

Spareavtale i FORTEfondene

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.

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 forvaltningselskapet 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 valutering på de midlene andelseieren innbetaler.

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 Norge | FORTE Global | FORTE Trønder | FORTE Strategisk* | FORTE Obligasjon |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| Fast forvaltningsprovisjon, inntil | 1,9 % | 1,9 % | 1,9 % | 0,95 % | 0,45 % |
| Variabel forvaltningsprovisjon | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % |
| Min. innskudd, engangsinvestering | kr 100 | kr 100 | kr 100 | kr 100 | kr 100 |
| Min. innskudd, spareavtale | kr 100 | kr 100 | kr 100 | kr 100 | kr 100 |
| Depotbank | DNB | DNB | DNB | DNB | DNB |
| Bankkontonummer | 1503.20.57885 | 1503.20.57893 | 1503.31.73110 | 1506.62.75318 | 1503.20.57966 |
| VPS- kontonummer | 07004.00.15060 | 07004.00.15086 | 07004.00.17363 | 07001.00.37882 | 07004.00.15094 |
| Organisasjonsnummer | 996 575 888 | 996 575 926 | 999 149 375 | 926 779 664 | 996 575 942 |
| ISIN nummer | NO 001 0601271 | NO 001 0601289 | NO 001 0665441 | NO 001 0963432 | NO 001 0601297 |

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

*Minste tegningsbeløp i FORTE Strategisk (andelsklasse A) er NOK 100. Fondet har flere andelsklasser, se prospekt og nøkkelinformasjon på våre nettsider: <https://fortetefondene.no/vaare-fond/>

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.

Informasjon om reelle rettighetshavere

| | |
|-------|----------------|
| Navn: | Fødselsnummer: |
| Navn: | Fødselsnummer: |
| Navn: | Fødselsnummer: |
| Navn: | Fødselsnummer: |

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:

- Tjenesten Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel suppleres av kontoavtalen mellom betaler og betalers bank, se særlig kontoavtalen del C, Generelle vilkår for innskudd og betalingsoppdrag.
- 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.
- Engangsfullmakten signeres av betaler og leveres til betalingsmottaker. Betalingsmottaker vil levere belastningsoppdraget til sin bank som igjen kan belaste betalers bank.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.



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. _____ |
| <input type="checkbox"/> FORTE Strategisk | <input type="text"/> | 1506.62.75318 | Kr. _____ |
| <input type="checkbox"/> FORTE Obligasjon | <input type="text"/> | 1503.20.57966 | 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

Se baksiden for fullstendige avtalevilkår.

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. Banken 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, sperras 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. Banken 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. Banken skal periodisk sende betaler informasjon om opprettede faste betalingsoppdrag og eventuelle tilbakekallinger, sperringer eller endringer.

Innløsing 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). Varselet skal være skriftlig og minst inneholde opplysninger om betalingsmottaker, beløps 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. Banken 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. Banken 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. Banken er ikke ansvarlig for lovbestemte forsinkelsesrente, som skyldes forhold på betalers side.

Bankens ansvar ved forsinket betalingsoverføring m.v.

Banken 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 banken 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 prislister 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 priser.

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

Banken 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. Banken 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. Banken 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 hevningsgrunnen.

Tvistløsning - Finansklagenemnda

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