

Kundeavtale for ytelse av investeringstjenester

[www](http://www.pareto.no)

1. Foretaket

Pareto Securities AS ("Pareto"), Org nr 956 632 374, Dronning Mauds gate 3, 0250 Oslo; Postboks 1411 Vika, N-0115 OSLO, Telefon +47 22 87 87 00; Telefax +47 22 87 87 10; www.pareto.no

2. Kunden

Navn (person/foretak)	Personer som kan handle på vegne av foretak
Postadresse	Personnr (11 siffer) / Organisasjonsnr
Postnr./Sted/Land:	Telefon/mobil
E-post (må fylles ut)	Telefax
Bankkonto	VPS-konto / Forvalter
Statsborgerskap om annet enn norsk	Skattemessig hjemland om annet enn Norge

3. Kundens konti

Oppgjør forenkles ved at Pareto gis belastningsfullmakt på Kundens bankkonto eller ved at Pareto gis belastningsfullmakt på Kundens oppgjørskonto i Pareto Bank ASA. Dersom Kunden selv forestår betalingen, anses Kunden å ha betalt kjøpesummen når denne er godskrevet Paretos bankkonto med valutering senest på oppgjørsdag. Ved for sen betaling beregnes rente tilsvarende den til enhver tid gjeldende morarente.

Dersom Kunden ikke har en VPS konto med Pareto som kontofører/investor vil Pareto opprette en ny VPS konto.

4. Personopplysninger

Kunden aksepterer at Pareto oppbevarer og behandler personopplysninger i henhold til lov om behandling av personopplysninger ("personopplysningsloven") av 14. april 2000 nr 31. Pareto forplikter seg til å behandle personopplysningene i henhold til den enhver tid gjeldende personvernlovgivning. Kunden aksepterer at Pareto innhenter opplysninger fra selskaper som tilbyr kredittopplysninger.

Kunden samtykker til at andre selskaper i samme konsern som Pareto, samt Pareto Bank ASA kan utveksle eventuelle opplysninger de måtte ha om Kunden. Dette skal bl.a. muliggjøre at Kunden kan få informasjon om alle sine kundeforhold i Pareto Gruppen via www.pareto.no

5. Legitimasjonskontroll

Pareto er pålagt å utføre legitimasjonskontroll av kunder i henhold til gjeldende hvitvaskingsregelverk. Gyldig legitimasjon er blant annet pass, bankkort eller førerkort. Kunder som ikke møter frem personlig for legitimasjonskontroll hos Pareto, kan i stedet fremlegge kopi bekreftet av finansinstitusjon, politi, advokat, statsautorisert eller registrert revisor. Kopi av dokumenter som ikke er bekreftet godtas ikke.

Legitimasjonskontroll kan også utføres gjennom Postens PUM ordning (Personlig Utlevering Mottakingsbevis) hvor Pareto får bekreftelse på at kunden har mottatt sendingen, samt dokumentasjon på mottakers identitet.

Legitimasjonskontroll av foretak omfatter oppdatert firmaattest, legitimasjon av reelle rettighetshavere¹ og de som handler på vegne av selskapet. Iht hvitvaskingsregelverket er Pareto pålagt å innhente informasjon om reelle rettighetshavere.

¹ Iht Hvitvaskingslovens § 2 nr. 3 er "reelle rettighetshavere" definert som fysiske personer som i siste instans eier eller kontrollerer en kunde.

6. Investerings tjenester m.m.

Pareto yter de investerings tjenester m.m. som er angitt i de alminnelige forretningsvilkårene.

7. Kundens investerings mål m.m.

Paretos tjenester består i hovedsak av aksje- og obligasjonsmegling, med særskilt fokus på norske verdipapirer og bransjer hvor Norge har spesielle fortrinn.

Pareto tilbyr et begrenset spekter av investeringsprodukter og -tjenester. Pareto tilbyr for eksempel ikke bankinnskudd, pengemarkedsfond, aksjefond, hedge fond eller aktiv forvaltning, som avhengig av kundens investeringsmål og risikoprofil kan inngå i en investeringsportefølje. Eventuell rådgivning er begrenset til de få investeringsproduktene Pareto tilbyr, og er derfor ikke produktuavhengig. Paretos virksomhet omfatter heller ikke rådgivning til kunden med hensyn til å sette opp investeringsmål og nærmere investeringsrammer (prinsipper for aktivaallokering, sammensetning av portefølje for å oppnå ønsket diversifisering osv). Kunder som ønsker bistand med dette må således kontakte en annen tjenesteyter som tilbyr denne tjenesten.

Paretos investeringsprodukter har positiv avkastning/gevinst som målsetting, har gjennomgående middels/høy risiko og har varierende anbefalt investeringshorisont avhengig av bl.a. likviditet. Pareto har som utgangspunkt at kundens investeringsmål og risikoprofil åpner for investering i de typer produkter Pareto tilbyr og uten at det gjelder særskilte begrensninger, så langt det gjelder den del av kundens aktiva som investeres i produkter tilbudt av Pareto. Kunder med andre investeringsmål eller annen risikoprofil eller særskilte investeringsbegrensninger må derfor skriftlig melde fra til Pareto.

8. Kundens økonomiske stilling

Pareto vil innhente informasjon om kundens økonomiske stilling fra et eller flere kredittopplysningsbyråer. For juridiske personer blir det innhentet regnskapsinformasjon. For privat personer vil et gjenpartsbrev med informasjonen vi har innhentet bli sendt dem direkte per post. Dersom den innhentede informasjonen ikke gir et riktig bilde av den økonomiske stilling, skal dette meldes til Pareto så snart som mulig.

9. Kundens erfaring og kunnskap

Pareto er pålagt å innhente nødvendig informasjon om kundens kunnskap og erfaring fra finansmarkedene. Vi ber om at kunder vi har klassifisert som ikke- profesjonelle i henhold til verdipapirhandelloven fyller ut informasjon om kunnskap og erfaring.

I forbindelse med ren ordreutførelse (eksempelvis internetthandel) av ikke-komplekse finansielle instrumenter er Pareto ikke pliktig til å vurdere hvorvidt Kunden har den nødvendige kunnskap og erfaring til å forstå risikoen som er involvert med den/det aktuelle tjenesten/produktet.

10. Regelverk og bekreftelser

Forretningsforholdet mellom Kunden og Pareto er regulert av lov om verdipapirhandel av 29. juni 2007 nr 75 med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Pareto og Kunden samt Paretos alminnelige forretningsvilkår.

Kunden samtykker i å motta sluttsetteld og annen personlig informasjon per e-post, samt at informasjon som ikke er rettet til Kunden personlig kan gis på www.pareto.no når det anses hensiktsmessig og ikke annet er særlig avtalt med kunden.

Sted og dato	Kundens underskrift *
---------------------	------------------------------

Vennligst send bekreftet kopi av legitimasjon (ref. punkt 5 ovenfor) og signert kundeavtale med vedlegg til:

Pareto Securities AS
Postboks 163 Sentrum
4001 STAVANGER

Kundens kunnskap og erfaring

Kundenavn (person/foretak)	Kundenr
----------------------------	---------

Yrke:	Utdanningsnivå (sett kryss): <input type="checkbox"/> Grunnskole <input type="checkbox"/> Videregående skole <input type="checkbox"/> Høyskole/Universitet
-------	---

Jeg/vi har investeringserfaring fra disse produktkategoriene: (Kryss av hvor relevant)	Flere enn 5 transaksjoner siste 12 mnd	Har gode kunnskaper om denne kategorien	Eier/har eid verdipapirer i denne kategorien
Aksjer og fond Børsnoterte aksjer og grunnfondsbevis, verdipapirfond og Exchange Traded Funds (ETF), samt handel i unoterte aksjer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obligasjoner og sertifikater	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Derivater og/eller shorthandel Opsjoner, terminkontrakter, swapper, CFD'er, konvertible obligasjoner el.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strukturerte produkter BMA, AIO, warrants e.l.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investeringselskaper med begrenset likviditet (AS, KS, IS m.v.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Internasjonale fond, investeringselskaper m.v. (f.eks. hegdefond)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>