette av banken og få tilbud om alternativ betalingsmåte. Informasjon om alternativ betalingsmåte gis av banken. Bankens vil også informere betaler dersom betalingsmottaker annullerer betalingskravet.

### Konsekvenser for betaler når betalingen ikke blir gjennomført

Dersom en betaling stanses eller andre forhold som nevnt under punkt 6 medfører at kontoen ikke belastes på angitt betalingsdag vil betalingsmottaker kunne kreve forsinkelsesrente, gebyrer e.l. av betaler. Bankens er ikke ansvarlig for løvbestede forsinkelsesrente, som skyldes forhold på betalers side.

### Bankens ansvar ved forsinket betalingsoverføring m.v.

Bankens er ansvarlig for direkte tap (krav om forsinkelsesrente, inkassogebyrer o.l.) som betaler er påført som følge av forsinket betalingsoverføring jfr. punkt 7 over. Dette gjelder likevel ikke dersom forsinkelsen skyldes forhold utenfor bankens kontroll som banken ikke med rimelighet kunne ventes å ha tatt i betraktning på avtaletiden eller unngå eller overvinne følgende av. For indirekte tap som betaler har lidt (for eksempel tap av kontrakt) er bankens ansvarlig dersom tapet er voldt ved grov uaktsomhet eller forsett fra bankens side. Bankens ansvar etter reglene ovenfor dekker også feil som er begått av bankens medhjelpere.

### Urettmessig belastning av konto. Retting av feil

Belastes betalers konto i strid med denne avtalen og opprettede faste betalingsoppdrag, skal banken uten ugrunnet opphold rette feilen og godskrive kontoen med rett beløp og eventuelt rentetap. Har betaler forsettlig eller grovt uaktsomt medvirket til at kontoen urettmessig er belastet, kan bankens ansvar lempes eller bortfalle helt.

### Priser

Priser for etablering og bruk av Avtalegiro fremgår av bankens prisliste og/eller kontoutskrift. Prisene kan endres av banken to uker etter at skriftlig varsel er sendt betaler. Betaler samtykker i at banken belaster kontoen for de fastsatte prisene.

### Henvendelser fra betaler

Henvendelser fra betaler vedrørende inngåelse og bruk av Avtalegiro og opprettede faste betalingsoppdrag skal rettes til banken. Dette gjelder også feil ved gjennomføring av enkeltstående betalinger. Forhold som vedrører selve betalingskravet (dvs. det underliggende betalings- og rettsforholdet mellom betaler og betalingsmottaker) skal betaler ta direkte opp med betalingsmottaker.

### Endring av avtalevilkårene

Bankens kan endre vilkårene i avtalen med fire ukers skriftlig varsel. Dersom slikt varsel ikke er sendt, kan endringer til ugunst for betaler ikke påberopes av banken. Betaler kan ved vilkårsendringer si opp avtalen i henhold til punkt 13. Bankens skal i avtaleperioden innhente uttrykkelig aksept fra betaler ved endringer i avtalevilkårene som medfører vesentlig økt risiko for betaler.

### Opphør av avtalen

Betaler kan med en dags forhåndsvarsel si opp avtalen med banken. Bankens kan si opp avtalen med fire ukers skriftlig varsel til betaler. Oppsigelse fra bankens side er betinget av at det foreligger saklig grunn. Grunnen til oppsigelsen skal oppgis. Ved opphør av betalers kontoforhold i banken vil denne avtale og opprettede faste betalingsoppdrag opphøre samtidig. Hver av partene kan heve avtalen med øyeblikkelig virkning dersom det foreligger vesentlig mislighold fra den annen parts side. Bankens skal oppgi hevningssgrunnen.

### Twisteløsning - Finansklagenemnda

Dersom det oppstår tvist mellom betaler og banken om avtaleforholdet kan betaler bringe saken inn for Finansklagenemnda til uttalelse. Bankens skal i den forbindelse gi betaler nærmere informasjon om Finansklagenemnda.

# Spareavtale i FORTEfondene - ASK

## Avtale om aksjesparekonto

Mellom **Kunde** og **Tilbyder av aksjesparekonto**

**Navn:** Forte Fondsforvaltning AS

**Adresse:** Kjøpmannsgata 32

**Postnr/Sted:** 7011 Trondheim

**Foretaksnr:** 895 499 382

heretter benevnt "FORTE" eller "Tilbyder" i fellesskap betegnet som "Partene" er det inngått slik avtale ("Avtalen") med oppstart 1. september 2017:

### 1. Inngåelse

Avtalen kan inngås på to måter. Enten manuell inngåelse ved fysisk signering på blankett (inkludert avtaledokumentet) eller elektronisk inngåelse på FORTEs nettsider [www.fortefondene.no](http://www.fortefondene.no). I sistnevnte tilfelle inngås avtale ved elektronisk signering (Bank ID) hvor Kunde krysser av for å bekrefte at vedkommende har lest og akseptert vilkårene i Avtalen samt bekrefter at det er inngått en avtale mellom partene. Avtalevilkårene er tilgjengelig for Kunde ved innlogging på FORTEs hjemmesider.

### 2. Førings av konto

FORTE vil som tilbyder av aksjesparekontoen ivareta føringen av kontoen. Du vil som kunde gjennomføre tilpasninger (kjøp/salg) via FORTEs elektroniske handelsløsning eller manuelt ved bruk av blanketter. Din beholdning på aksjesparekontoen, samt oversikt over gjennomførte transaksjoner vil være tilgjengelig for deg i FORTEs elektroniske handelsløsning.

Ved etablering av aksjesparekonto i FORTE gir Kunde FORTE fullmakt til å innhente all relevant informasjon av skattemessig betydning dersom kunde anmoder om at verdipapirer flyttes inn på aksjesparekontoen eller at Kunde anmoder om at aksjesparekonto hos annen tilbyder flyttes til FORTE.

### 3. Depot / oppbevaring av kundemidler

Føring av andelseierregister for fond forvaltet av FORTE ivaretas av VPS (Verdipapirsentralen). Føring av øvrige fondsandeler gjøres i eksterne andelseierregistre og FORTE mottar løpende rapportering fra disse og foretar daglig avstemming. Kontante midler oppbevares på en klientkonto i FORTEs navn i en kredittinstitusjon. For tiden oppbevares midlene i DNB, men FORTE kan på hvilket som helst tidspunkt velge en annen kredittinstitusjon. Kunde vil bli informert om dette. Ved at midlene oppbevares på klientkonto betyr at de holdes adskilt fra FORTEs egne midler. FORTE sikrer at oppbevaring skjer i henhold til de forventninger myndigheter har til beskyttelse av kunders midler.

### 4. Kostnader

Det påløper ingen kostnader for Kunde ved opprettelse av aksjesparekonto. I forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av konto vil det kunne påløpe kostnader for Kunde. Dekning av kostnader i forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av konto kan uansett ikke overstige Tilbyders kostnader forbundet med dette. Kunde vil ikke bli belastet kostnader for løpende driftsutgifter knyttet til aksjesparekontoen. Nærmere informasjon om kostnader finnes på FORTEs nettsider. Kostnader knyttet til de enkelte verdipapirfondene som kan tilbys på aksjesparekontoen fremgår av fondenes prospekt og nøkkelinformasjon. Kunden må selv undersøke hvilke kostnader som er forbundet med det enkelte verdipapirfond. Det vil typisk være tale om forvaltningshonorar, samt tegnings- og innløsningsgebyr.

### 5. Avvikling og flytting

Kunde kan når som helst begjære aksjesparekontoen avviklet eller overført til en annen tilbyder. Ved avvikling skal kunde kontakte FORTE. Ved flytting skal kunde kontakte ny tilbyder som deretter vil kontakte FORTE for gjennomføring av flyttingen. Ved Kundes anmodning om flytting, anses Kunde i å ha samtykket i at all relevant informasjon overføres fra FORTE til ny tilbyder.

Tilbyder skal innen 10 virkedager overføre alle finansielle instrumenter og kontanter på kontoen til den nye tilbyderen. Oppgjør for salg av verdipapirer med oppgjørstid ut over 10 dager, overføres til ny tilbyder senest fem dager etter oppgjørstidspunktet. Tilbyder skal også overføre informasjon som nevnt i Forskrift til utfylling og gjennomføring av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14) av 19. november 1999 nr. 1158 § 10-21-4, og annen informasjon som er nødvendig for at den nye tilbyderen skal kunne foreta korrekt innrapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skatteleggingsperioden.

### 6. Rapportering

Som tilbyder vil FORTE være ansvarlig for å utføre skatterapportering til norske skattemyndigheter i tråd med de til enhver tid gjeldende regler. To ganger i året skal Tilbyder gi Kunde periodisk informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter og kontanter på aksjesparekontoen. Kunde vil utelukkende motta periodisk informasjon i FORTEs elektroniske handelsløsning.

### 7. Ansvar / Disclaimer

Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for investeringsrisiko og skattemessige implikasjoner som handel i finansielle instrumenter medfører. Dersom Kunde ønsker investeringsrådgivning eller annen informasjon, kan FORTE kontaktes. FORTE driver ikke med skatterådgivning eller rådgivning knyttet til spørsmål om arv og skifte. Ved slikt behov må Kunde søke råd fra andre.

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

### 8. Bruk av tredjeparter

I regelverket for aksjesparekonto er det anledning for tilbyder å inngå samarbeid med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med aksjesparekonto. Per i dag er VPS og DNB slike tredjeparter.

### 9. Personopplysninger

Forte Fondsforvaltning foretar sammenstilling, lagring og utlevering av innsamlede og registrerte personopplysninger. Formålet med denne behandlingen er å drive verdipapirfondforvaltning, markedsføre verdipapirfond og oppfylle opplysningsplikt i henhold til gjeldende regler, f.eks. overfor ligningsmyndighetene. Kunde bekrefter å ha lest og forstått informasjonen på denne blanketten om FORTEs behandling av personopplysninger og samtykker med dette til behandling som beskrevet på denne blankett og på [www.fortefondene.no](http://www.fortefondene.no).

Kunde gir FORTE og alle FORTEs databehandlere, verdipapirregister, partnerbanker og andre samarbeidspartnere rett til å innhente relevante opplysninger, få innsyn i og tilsvarende behandle personopplysninger. Videre samtykker Kunde i at opplysningene kan benyttes i forbindelse med elektronisk informasjon og markedsføring av FORTEs produkter og tjenester. FORTEs ansatte er underlagt taushetsplikt. Ved henvendelse kan Kunde be om innsyn i registrerte personopplysninger, samt kreve retting av feil. Ved etablering av kundeforholdet, herunder ved inngåelse av avtale om aksjesparekonto, gir kunde FORTE samtykke til behandling av personopplysninger.

### 10. Produktinformasjon om verdipapirfondene

På FORTEs hjemmesider er produktinformasjon om FORTEs verdipapirfond (prospekt og nøkkelinformasjon) tilgjengelig. Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for å sette seg grundig inn i produktinformasjonen før han/hun foretar investeringsbeslutninger. Kunde er innforstått med at det er viktig å sette seg inn i øvrig informasjon som Tilbyder yter i forbindelse med aksjesparekonto. Det vises i den anledning særlig til informasjon på FORTEs nettsider.

### 11. Lovvalg, vernetting og tvisteløsning

Et hvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne Avtalen, eller handel av andeler i verdipapirfond fra FORTE, skal løses etter norsk lov og med Sør-Trøndelag tingrett som rett vernetting. Kunde kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemnda til uttalelse. For at Finansklagenemnda skal behandle en eventuell tvist, må Kunde først inngi en klage til FORTE, som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen. Deretter kan Kunde sende skriftlig klage til Finansklagenemnda med angivelse av hvilke grunner klagen bygger på og det resultat som kreves. Se FORTEs nettsider for informasjon om Finansklagenemnda.