

## Alminnelige forretningsvilkår for Equinor Asset Management AS

---

Equinor Asset Management AS («EAM»), organisasjonsnummer 981 363 876, er et forvaltningsselskap for verdipapirfond med tillatelse til å drive diskresjonær porteføljeforvaltning. EAM er et heleid datterselskap av Equinor ASA og inngår i Equinor-konsernet.

### 1 Innledning

Disse forretningsvilkår («Forretnings-vilkårene») er utarbeidet i henhold til verdipapirfondloven («vpfl») og verdipapirhandelloven («vphl») med tilhørende forskrifter. Vilkårene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av forretningsvilkårene. Begrep som er definert i vpfl og vphl har tilsvarende betydning når de er benyttet i disse vilkår.

EAMs kunder anses å ha vedtatt disse forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden etter å ha mottatt vilkårene inngår avtaler eller gjennomfører handler med EAM.

#### 1.1 Tilknyttede agenter

EAM har ikke tilknyttede agenter.

#### 1.2 EAM har tillatelse til å drive følgende virksomhet:

- verdipapirfondsforvaltning
- diskresjonær porteføljeforvaltning av investorers portefølje av finansielle instrumenter på individuell basis og etter investors fullmakt
- strategisk rådgivning

#### 1.3 Tilsynsmyndighet

EAM er under tilsyn av Finanstilsynet

#### 1.4 Kunde

I disse forretningsvilkårene er kunde definert som enhver fysisk eller juridisk person som inngir

ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med EAM.

### 2 Forretningsvilkårenes virkeområde

Forretningsvilkårene gjelder for EAMs investeringstjenester og verdipapirfondsforvaltning.

Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom EAM og kunden. Ved eventuell motstrid mellom slike avtaler som nevnt i forrige ledd og forretningsvilkårene skal avtalene ha forrang.

Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til prospekt m/vedtekter for det enkelte verdipapirfond forvaltet av EAM. Ved eventuell motstrid mellom prospekt m/vedtekter og forretningsvilkår, skal prospekt m/vedtekter ha forrang.

I tillegg til ovennevnte, vil tjenestene som nevnt i punkt 1.2 kunne være regulert av verdipapirfondloven, verdipapirhandelloven, finansavtaleloven, lov om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren mv. og annen relevant lovgivning.

Finansavtaleloven gjelder ikke for tjenester som omfattes av forretningsvilkårene som ytes til kunder som ikke er forbrukere («Ikke-forbrukere»).

EAM er forpliktet til å følge regler for god forretningskikk. Som medlem i Verdipapirfondenes forening («VFF») er EAM

forpliktet til å følge VFFs bransjestandarder og være lojal overfor VFFs bransje-anbefalinger.

### 3 Kundeetablering

#### 3.1 Legitimasjon

I henhold til hvitvaskingsloven er EAM forpliktet til å gjennomføre kontroll av nye og eksisterende kunder. Kunden skal yte nødvendig bistand i den forbindelse, herunder fremlegge gyldig legitimasjon samt annen nødvendig dokumentasjon herunder dokumentasjon av reelle rettighetshavere. Dersom kunden ikke fremlegger tilstrekkelig dokumentasjon, kan EAM avvise kunden.

Dersom en kunde, før det er gjennomført kundekontroll, krever å disponere over andeler i et fond, kan EAM unnlate å gjennomføre den ønskede transaksjonen.

#### 3.2 Fullmakt til sjekk av kontoeierskap

Kundeforhold i EAM innebærer at EAM gis fullmakt til å sjekke kontoeierskap ved inn- og utbetalinger.

#### 3.3 Kundeklassifisering

EAM har i henhold til vphl plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder og profesjonelle kunder, herunder kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i vphl og forskrifter om hvordan kategoriseringen skal skje. EAM vil informere alle kunder om i hvilken kategori de er klassifisert.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle.

Videre har EAM i henhold til vphl plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden, benevnt i forskrifter som egnethetstest og hensiktsmessighetstest.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av disse testene samt for vurderingen av hva som vil utgjøre «beste resultat» ved gjennomføring av handler for kunden. Forretningsvilkårene gjelder for kunder klassifisert som profesjonelle kunder og ikke-profesjonelle kunder.

Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativ, handler og den strategiske rådgivningen EAM yter. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde.

Kunden kan anmode EAM om å endre kundeklassifiseringen. Informasjon om slik omklassifisering og om konsekvensene av dette kan fås ved henvendelse til EAM.

#### 3.4 FATCA- kunder og andelseiere med adresse i USA

EAM er i henhold til amerikansk skatte-lovgivning pålagt å innhente egenerklæring fra alle nye andelseiere i fond.<sup>1</sup> Egenerklæringen er inkludert i tegnings-blanketten. Dersom en ny andelseier ikke fyller ut denne egenerklæringen eller egenerklæringen er mangelfullt utfylt, vil EAM være forhindret fra å akseptere andelseieren som andelseier i fondet. Opplysninger som gis i egenerklæringen vil bli benyttet til skatterapporteringsformål.

Verdipapirfondene som forvaltes av selskapet er ikke registrert i henhold til United States Securities Act av 1933 og vil heller ikke bli det. Fondsandelene kan derfor ikke tilbys, selges, overføres eller leveres direkte eller indirekte til, eller på vegne av eller fordel for, en amerikansk person som definert i Regulation S under 1933-loven. Dersom det gjøres transaksjoner i strid med denne bestemmelsen, kan kundeforholdet avvikles og nettoverdien på avviklingstidspunktet tilbakeføres til kunden. Kunden vil ikke ha krav på erstatning på grunn av kursendringer ved slike transaksjoner.

---

<sup>1</sup> Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), som implementert i norsk rett i samleforskrift 17. september 2013 nr. 1092

### 3.5 Tegning av andeler i fond og handel med fondsandeler

Tegning av andeler i fond skjer på den måte som til enhver tid fremgår av fondets prospekt og disse forretningsvilkårene. Fondene er stengt for tegning på norske helligdager, samt 24. og 31. desember, samt på dager der markedet hvor fondet samlet har mer enn 50% av sine investeringer er stengt.

Fond forvaltet av EAM har tegningsfrist kl. 13 for behandling samme dag.

Kursdato som andelene tegnes til, avhenger av hvilket fond det tegnes i, type transaksjon, betaling og mottatt dokumentasjon. Ved førstegangstegning vil kursdatoen avhenge av tidspunktet EAM mottar nødvendig dokumentasjon for å kunne gjennomføre kundekontroll.

Det gjøres særskilt oppmerksom på at for fondet Equinor Aksjer Pacific gis fondskurs neste virkedag gitt at EAM har mottatt nødvendig dokumentasjon og betaling.

EAM tar ikke mot innskudd i kontanter.

Ved første gangs tegning i fond må kunden betale inn beløpet selv ved å overføre til fondets konto.

### 3.6 Tegning av andeler - betaling

Kunden gis normalt samme dags fondskurs forutsatt at:

- Kunden har sendt inn nødvendig dokumentasjon for å etablere kundeforholdet, herunder fremvist gyldig legitimasjon ved personlig fremmøte.
- Tegningsblanketten er mottatt av EAM innen kl. 13:00.
- Betalingen er overført og identifiserbar på fondets bankkonto innen kl. 15:00.

Dersom de tre forutsetningene ovenfor ikke er innfridd, blir tegningen forsinket inntil alt er på plass. Bestillingen kanselleres om engangsbeløpet ikke er mottatt innen 14 dager.

Melding om tegning av andeler kan ikke trekkes tilbake med mindre slik melding er mottatt av EAM før tegningsfristen samme dag som tegning

ble mottatt og EAM samtykker i tilbaketrekkingen.

### 3.7 Innløsning av andeler i fond

Innløsning av andeler i fond skjer på den måte som til enhver tid fremgår av fondets prospekt og disse forretningsvilkår. Fondene er stengt for innløsning på norske helligdager, samt 24. og 31. desember, samt på dager der markedet hvor fondet samlet har mer enn 50% av sine investeringer er stengt.

Fondene har innløsningsfrist kl. 13:00 for behandling samme dag.

Kursdatoen vil avhenge av tidspunktet EAM mottar nødvendig dokumentasjon for å kunne gjennomføre kundekontroll.

For Equinor Aksjer Pacific gis fondskurs neste virkedag gitt at EAM har mottatt nødvendig dokumentasjon innen fristen.

Det er en forutsetning for innløsning at det ikke er registrert heftelser eller andre begrensninger på VPS-kontoen innløsningen skal skje fra. Kunden plikter å sørge for at eventuelle heftelser eller andre begrensninger er opphevet før innsending av innløsningsmelding til EAM.

Innløsning av andeler i fond skal gjennomføres snarest mulig og senest innen to uker etter at EAM mottok kundens melding om innløsning.

Kunden kan kun kreve å få innløsningsbeløpet utbetalt til en konto kunden disponerer. EAM kan kreve at kunden fremlegger dokumentasjon på disposisjonsrett over aktuell konto.

Utbetalingen skjer i fondets denomineringsvaluta.

Oppgjør for innløsninger godskrives normalt tre virkedager etter kursdato. Ved fondsbytter ber kunden EAM om å gjennomføre fondsbytte. Kunden overdrar dermed kravet på innløsningsbeløpet til verdipapirfondet/ fondene som nevnt i bestillingen. Samtidig informeres verdipapirfondet/fondene som angitt ovenfor om overdragelsen.

Krav om innløsning kan ikke trekkes tilbake med mindre slik melding er mottatt av EAM før innløsningsfristen samme dag som innløsningsmeldingen ble mottatt og EAM samtykker i tilbaketrekkingen.

Under stenging av børs eller tilsvarende ekstraordinære forhold, og ellers i den grad det følger av lov, forskrift, vedtekter eller prospekt, kan EAM med tilsynsmyndighetens samtykke suspendere innløsningskrav.

### 3.8 Fastsetting av kurs

Handel i fond skjer til ukjent kurs. Ved tegning og innløsning tildeles kurs i henhold til bestemmelsene i vedtekter og prospekter for det enkelte fond.

Fondene er stengt for kursfastsettelse, tegning og innløsning på norske helligdager, samt 24. og 31. desember. Tegninger og innløsninger som kommer inn på en dag hvor fondet er stengt, vil flyttes til førstkommende virkedag.

### 3.9 Kontoføring i VPS

Men mindre det er inngått annen avtale, gjelder det som er fastsatt under for kontoføring i VPS og oppbevaring/forvaltning i depot.

EAM skal opptre som kundens "Kontofører Investor» i VPS, og har fullmakt til å foreta de registreringer på VPS-kontoen som omfattes av kundens instruksjoner, herunder overføre fra VPS-kontoen omsettelige verdipapirer som omfattes av ordrer inngitt til EAM om salg.

Kunden er innforstått med at kjøpte og tegnede omsettelige verdipapirer blir registrert på VPS-konto ført av EAM, dersom ingen annen konto er avtalt. Foretaket gis innsynsrett i kundens beholdning på VPS-kontoen. Kunden er videre innforstått med at EAMs registreringer på VPS-kontoen skjer i overensstemmelse med de bestemmelser som fremgår av forretningsvilkårene for Verdipapirsentralen som er tilgjengelig på VPS' hjemmeside, samt de til enhver tid gjeldende lover og forskrifter.

## 4 Kundens ansvar for opplysninger gitt EAM, fullmakter mv.

For å oppfylle kravet i vphl om å foreta egnethets- og hensiktsmessighetstest, har EAM plikt til å innhente opplysninger fra kundene. Kunden forplikter seg til å gi EAM fyllestgjørende og korrekte opplysninger som er relevant for de ønskede tjenester. Kunden forplikter seg også til å informere EAM dersom det skjer vesentlige endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

Kunden er innforstått med at EAM er berettiget til å legge opplysningene gitt av kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet/ produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden og vil i utgangspunktet ikke foreta egne undersøkelser. Videre er kunden innforstått med at dersom EAM ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil EAM ikke kunne avgjøre om tjenesten er hensiktsmessig eller egnet for kunden.

Ved diskresjonær porteføljeforvaltning vil kunden da bli informert om at den aktuelle tjenesten ikke kan ytes.

Kunden forplikter seg til å etterleve den lovgivning og de regler, vilkår og betingelser som til enhver tid gjelder. Kunden skal gi EAM en oversikt over den eller de personer som kan inngå avtale knyttet til finansielle instrumenter/produkter eller som har fullmakt til å opptre på vegne av kunden.

Kunden forplikter seg til å sikre at de midler og finansielle instrumenter som det enkelte oppdrag omfatter er fri for heftelser av enhver art, så som pant, sikkerhetsrett (tilbakeholdsrett), arrest mv.

## 5 Risiko for tap

Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan øke eller reduseres i verdi. Verdien av de finansielle instrumenter avhenger blant annet av svingninger i finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes

som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter.

Fremtidig fondsavkastning vil i tillegg til markedsutviklingen, avhenge av forvalterens dyktighet, fondets risikoprofil, tegnings-, innløsnings- og forvaltningshonorar. Avkastningen kan bli negativ som følge av negativ kursutvikling. For mer detaljert informasjon om egenskaper knyttet til de ulike fondene og om risiko knyttet til investeringer i fond vises til EAMs internettside [www.equinorfondene.no](http://www.equinorfondene.no).

Investeringer i fond omfattes ikke av statlige garantiordninger for bankinnskudd.

## 6 Godtgjørelse

EAMs godtgjørelse for diskresjonær forvaltning vil være gjenstand for individuell avtale.

## 7 Oppbevaring av kunders aktiva

EAM vil sikre at kundens aktiva holdes atskilt fra EAMs egne aktiva og så langt mulig beskyttes mot EAMs øvrige kreditorer.

Midler som EAM forvalter på vegne av kunden vil bli plassert på kundens egne kontoer i banker og depotbanker.

EAM påtar seg intet ansvar overfor kunden for de aktiva som er overført til kundekontoer hos tredjepart (herunder samlekontoer), forutsatt at slik tredjepart er valgt i henhold til gjeldende rett og EAM ellers har oppfylt alminnelig krav til aktsomhet. Dette vil også gjelde dersom tredjepart blir insolvent eller går konkurs. For ytterligere informasjon om ansvarsfraskrivelser, se punkt 8.

## 8 Ansvar og ansvarsfritak

*Forvaltningsselskapets ansvar for forbrukere*  
EAM eller dets ansatte er ikke ansvarlig for kundens tap så lenge EAM eller dets ansatte ved gjennomføring av oppdraget har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet, og som EAM med rimelighet kunne forutse som en mulig følge av pliktbruddet.

For økonomisk tap som er forårsaket av en underleverandør som etter avtale med EAM forutsettes å bidra til oppfyllelse av tjenesteyterens plikter, kan både EAM og underleverandøren holdes ansvarlige. Erstatningen skal svare til det økonomiske tapet som er lidt som følge av at EAM eller eventuelt underleverandøren ikke har oppfylt sine plikter.

På de vilkår som følger av skade-erstatningsloven § 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

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

*Forvaltningsselskapets ansvar for ikke-forbrukere*  
For ikke-forbrukere vil EAM først bli ansvarlig ved grov uaktsomhet. For de tilfeller der EAM har benyttet finansforetak, verdipapirforetak, oppgjørssentraler eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil EAM eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelpernes handlinger eller unnlaterelser 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 EAM seg ikke noe ansvar for feil eller mislighold fra disse.

På de vilkår som følger av skade-erstatningsloven § 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.

EAM påtar seg ikke noe ansvar for indirekte skade eller tap som påføres kunden.

#### *Generelle ansvarsbestemmelser for forbrukere og ikke forbrukere*

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

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

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

EAM plikter etter disse forretningsvilkårene opphører midlertidig og kunden har ikke rett til erstatning for skade eller tap, verken direkte eller indirekte tap, som kan oppstå på grunn av at EAM har innstilt, suspendert eller begrenset kundens adgang til de tjenestene som forretningsvilkårene omfatter. Forvaltningsselskapet er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig

tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt EAM ufullstendige eller uriktige opplysninger.

## **9 Angrerett**

Kunden har ingen angrerett i henhold til finansavtaleloven idet angreretten ikke gjelder for handel i finansielle instrumenter som omfattes av disse forretningsvilkårene.

## **10 Tilbakeholdelse av skatter mv.**

Ved handel i utenlandske markeder kan EAM i henhold til lov, forskrift eller skatteavtale være pålagt å holde tilbake beløp tilsvarende ulike former for skatter eller avgifter. Det samme kan gjelde for handel i Norge på vegne av utenlandske kunder. Der slik tilbakeholdelse skal skje, kan EAM 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. Det vil være kunden som har plikt til å fremskaffe den nødvendige dokumentasjon for dette og for at dokumentasjonen er korrekt.

## **11 Avslutning av forretningsforholdet**

Handler eller transaksjoner som ligger til oppgjør ved avslutning av forretningsforholdet skal avsluttes og gjennomføres så snart som mulig. Ved avslutning av forretningsforholdet skal EAM gjennomføre et sluttoppgjør der EAM er berettiget til å motregne i kundens tilgodehavende for EAMs tilgodehavende, herunder for kurtasje, skatter, avgifter, renter mv.

## **12 Interessekonflikter**

EAM vil søke å unngå at det oppstår interessekonflikter mellom de enkelte kundene, verdipapirfondene, andelseiere, forvaltningsselskapet, forvaltningsselskapets ansatte eller dets eier. EAM har retningslinjer og regler for å sikre at kundens interesser ivaretas på en tryggende måte.



EAM har videre en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran EAMs interesser og foran interessene til personer med direkte eller indirekte kontroll i EAM. Likeledes skal enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder.

Dersom tiltakene ikke med rimelig sikkerhet hindrer risikoen for at kundens interesser blir skadelidende, skal EAM tydelig opplyse kunden om mulige interessekonflikter, og om de tiltakene som er truffet for å redusere denne risikoen.

Det gjøres oppmerksom på at EAM kan ha oppdrag for andre selskaper i Equinor- konsernet.

Særskilte taushetspliktbestemmelser kan medføre at EAMs ansatte er forhindret fra å benytte informasjonen eller at de ikke kjenner til informasjonen som foreligger i EAM og som kunne ha betydning for investerings- beslutningene.

Det gjøres oppmerksom på at ansatte i EAM har investeringer i verdipapirfondene som forvaltes gjennom arbeidsgivers innskuddspensjonsordning.

Ytterligere informasjon om EAMs retningslinjer for behandling av interessekonflikter kan fås på forespørsel.

### 13 Sikkerhetsstillelse

EAM er medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond.

Sikringsfondet skal gi dekning for krav som skyldes dets medlemmers manglende evne til å tilbakebetale penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som oppbevares, administreres og forvaltes av medlemmene i forbindelse med utøvelse av investeringstjenester og/eller visse tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil kroner 200.000 per kunde.

Sikkerheten dekker ikke krav fra finansinstitusjoner, kredittinstitusjoner, forsikringsselskaper, verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv

forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, samt fra eventuelle konsernselskaper til EAM.

### 14 Tiltak mot hvitvasking av penger

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

Kunden er kjent med at EAM 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.

Kunden skal uoppfordret, uten ugrunnet opphold, melde fra skriftlig til EAM og dokumentere enhver endring på Kundens side under kundeforholdet, herunder:

- endringer med hensyn til personalia
- dersom Equinor Asset Management ikke er kontofører for Kundens VPS-konto, skal Kunden også gi melding om de endrede personalia til kontofører for Kundens VPS-konto
- endringer med hensyn til reelle rettighetshavere
- endringer med hensyn til hvem som kan opptre på vegne av Kunden
- endringer med hensyn til om Kunden faller inn under definisjonen av «politisk eksponert person»
- endringer med hensyn til kundeforholdets formål og tilsiktede art

### 15 Reklamasjon/klage

Foreligger det mislighold fra EAMs side må kunden gi melding til EAM om misligholdet innen rimelig tid etter at kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet.

Kunder, som er forbrukere, må gi slik melding 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 denne fristen ikke overholdes, med mindre EAM har opptrådt grovt uaktsomt eller for øvrig i strid med redelighet og god tro.

Ikke-forbrukere må sende melding til EAM om misligholdet senest innen utløpet av neste bankdag etter at kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Bestemmelsene om reklamasjon gjelder tilsvarende for krav som kunden etter reglene i finansavtaleloven kan gjøre gjeldende mot en tredjeperson for mislighold av EAMs plikter. For handel med verdipapirfond gjennom EAM, gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet tilsvarende i forholdet mellom kjøperen og selgeren

## 16 Klagebehandling

Kunden kan inngi klage til EAM. Det bør klart fremgå at det dreier seg om en klage. EAMs rutine for behandling av kundeklager er tilgjengelige på EAMs hjemmeside, og kan sendes til [EAMcompliance@equinor.no](mailto:EAMcompliance@equinor.no).

Dersom Kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos EAM, kan Kunden bringe klagen inn for Finansklagenemnda.

## 17 Opplysningsplikt overfor myndigheter, klageorgan og andre

EAM vil uaktet lovbestemt taushetsplikt gi informasjon om kunden, kundens transaksjoner, innestående på kundekontor og annet til de myndighetsorganer som måtte kreve dette i medhold av gjeldende rett.

Kunden anses å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis til de markedsplasser, oppgjørssentraler o.l. som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer. Likeledes anses kunden å ha samtykket i at slike opplysninger kan meddeles.

## 18 Endringer

De samme regler som gjelder for endring av avtalen inngått med kunden gjelder for endringer i forretningsvilkårene. Endringsbestemmelsene i punkt 4 i avtalen og dette punkt 18 gjelder kun for kunder som er forbrukere. Meddelelser, språk og fullmakter.

Kunden samtykker til at EAM kan kommunisere elektronisk med kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til EAM. Kunden vil i så fall normalt motta informasjon per post. Dersom kunden ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger virkning for kunden når meldingen er kommet frem til kunden.

Elektronisk kommunikasjon mellom EAM og kunden vil skje via for eksempel e-post, telefon, eller en spesifisert SharePoint. Kunden er forpliktet til å løpende oppdatere informasjon om hvilken e-postadresse og telefonnummer Kunden benytter.

Ved kundens melding til EAM, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for EAM via de meldingsmuligheter som EAM har stilt til disposisjon.

For ikke-forbrukere skjer kommunikasjon elektronisk mellom EAM og kunden som gjelder tjenestene som omfattes av disse forretningsvilkårene. Ordre som sendes per e-post skal følges opp per telefon dersom ordrebekreftelse ikke mottas innen rimelig tid. Andre reguleringer i dette punkt 18 får ikke anvendelse når kunden ikke er forbruker.

Meddelelser om tegning og innløsning av fondsandeler kan bare skje skriftlig.

Kunden kan i kommunikasjon med EAM benytte norsk eller engelsk.

Kunden skal ved etablering av forretningsforholdet meddele EAM personnummer/organisasjonsnummer, adresse, telefon- og telefaksnummer, eventuelle



elektroniske adresser samt eventuelle fullmektiger. Eventuelle endringer skal straks meddeles EAM skriftlig.

## 19 Tolkning

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale, skal forretningsvilkårene ha forrang. I tilfeller der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder. Når kunden er forbruker skal forretningsvilkårene, sedvane og etablert praksis gå foran fravikelige bestemmelser i lov ved motstrid.

Vedrørende forholdet mellom forretningsvilkårene og øvrige avtaler inngått mellom EAM og kunder som ikke er forbrukere, se punkt 2.

## 20 Vernetting - lovvalg - tvisteløsning

Twister i forholdet mellom kunden og EAM, herunder tvister som står i forbindelse med forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Stavanger tingrett som vernetting.

## 21 Behandling av personopplysninger

EAM ved daglig leder er behandlingsansvarlig etter personvernforordningen og personopplysningsloven.

EAM foretar sammenstilling, lagring og utlevering av innsamlede og registrerte personopplysninger. Formålet med behandlingen er å drive verdipapirfondsforvaltning, markedsføre verdipapirfond og oppfylle opplysningsplikt i henhold til gjeldende regler. EAM er forpliktet ved lov til å registrere visse typer personopplysninger om kundene, slik som navn, fødsels- og personnummer og bostedsadresse. Når ansatte i EAM yter investeringstjenester kan selskapet gjøre lydopptak av telefonsamtaler og dokumentere annen kundekommunikasjon, som referat fra kundemøter, e-post og chat. Lydopptak kan oppbevares i inntil 5 år.

EAM bruker databehandlere og andre samarbeidspartnere i sin daglige drift. EAM er en del av Equinor-konsernet. Mer informasjon om

personvern finnes på [Personvern og databeskyttelse i Equinor - Equinor](#)

Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter.

Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter.

Kunden kan be om informasjon om hvilken behandling EAM foretar, og hvilke opplysninger som er registrert, jf. Personopplysningsloven § 18. 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, jf. Personopplysningsloven §§ 27 og 28.

## 22 Forretningsadresse og nettsted

EAM har forretningsadresse:  
Forusbeen 50, 4035 Stavanger

Nettsted: [www.equinorfondene.no](http://www.equinorfondene.no)

Stavanger, 1. juli 2023