

Generelle vilkår for Fondsvelgeren Horisont i Danske Bank

Gjeldende fra 01.01.2020

Disse generelle vilkårene for Fondsvelgeren Horisont (heretter «**Generelle vilkår**») gjelder for kunder av Danske Bank (heretter «**Kunden**») når Kunden tar i bruk Danske Banks digitale rådgivningsløsning (heretter «Fondsvelgeren») via nettbanken. Fondsvelgeren tilbys av Danske Bank (heretter «**Danske Bank**» eller «**Banken**»).

Vilkårene inneholder viktig informasjon om investeringsrådgivningen, de finansielle instrumentene og tjenesten for øvrig som tilbys gjennom denne løsningen.

Ved å inngå Avtale om Fondsvelgeren Horisont og ved å ta i bruk den digitale rådgivningsløsningen, bekrefter Kunden å ha gjort seg kjent med og akseptert de Generelle vilkårene. Videre bekrefter Kunden å ha gjort seg kjent med Danske Banks personvernerklæring, herunder informasjon om Danske Banks behandling og bruk av personopplysninger som Kunden har lagt inn i Fondsvelgeren, og Kunden samtykker med dette til slik innsamling og bruk av disse opplysningene.

1. Generelt

Banken tilbyr digital investeringsrådgivning gjennom Fondsvelgeren hvor Kunden får investeringsrådgivning knyttet til investeringer i en utvalgt gruppe verdipapirfond. Banken gir ikke råd knyttet til eksisterende investeringer og sparing innenfor Fondsvelgeren og rådgivningsløsningen omfatter ikke hele produktspekteret til Danske Bank.

Personopplysninger som Kunden legger inn i Fondsvelgeren, herunder informasjon til bruk for egnethetsvurderingen, blir registrert og lagret i bankens systemer i samsvar med gjeldende personvernregelverk. For nærmere informasjon om Danske Banks håndtering og bruk av personopplysninger, vises det til Bankens personvernerklæring som er tilgjengelig nederst på Bankens hjemmeside www.danskebank.no.

2. Avtaledokumenter

For å kunne handle finansielle instrumenter gjennom Danske Bank, må Kunden ha inngått avtale om ytelse av investeringstjenester samt depotavtale med Danske Bank. Avtale om bruk av Fondsvelgeren Horisont krever også at det opprettes en bankkonto for oppgjør og eventuelle utbetalinger knyttet til investeringer gjennom Fondsvelgeren.

Dersom Kunden ikke allerede har inngått disse avtalene med Danske Bank, vil dette gjøres samtidig som Kunden inngår Avtale om bruk av Fondsvelgeren Horisont. Viser til gjeldende vilkår med tilhørende dokumenter til [kundeavtale for ytelse av investeringstjenester](#), [depot-](#) og [kontoavtale](#).

Ved eventuelle uoverensstemmelser mellom de Generelle vilkår og Bankens øvrige vilkår, skal de Generelle vilkår ha forrang.

Ved å ta i bruk Fondsvelgeren aksepterer Kunden å følge de til enhver tid gjeldende brukervilkår supplert med bankens alminnelige forretningsvilkår for handel i finansielle instrumenter, forretningsvilkår for depoter og kontovilkår.

3. Rådgivning i Horisont Online

Banken tilbyr digital ikke-uavhengig investeringsrådgivning gjennom Fondsvelgeren. Dette innebærer at rådgivningen tar utgangspunkt i og er begrenset til utvalgte verdipapirfond som tilbys og forvaltes av Danske Invest Management A/S (heretter «**DIMA**»). DIMA er et forvaltningsselskap i Danske Bank-konsernet. Fondsvelgeren gir ikke råd om finansielle instrumenter eller produkter fra eksterne leverandører uten tilknytning til Danske Bank-konsernet. Utvalget av verdipapirfond som er tilgjengelig gjennom Fondsvelgeren er begrenset til 7 verdipapirfond i Horisont-fond familien.

Produktutvalget i Fondsvelgeren omfatter ikke indeksfond eller fond med fokus på spesielle bransjer, sektorer eller geografiske områder. Fondsvelgeren er derfor ikke egnet for Kunder som ønsker denne type investeringer.

På grunnlag av den informasjonen som Kunden legger inn i Fondsvelgeren, fastsetter Fondsvelgeren hvilken fordeling mellom aksjer og renter, omtalt som strategisk fordeling, som er egnet for Kunden.

Deretter anbefaler Fondsvelgeren ett verdipapirfond med en strategisk fordeling mellom aksjer og renter som passer til Kundens forhold.

Fondsvelgeren gir investeringsråd om å investere i ett av følgende verdipapirfond:

DI Horisont Konservativ, klasse NOK	DI Horisont 65, klasse NOK
DI Horisont 20, klasse NOK	DI Horisont 80, klasse NOK
DI Horisont 35, klasse NOK	DI Horisont 100, klasse NOK
DI Horisont 50, klasse NOK	

Fondene er kategorisert som rente-, kombinasjons- og aksjefond med forskjellig risikoprofil. Horisontfondene er aktivt forvaltede fond og kan investere i aksjer og renter hvor fordelingen mellom de to aktivaklassene vil avhenge av fondets risikoprofil. Tallet bak hvert fond viser hvor mye av fondets midler som er investert i aksjer når forvalter har nøytralt markedssyn, for eksempel DI Horisont 35 vil ved nøytralt markedssyn ha 35 % investert i aksjer og 65 % investert i renter.

I tillegg vil forvalter både øke og redusere andelen investert i aksjer innenfor fastsatte rammer for det aktuelle fondet dersom forvalter mener at dette kan bidra til å øke fondets avkastning. Forvalters markedssyn er avgjørende for aksjeandelens størrelse og følges opp fortløpende av forvalter, dette kalles taktisk aktivafordeling.

For ytterligere detaljer rundt hvert enkelt fond og hva fondet investere vises det til fondets nøkkelinformasjonsdokument på www.danskeinvest.no.

Dersom kunden ikke ønsker å investere i fondet som blir anbefalt av Fondsvelgeren, kan Kunden ta kontakt med banken for ytterligere rådgivning eller investere i ønsket fond uten forutgående investeringsrådgivning i Fondsvelgeren. Danske Bank gjør særskilt oppmerksom på at dersom Kunden velger å ikke følge den anbefalingen som Fondsvelgeren gir, vil Kunden miste den investorbekyttelsen som følger av rådgivers plikt til kun å anbefale investeringer som er egnet for Kunden.

Kunden anbefales ikke å bruke kortsiktig kreditt til å investere i verdipapirfond. Danske Bank gjør oppmerksom på at det vil være i strid med Bankens generelle vilkår for kredittkort å bruke kortsiktig kreditt fra Banken til å foreta investeringer i finansielle instrumenter. Slik bruk anses som et vesentlig mislighold og gir Banken rett til å si opp avtalen knyttet til kreditten.

Investeringsrådgivningen som Kunden mottar gjennom Fondsvelgeren anses å være egnet for Kunden på det tidspunktet rådet gis. Banken yter ikke løpende investeringsrådgivning gjennom Fondsvelgeren og det foretas ingen periodisk egnethetsvurdering knyttet til Kunden og Kundens investeringer.

Fondsvelgeren og Banken gir ingen oppfølging eller tilpasninger basert på endrede forhold med mindre Kunden tar kontakt med sin rådgiver i Danske Bank og ber om dette. Denne oppfølgingen vil da foregå utenfor Fondsvelgeren.

For øvrig gjelder de til enhver tid gjeldende alminnelige forretningsvilkår for ytelse av investeringstjenester i Danske Bank så langt disse passer.

4. Digital investeringsrådgivning

Rådgivningen som ytes i Fondsvelgeren er automatisert og skjer uten noen form for menneskelig interaksjon eller innblanding. Rådgivningen gjøres på bakgrunn av Kundens opplysninger om sin økonomiske situasjon, kunnskap og erfaring samt formål med investeringen. Opplysningene og svarene som Kunden gir, får direkte betydning på det investeringsrådet som gis. I motsetning til fysiske kundemøter eller kundemøter på nett, vil

Fondsvelgeren ikke foreta noen skjønnsmessige vurderinger av den informasjonen som Kunden gir. Fondsvelgeren er ikke i stand til å stille oppfølgingsspørsmål. Det er derfor viktig at informasjonen som Kunden gir, er nøyaktig og korrekt.

Fondsvelgeren benytter en algoritme (et dataprogram) til å anbefale det mest relevante Horisont-fondet basert på de opplysninger Banken har om Kundens finansielle situasjon, tidshorisont og risikopreferanse og risikotoleranse.

Når Fondsvelgeren vurderer hvilke investeringer som kan være egnet for Kunden, vil den basere seg på den informasjonen Kunden legger inn i løsningen og relevante opplysninger som Banken allerede har om Kunden i sine systemer. Dette begrenser seg til informasjon om tidligere investeringer i Horisont-fond, kunnskap og erfaring og kontonummer.

Dersom Kunden har behov for hjelp i forbindelse med bruk av Fondsvelgeren kan Kunden ta kontakt med kundesenter på 98 70 85 40.

5. Kartlegging av Kundens forhold og egnethetsvurdering

Før Kunden kan motta investeringsråd i Fondsvelgeren, må Kunden legge inn informasjon om seg selv og sin økonomiske situasjon og svare på noen spørsmål slik at Fondsvelgeren kan foreta en egnethetsvurdering.

Egnethetsvurderingen skal sikre at Banken skal kunne ivareta Kundens interesser på best mulig måte og gi et investeringsråd som er tilpasset Kundens personlige forhold og økonomiske situasjon. Det er derfor viktig at Kunden gir korrekt, fullstendig og oppdaterte informasjon om seg selv og svarer riktig på spørsmålene.

På bakgrunn av Kundens informasjonen om seg selv, vil Banken vurdere hvilke investeringer som er egnet basert på Kundens kunnskap og erfaring, finansielle situasjon, risikovillighet og investeringsmål. Uten denne informasjonen vil ikke Kunden kunne få et investeringsråd i Fondsvelgeren.

Kunden er innforstått med at rådgivningen baseres på den informasjonen Kunden legger inn i Fondsvelgeren og at Kunden er ansvarlig for at opplysningene som legges inn i Fondsvelgeren er korrekte, fullstendige og ikke misvisende.

6. Kostnader

Kunden vil bli belastet med løpende forvaltningskostnader, samt noen begrensede variable kostnader for de investeringer som Kunden gjør gjennom Fondsvelgeren. Disse kostnadene skal dekke DIMA's utgifter knyttet til forvaltning og drift av fondet. De totale løpende kostnadene blir fordelt likt på alle andelene i fondet og kommer til fradrag i fondets verdi.

Forvaltningsgodtgjørelsen for Horisont-fondene er som er tilgjengelig i Fondsvelgeren er fra 0,7 % til 1,63 % med tillegg av de variable kostnadene. Danske Bank mottar 0,35 % i returprovisjoner til dekning av Bankens kostnader knyttet til drift av Fondsvelgeren, produktoppfølging, rapportering og kvalitetsforbedrende tiltak ovenfor Kunden.

For informasjon om gjeldende forvaltningsgodtgjørelse og distribusjonshonorar for de enkelte fond i Horisont Online vises det til:

- [Horisont Rente Konservativ](#)
- [Horisont 20](#)
- [Horisont 35](#)
- [Horisont 50](#)
- [Horisont 65](#)
- [Horisont 80](#)
- [Horisont 100](#)

Fondenes nøkkelinformasjonsdokument og faktaark finnes på Danskeinvest.no

Kunden betaler ikke direkte til Danske Bank for den investeringsrådgivningen som Kunden får gjennom Fondsvelgeren.

7. Engangsinvestering eller spareavtale

Fondsvelgeren gir Kunden mulighet til enten å foreta en engangsinvestering og/eller å opprette en månedlig spareavtale.

- i) En engangsinvestering innebærer at Kunden kjøper andeler i det Horisont-fondet som Banken gjennom Fondsvelgeren anser som egnet for Kunden.
- ii) En spareavtale innebærer at Kunden inngår en avtale om å investere et fast beløp en gang i måned i det Horisont-fondet som Banken gjennom Fondsvelgeren anser som egnet for Kunden. Kunden er innforstått med at ved å krysse av for Månedlig Spareavtale i Fondsvelgeren, så aksepterer Kunden at det opprettes en fast spareavtale hvor Banken gis fullmakt til å belaste Kundens konto for det avtalte beløp hver måned. Gjennomføring av månedlig spareavtale forutsetter at det er dekning på Kundens bankkonto tilknyttet til Fondsvelgeren.

Kunden kan kombinere en månedlig spareavtale med en engangsinvestering. Midler innestående på bankkontoen tilknyttet Fondsvelgeren vil automatisk bli investert i det Horisont-fondet som Kunden har valgt. Dette gjelder både for engangsinvesteringer og for månedlige spareavtale. Dersom Kunden ønsker å stoppe enkelte trekk eller endre maksimum beløpsgrense, kan dette gjøres direkte i nettbanken eller ved å kontakte Banken.

8. Risiko knyttet til investering i verdipapirfond

Investering i verdipapirfond innebærer en risiko for tap, og kursutviklingen kan føre til at Kunden taper deler av det investerte beløp. Danske Bank gjør oppmerksom på at alle investeringer foretas på Kundens eget ansvar og risiko, og det gis ingen garantier for en bestemt avkastning. For nærmere informasjon om egenskaper knyttet til finansielle instrumenter generelt vises det til Bankens informasjonsskriv [Informasjon til kunder om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter](#)

9. Klageadgang

Dersom Kunden er misfornøyd med Banken eller mener at det investeringsrådet Kunden har fått i Fondsvelgeren ikke er i samsvar med gjeldende regelverk, må Kunden ta kontakt med Banken så snart som mulig. Det vises til [Bankens hjemmesider](#) for nærmere informasjon om hvordan Kunden skal gå frem for å fremme en slik klage.

Danske Bank gjør oppmerksom på at Kunden kan miste sin rett til å kreve erstatning for eventuelle tap knyttet til mangelfull eller dårlig rådgivning, dersom Kunden ikke kontakter Banken innen rimelig tid etter at Kunden har oppdaget eller burde ha oppdaget dette.

10. Angrerett ved fjernsalg

Det er ikke angrerett på de tjenester og investeringer som foretas gjennom Fondsvelgeren da angreretten ikke gjelder for tjenester der prisen avhenger av svingninger i finansmarkedet som tjenesteyteren ikke har innflytelse på og som kan forekomme i angreperioden.

Verdipapirfondene som tilbys i Fondsvelgeren forvaltes av Danske Invest Management A/S, et forvaltningsselskap i Danske Bank-konsernet. Danske Bank er distributør av disse verdipapirfondene. Danske Bank (org nr. 977 074 010, Søndre Gate 15, 7466 Trondheim), er en norsk filial av Danske Bank A/S og er underlagt tilsyn av både det danske Finanstilsynet og det norske Finanstilsynet.

Kontakten med investorene og fjernsalg av fondsandeler er underlagt norsk lovgivning. Relevant informasjon om Fondsvelgeren, løsningen og de verdipapirfond som er omfattet av løsningen, samt fondenes vedtekter og prospekt, finnes på norsk. Kommunikasjon med fondenes andelseiere foregår på norsk.

11. Kommunikasjon og meldinger

Kommunikasjon mellom Partene og informasjon knyttet til Fondselvelgeren og Avtalen om bruk av Fondselvelgeren Horisont foregår elektronisk gjennom Fondselvelgeren eller i nettbanken i Danske Bank. Kunden godkjenner at informasjon som Banken plikter å gi på et varig medium, kan gis gjennom slike elektroniske kanaler og på et annet varig medium enn papir.

12. Endring av Generelle vilkår og øvrige vilkår

Danske Bank vil som følge av endringer i regelverket, Finanstilsynets veiledninger og retningslinjer, markedspraksis, avtalevilkår, interne krav, systemteknisk utvikling eller av andre grunner, kunne få behov for å endre de Generelle vilkårene for Fondselvelgeren Horisont.

Endringene får virkning fra det tidspunkt de er meddelt Kunden gjennom Fondselvelgeren og/eller elektronisk via nettbanken. Kunden anses for å akseptert å motta varsel om endringer elektronisk ved sin signering av denne Avtale om bruk av Fondselvelgeren Horisont.

13. Varighet og opphør

Avtalen om bruk av Fondselvelgeren Horisont gjelder inntil avtalen blir sagt opp eller investeringene som er foretatt gjennom Fondselvelgeren er realisert.

Kunden kan når som helst si opp sin avtale knyttet til Fondselvelgeren. Spareavtaler opprettet gjennom Fondselvelgeren vil bli stoppet og det vil ikke foretas ytterligere investeringer etter at Banken har mottatt oppsigelsen. Oppsigelsen får ingen innvirkning på allerede foretatte investeringer i verdipapirfond.

Dersom Kunden ønsker å avslutte Avtalen og realisere sine investeringer i verdipapirfond foretatt gjennom Fondselvelgeren, må Kunden ta kontakt med Kundeservice på 98 70 85 40.

Banken kan når som helst si opp Avtalen om bruk av Fondselvelgeren Horisont med fire - 4 - ukers skriftlig varsel.

Dersom Kunden dør, avsluttes Avtale om bruk av Fondselvelgeren Horisont så snart Banken mottar melding om dette. Hvis Kunden går konkurs eller blir umyndiggjort, opphører Kundens rett til å benytte seg av Fondselvelgeren umiddelbart, eventuelle spareavtaler avsluttes og Banken kan si opp Avtalen om bruk av Fondselvelgeren Horisont med umiddelbar virkning.

14. Lovvalg og verneting

Avtalen om bruk av Fondselvelgeren Horisont og de Generelle Vilkårene er underlagt norsk lov. Tvister i forholdet mellom Kunden og Danske Bank som gjelder Fondselvelgeren, skal løses etter norsk rett med Oslo Tingrett som verneting med mindre annet pliktig verneting følger av norsk rett.