

Alminnelige forretningsvilkår

Gjeldende fra 1. juli 2023



ODIN

INNHOLDSFORTEGNELSE

1. Innledning	s. 3
2. Kommunikasjon med Odin Forvaltning	s. 3
3. Ansvar og ansvarsfritak	s. 3
4. Organisering	s. 4
5. Kundeklassifisering	s. 4
6. Markedsmisbruk - Rapportering	s. 5
7. Interessekonflikter	s. 5
8. Verdipapirforetakenes sikringsfond	s. 6
9. Tiltak mot hvitvasking av penger	s. 6
10. Opplysningsplikt overfor myndigheter og andre, personopplysninger	s. 6
11. Angrerett	s. 6
12. Endringer	s. 6
13. Tolkning og forholdet til finansavtaleloven for forbrukere	s. 6
14. Vernetting - Lovvalg - Tvisteløsning	s. 6
15. Kundeklager	s. 6
16. Reklamasjon	s. 7
17. Særskilte bestemmelser for investeringsrådgiving	s. 7
18. Risiko	s. 7
19. Retningslinjer for ordretutførelse, herunder oppnåelse av beste resultat	s. 7
20. Lydopptak av telefonsamtaler	s. 7
21. Ordremottak og annen kommunikasjon via øvrige kommunikasjonskanaler	s. 8
22. Behandling av personopplysninger	s. 8
23. Oppbevaring og sletting av informasjon	s. 8

Kort om Odin

Kontaktinformasjon

Odin Forvaltning AS | Et foretak i SpareBank 1 -alliansen
Org. nr. 957 486 657
Haakon VII's gate 10, 0161 Oslo
Postboks 1771 Vik
0122 OSLO, Norge
Telefon: + 47 24 00 48 00
Telefax: + 47 24 00 48 01
kundeservice@odinfond.no

1. INNLEDNING

Forretningsvilkårene er utarbeidet i henhold til verdipapirhandelloven og verdipapirfondloven med tilhørende forskrift og finansavtaleloven.

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

Odin har konsesjon til å yte følgende investeringstjenester:

Investeringsrådgivning

Med investeringsrådgivning menes personlige anbefalinger til en kunde, på kundens eller Odins initiativ, om en eller flere transaksjoner i forbindelse med finansielle instrumenter, jf. Verdipapirhandelloven § 2-3 (4).

Porteføljeforvaltning

Med porteføljeforvaltning forstås diskresjonær forvaltning av investors portefølje av finansielle instrumenter på individuell basis og etter investors fullmakt, jf. Verdipapirhandelloven § 2-3 (3).

Med finansielle instrumenter forstås de instrumenter som til enhver tid er omfattet av definisjonen i verdipapirhandelloven § 2-2.

Odin står under tilsyn av Finanstilsynet.

Disse forretningsvilkårene gjelder for Odins investeringstjenester bistand til ordreformidling og investeringsrådgivning. For tjenesten porteføljeforvaltning vil kunde motta særskilte forretningsvilkår.

Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom Odin og kunden.

2. KOMMUNIKASJON MED ODIN

Kunden samtykker til at Odin kan kommunisere elektronisk med Kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til Odin. 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 Odin og Kunden vil skje via for eksempel e-post, telefon, tekstmelding, eller direkte gjennom odinonline.com. Kunden er forpliktet til å løpende oppdatere informasjon om hvilken e-postadresse og telefonnummer Kunden benytter.

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

For ikke-forbrukere skjer kommunikasjon elektronisk mellom Odin og Kunden som gjelder tjenestene som omfattes av Forretningsvilkårene. Andre reguleringer i dette punkt 2. får ikke anvendelse når kunden ikke er forbruker.

3. ANSVAR OG ANSVARSFRITAK

3.1 Generelle ansvarsbestemmelser for forbrukere og ikke-forbrukere

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

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

Det samme gjelder forhold som skyldes plikter som er pålagt Odin eller i medhold av lov, samt for å ivareta Odins, kundens eller andre kunders interesser. Odin er heller ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Odins 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 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.

Odins plikter etter 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 Odin har innstilt, suspendert eller begrenset Kundens adgang til de tjenestene som Forretningsvilkårene omfatter. Odin er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller u hensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Odin ufullstendige eller uriktige opplysninger.

Alle handler kunden gjennomfører etter at det er innhentet investeringsråd, skjer etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Odin påtar seg under enhver omstendighet ikke noe ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd som er motatt. Odin er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller u hensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at Kunden har gitt Odin ufullstendige eller uriktige opplysninger.

3.2 Odins ansvar for forbrukere

Odin eller dets ansatte er ikke ansvarlig for kundens tap så lenge Odin har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet, og som Odin med rimelighet kunne forutse som en mulig følge av pliktbruddet.

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

På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 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.

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

3.3 Odins ansvar for Ikke-forbrukere

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

På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 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.

Odin påtar seg ikke noe ansvar for indirekte skade eller tap som påføres Kunden.

4. ORGANISERING

Verdipapirfondloven og Verdipapirhandelloven med tilhørende forskrifter stiller krav til organiseringen av Odins virksomhet med investeringstjenester Odins organisering, rutinebeskrivelser og kontrollfunksjoner er tilpasset virksomhetens art, omfang og kompleksitet. Virksomheten er sikret ved utarbeidelse av nødvendige rutiner, instruksjoner og kontrolltiltak, og er for øvrig innrettet i samsvar med de krav som til enhver tid følger av Verdipapirhandelloven og Verdipapirfondloven. Det er utarbeidet dokumenterte beslutningsprosedyrer, og ansvarsområder og funksjoner er klargjort.

5. KUNDEKLASSIFISERING

Odin er i henhold til Verdipapirhandelloven kap. 10 (II) pålagt å klassifisere sine kunder i kundekategorier i ulike kundekategorier

avhengig av profesjonalitet. Kundene vil klassifiseres som henholdsvis ikke-profesjonelle eller profesjonelle beroende på kundens kunnskaper, erfaring, økonomi og andre forhold. Det er gitt bestemmelser i Verdipapirhandelloven og forskrifter om hvordan kategoriseringen skal skje.

Klassifiseringen er av betydning for den investorbekyttelsen lovgivningen gir. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle. Videre har Odin i henhold til Verdipapirhandelloven plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet for kunden, (egnethetstest). Klassifiseringen har betydning for omfanget av testen samt for vurderingen av hva som vil utgjøre «beste utførelse» ved formidling 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 rådgivning Odin yter. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde.

Kunden kan anmode Odin om å endre kundeklassifiseringen. Informasjon om slik omklassifisering og om konsekvensene av dette kan fås ved henvendelse til Odin (punkt 5.2).

5.1 Ikke-profesjonell kunde

5.1.1 Grad av investorbekyttelse

Kunder klassifisert i denne kundegruppen har den høyeste graden av investorbekyttelse. Dette innebærer blant annet at Odin i større grad enn for de øvrige kundekategorier er forpliktet til å tilpasse tjenesteytelsen til kundens individuelle behov og forutsetninger.

I tillegg til at Odin i sin tjenesteyting til kunden er underlagt generelle regler om god forretningsskikk, vil Odin før handler eller rådgiving finner sted, vurdere hvorvidt en tjeneste/transaksjon, herunder finansielt instrument, er hensiktsmessig eller egnet for kunden. Investeringsrådgiving vil skje på bakgrunn av blant annet kundens opplysninger om investeringsmål, finansiell stilling samt erfaring og kunnskap om den aktuelle tjenesten/ transaksjonen.

Dersom kunden ønsker å gjennomføre en handel ODIN ikke finner hensiktsmessig, tatt i betraktning kundens kunnskap og erfaring, har Odin en frarådingsplikt.

Handelen kan likevel gjennomføres dersom kunden ønsker det på tross av advarselen.

Odins plikt til å vurdere hvorvidt en tjeneste/transaksjon er hensiktsmessig, gjelder ikke i alle tilfeller. Blant annet foreligger det omfattende unntak for elektronisk handel, herunder Internetthandel. Status som ikke-profesjonell kunde innebærer også en omfattende rett til å motta informasjon fra Odin. Odin er pliktig til blant annet å informere om de aktuelle finansielle instrumenter og risikoer forbundet med disse, handelssystemer og markedsplasser Odin benytter, samt priser og andre kostnader ved enhver transaksjon slik at kunden settes i stand til å foreta en informert investeringsbeslutning.

5.1.2 Adgang til omklassifisering

Ikke-profesjonelle kunder kan anmode om å bli behandlet som profesjonell kunde, under forutsetning av at nærmere angitte vilkår er oppfylt og at en nærmere angitt prosedyre følges. Slik omklassifisering medfører en lavere grad av investorbekyttelse.

1) De absolutte krav

Kunden må oppfylle minst to av følgende kriterier:

- Kunden har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse på relevante markeder gjennomsnittlig 10 ganger per kvartal i de foregående fire kvartaler
- Størrelsen på kundens finansielle portefølje, definert til å omfatte kontantbeholdning og finansielle instrumenter overstiger et beløp som svarer til 500.000 euro
- Kunden arbeider eller har arbeidet innen finansiell sektor minst ett år i en stilling som krever kunnskap om de relevante transaksjoner og investeringstjenester

2) Prosedyre

Kunden skal skriftlig informere Odin om at vedkommende ønsker å bli behandlet som profesjonell. Kunden bes dokumentere at kravene i punkt 1 over er oppfylt. Videre skal kunden skriftlig i et separat dokument erklære at kunden kjenner konsekvensene av å miste beskyttelsen som følger av å være klassifisert som ikke profesjonell kunde og som i hovedsak fremkommer av disse alminnelige forretningsvilkårene.

For nærmere informasjon kan Odin kontaktes. Odin må gjøre en konkret vurdering av hvorvidt kunden - på bakgrunn av kundens ekspertise, erfaring og kunnskap samt de planlagte transaksjoner i stand til å treffe egne investeringsbeslutninger og forstår den risiko som er involvert.

5.2 Profesjonell kunde

5.2.1 Grad av investorbekyttelse

Kunder klassifisert som profesjonelle kunder er i noe mindre grad enn ikke-profesjonelle kunder beskyttet av lovgivingen.

Profesjonelle kunder er på enkelte områder ansett skikket til å ivareta egne interesser, og tjenesteytingen vil som en følge av dette i mindre grad være tilrettelagt kundens individuelle behov.

I utgangspunktet gjelder reglene om god forretningsskikk fullt ut overfor profesjonelle kunder. Omfanget av Odins forpliktelser er imidlertid noe redusert. Blant annet forventes profesjonelle kunder normalt å ha tilstrekkelige kunnskaper til å vurdere hvorvidt en transaksjon er formålstjenlig. Ved investeringsrådgiving vil Odin således basere sine råd på kundens opplysninger om investeringsmål og i utgangspunktet ikke informasjon om finansiell stilling eller kundens kunnskap og erfaring.

Odin vil ikke vurdere hvorvidt gjennomføring av aktuelle transaksjoner er hensiktsmessig og Odin har således heller ingen frarådingsplikt som overfor ikke-profesjonelle. Gjennomføring av transaksjoner vil således være noe mindre omstendelig enn for ikke profesjonelle kunder. Dette kan ha betydning for hurtigheten på gjennomføringen av den aktuelle transaksjonen. En annen konsekvens vil være at profesjonelle kunder kan få tilgang til et bredere produktspekter.

Profesjonelle kunder antas også å være skikket til å vurdere hvilken informasjon som er nødvendig for å treffe en investeringsbeslutning. Dette innebærer at profesjonelle kunder i større grad enn ikke profesjonelle kunder selv må innhente den informasjon de anser som nødvendig. Profesjonelle kunder vil imidlertid motta rapporter om gjennomførte tjenester og annen viktig informasjon - som Odins retningslinjer for ordrettførelse og Odins sikkerhetsrett eller tilbakeholdsrett i finansielle instrumenter eller midler.

5.2.2 Adgang til omklassifisering

Profesjonelle kunder kan anmode om å bli klassifisert som ikke-profesjonelle kunder og dermed få en høyere grad av investorbekyttelse. Profesjonelle kunder er ansvarlig for at Odin holdes løpende orientert om enhver endring som vil kunne påvirke deres klassifisering.

En profesjonell kunde må anmode om en høyere grad av beskyttelse når vedkommende mener seg ute av stand til å foreta en korrekt risikovurdering. En slik endring av kundeklassifiseringen skal dokumenteres ved skriftlig avtale mellom Odin og kunden.

6. MARKEDSMISBRUK - RAPPORTERING

Odin legger stor vekt på at regler om markedsmissbruk og god markedspraksis følges. Dette gjenspeiles bl.a. i organiseringen av Odin og interne retningslinjer for håndtering av ansattes egenhandel og regler som skal redusere muligheten for interessekonflikter mellom Odin, dets ansatte, kundene og markedet for øvrig. Formålet med disse rutinene er å ha etablerte retningslinjer som skal bidra til å påse at ansatte i Odin overholder reglene om håndtering av innsideinformasjon i verdipapirhandelloven, og herunder i MAR.

Odin er pliktig til å føre kontroll med ordrer og transaksjoner for å kunne avdekke og rapportere «mistenkelige» ordrer og transaksjoner til Finanstilsynet. Med «mistenkelige» ordrer og transaksjoner menes ordrer og transaksjoner som kan utgjøre innsidehandel eller markedsmanipulasjon eller forsøk på innsidehandel eller markedsmanipulasjon. Loven forbyr Odin å informere kunden om slik rapportering. Odin kan ikke holdes ansvarlig for tap kunden påføres dersom rapportering har skjedd i god tro.

7. INTERESSEKONFLIKTER

Odin vil søke å unngå at det oppstår interessekonflikter. Odin har retningslinjer og regler for å sikre at virksomhetsområdene i Odin opererer uavhengig av hverandre slik at interessekonflikter unngås.

Odin har videre en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran Odins interesser og foran interessene til personer med direkte eller indirekte kontroll i Odin. Likeledes skal enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder. Dersom interessekonflikter ikke kan unngås, eller det foreligger en risiko for at kundens interesser skal bli skadelidende på grunn av en interessekonflikt, vil Odin informere kunden om interessekonfliktens generelle karakter og/eller årsaken til interessekonflikten. Dette vil skje før den aktuelle tjenesten gjennomføres.

Det gjøres oppmerksom på at Odin kan ha oppdrag for flere selskaper i konsern. Videre, dersom Odin har en særlig interesse ut

over den alminnelige inntjening, f.eks. som følge av egne posisjoner av et visst omfang i de finansielle instrumenter rådgivningen/forvaltningen gjelder, vil det bli opplyst om denne interesse. Dette, samt de særskilte taushetspliktbestemmelser som gjelder, kan medføre at Odins ansatte som har kontakt med kunden kan være forhindret fra å benytte eller ikke kjenner til informasjon som foreligger i Odin og som kan være relevant for kundens investeringsbeslutninger. I enkelte tilfeller vil kundens kontaktperson(er) i Odin ikke ha anledning til å utøve rådgivning med hensyn til bestemte investeringer. Odin kan i slike tilfeller ikke begrunne hvorfor det ikke kan gis råd eller utføre en bestemt ordre.

Ytterligere informasjon om Odins regler for behandling av interessekonflikter kan fås ved henvendelse til selskapet.

8. VERDIPAPIRFORETAKENES SIKRINGSFOND

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

Sikkerheten dekker ikke krav som stammer fra transaksjoner omfattet av rettskraftig straffedom om hvitvasking av penger eller krav fra kunder som har ansvar for eller har dratt fordel av forhold som vedrører Odin, når slike forhold har forårsaket Odins økonomiske vanskeligheter eller bidratt til en forverring av Odins økonomiske situasjon. Sikkerheten dekker heller ikke krav fra finansinstitusjoner, kredittinstitusjoner, forsikringsselskaper, verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, samt fra eventuelle konsernselskaper til Odin.

9. 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 Odin til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til regler som følge av lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, slik disse til enhver tid gjelder.

Kunden er kjent med at Odin er eller kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkeltransaksjoner. Dette kan skje uten at kunden opplyses om at slike opplysninger er gitt.

10. OPPLYSNINGSPLIKT OVERFOR MYNDIGHETER OG ANDRE, PERSONOPPLYSNINGER

Odin vil uten hensyn til lovbestemt taushetsplikt gi informasjon om kunden, kundens transaksjoner, innstående på klientkonto 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.

Opplysninger om kunden vil behandles i samsvar med reglene i personopplysningsloven og annen relevant lovgivning, samt konsesjoner for virksomheten i Odin.

Personopplysningsloven gir med visse unntak kunden rettigheter med hensyn til å få vite hva slags behandling som foretas med personopplysninger og rettigheter mht. å få informasjon om innsamling av opplysninger om kunden. Kunden kan også kreve rettet mangelfulle opplysninger.

11. ANGRERETT

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

12. ENDRINGER

De samme regler som gjelder for endring av Avtalen inngått med kunden gjelder for endringer i de alminnelige forretningsvilkårene. Endringsbestemmelsene i punkt 4 i Avtalen og dette punkt 14 gjelder kun for kunder som er forbrukere.

13. TOLKNING OG FORHOLDET TIL FINANSAVTALELOVEN FOR FORBRUKERE

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

14. VERNETING - LOVALG - TVISTELØSNING

Twister i forholdet mellom kunden og Odin, herunder tvister som står i forbindelse med de alminnelige forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Oslo 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 Odin i relasjon til sine forpliktelser overfor Odin, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

15. KUNDEKLAGER

ODIN har utarbeidet prosedyrer for behandling av klager. Prosekyrene for behandling av klagesaker fås ved henvendelse til Odin. Ved behov for å klage kan Kunden kontakte Odin via Odins hjemmeside <https://odinfond.no/behandling-av-kundeklager/> eller pr. brev.

16. REKLAMASJON

Foreligger det mislighold fra Odins side må Kunden gi melding til Odin om misligholdet innen rimelig tid etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet.

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 Odin har opptrådt grovt uaktsomt eller for øvrig i strid med redelighet og god tro.

Ikke-forbrukere må sende melding til Odin 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 Odins plikter. For handel med verdipapirfond og alternative investeringsfond gjennom Odin, gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet tilsvarende i forholdet mellom kjøperen og selgeren.

17. SÆRSKILTE BESTEMMELSER FOR INVESTERINGSRÅDGIVNING

17.1 Kundens ansvar for opplysninger gitt Odin, egnethetstest og egnethetserklæring

For å oppfylle kravet i Verdipapirhandelloven § 10-15 om å foreta en vurdering av egnethet og hensiktsmessighet, har Odin plikt til å innhente opplysninger fra kunden. Kunden forplikter seg til å gi Odin fyllestgjørende og korrekte opplysninger om blant annet egen finansiell stilling, kunnskap om og erfaring fra det aktuelle investeringsområdet, og investeringsmål som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter/produkter. Kunden forplikter seg også til å informere Odin dersom det skjer vesentlige endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

Kunden er innforstått med at Odin er berettiget til å legge opplysningene gitt av kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet er egnet for kunden. Kunden er videre innforstått med at Odin må gis tilstrekkelige opplysninger for å kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet for kunden. Dersom Odin ikke gis tilstrekkelige opplysninger vil kunden bli informert om at den aktuelle tjenesten eller instrumentet ikke kan ytes.

Opplysningene innhentet fra kunden setter Odin i stand til å anbefale den investeringstjeneste og de finansielle instrumentene som egner seg for kunden. Verdipapirhandelloven pålegger også Odin å gi en egnethetserklæring som skal gi konkrete beskrivelser av hvordan rådgivningen møter kundens mål, preferanser og risikotoleranse samt tapsbærende evne.

Lovens § 10-10 pålegger også Odin å gi kunden oversikt over kostnadskomponentene som hører til de finansielle instrumentene som anbefales.

18. RISIKO

18.1 Egenskaper og risiko knyttet til handel med finansielle instrumenter

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 verditvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter.

Alle handler kunden selv gjennomfører, etter at det er innhentet råd fra Odin ved utøvelse av investeringsrådgivning, skjer etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Hvor Odin yter Investeringsrådgivning, påtar Odin seg under enhver omstendighet intet ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd Odin har gitt. Odin garanterer ikke for noe bestemt utfall av en kundes handel.

18.2 Handel med finansielle instrumenter

Handel med finansielle instrumenter, som aksjer, egenkapitalbevis, obligasjoner, sertifikater, finansielle derivatinstrumenter eller andre rettigheter og forpliktelser som er beregnet for handel i verdipapirmarkedet, skjer normalt i en organisert form i et handelssystem. Med handelssystem menes f.eks. et regulert marked eller gjennom en multilateral handelsfasilitet (MHF). På et regulert marked (herunder børs) handles ulike typer finansielle instrumenter. På Oslo Børs handles aksjer, egenkapitalbevis, obligasjoner, sertifikater, enkelte fondsandeler og en rekke ulike finansielle derivatinstrumenter. Kursinformasjon om de finansielle instrumenter som handles på det regulerte markedet, publiseres regelmessig via deres hjemmeside, i aviser eller gjennom andre media.

19. RETNINGSLINJER FOR ORDREUTFØRELSE, HERUNDER OPPNÅELSE AV BESTE RESULTAT

Odin har utarbeidet Retningslinjer som omhandler Odins håndtering av utførelse av transaksjoner på vegne av de individuelle porteføljene og verdipapirfondene selskapet forvalter.

Odin vil treffe alle rimelige tiltak for å oppnå best mulig resultat for sine kunder ved utførelse av kundeordre. Odin vil ved investeringsbeslutninger foreta en konkret vurdering av hvordan ordren skal utføres for å oppnå Beste Resultat.

20. LYDOPPTAK AV TELEFONSAMTALER

20.1 Innledning

Odin har nedfelt interne rutiner som implementerer Verdipapirhandellovens krav til rutiner for lydopptak, dokumentasjon av annen kommunikasjon og innsyn i lagrede lydopptak mv. Rutinen gjelder all kommunikasjon i forbindelse med utførelse av investeringstjenester, herunder all investeringsrådgivning og alle ordre og indikasjoner på ordre om kjøp, salg eller tegning av finansielle instrumenter og selskapsandeler som mottas av selskapet per telefon eller gjennom øvrig elektronisk kommunikasjon.

Med indikasjoner på kjøp, salg eller tegning forstås henvendelser der kunde gir uttrykk for interesse for kjøp, salg eller tegning, uten at en direkte ordre blir gitt. Muntlige ordre mottatt per telefon skal ikke legges inn i et ordresystem dersom det ikke er foretatt lydopptak.

20.2 Lydopptak

Alle telefonsamtaler i tilknytning til utførelse av de investerings-tjenester Odin tilbyr, herunder ordrer og indikasjoner nevnt under pkt. 5.1 som mottas muntlig pr. telefon, vil bli utført via en av selskapets telefoner som er tilkoblet lydopptaksutstyr og skal dokumenteres ved at det foretas lydopptak av telefonsamtalen.

20.3 Oppbevaring og innsyn

Lyddopptak av telefonsamtaler vil bli lagret i minst fem år fra opptaket ble gjort.

Opptakene skal behandles som sensitiv informasjon omfattet av selskapet og de ansattes taushetsplikt, og skal lagres slik at de ikke er tilgjengelig for uvedkommende. Opptakene skal ikke være tilgjengelige for andre enn selskapets leder og avdeling Compliance, samt andre selskapets leder måtte gi fullmakt til.

Opptakene skal lagres slik at det kan søkes på tidspunkt for samtalen, inngående og utgående telefonnummer og navn på selskapets ansatt som deltok i samtalen.

21. ORDREMOTTAK OG ANNEN KOMMUNIKASJON VIA ØVRIGE KOMMUNIKASJONSKANALER

Dersom ordre eller indikasjon på ordre om kjøp, salg eller tegning av finansielle instrumenter er mottatt gjennom andre kommunikasjonskanaler enn per telefon, f.eks. per e-post, vil dokumentasjonen bli oppbevart på betryggende måte i tre år. Dokumentasjonen skal være gjenfinnbar etter søk på kundens identitet, tidspunktet for kommunikasjonen og navn på selskapets ansatte som utførte kommunikasjonen.

Ordre eller indikasjon på ordre som mottas via SMS vil ikke bli godtatt.

22. BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER

ODIN vil behandle all personinformasjon i tråd med Lov om behandling av personopplysninger. Nærmere informasjon om behandlingene er å finne på www.odinfond.no hvor det redegjøres for selskapets regler rundt personvernet.

23. OPPBEVARING OG SLETTING AV INFORMASJON

Dokumentasjon over utførte investeringstjenester, mandater og utførte egnethetstester vil bli oppbevart i minst fem år, eller over hele kundeforholdets varighet. Ved passivitet fra kundens side etter utført egnethetstest (dvs. ikke inngått kundeforhold) vil testen bli oppbevart i 12 mnd., deretter slettet. Regnskapsmateriale knyttet til transaksjoner med kunde/investor oppbevares så lenge kundeforholdet varer. Dersom kunde selger seg helt ut av våre fond, vil transaksjonsoppgaver bli oppbevart i minst 5 år etter siste fondsinnløsning og ved det aktuelle regnskapsårets slutt, deretter slettet.