

Avtale om rådgivning mellom Pengeråd AS og oppdragsgiver

Partene

Denne avtalen inngås mellom Pengeråd AS (Pengeråd), org.nr. 914 450 519 MVA, og oppdragsgiver (navn, adresse, pers.-/org.nr.):

.....
.....

Oppdrag

Pengeråd tar på seg oppdraget med å bistå oppdragsgiver med følgende oppgaver:

- Rådgivning om løpende fondsvalg innen pensjonsavtaler og/eller spare-investeringkonti
- Utførende fondsbytter basert på fullmakt
- Tidsbasert rådgivning

Pensjons- og/eller spareavtaler

Rådgivningen skjer i følgende avtaler (avtalenummer fra leverandør):

.....
.....

Oppdragets varighet

Oppdraget startes når aktivitet i avtalen kan iverksettes. Oppdraget avsluttes ved skriftlig melding, og belastes oppsigelsesmåneden samt neste måned.

Pris/fakturering

Priser for oppdraget er i henhold til prislister på www.pengeraad.no. For løpende fondsvalg er det etterskuddsbasert kvartalsvis avregning og fakturering. For timesbasert rådgivning faktureres det når oppdraget er sluttført. I begge tilfellene er det betalingsfrist 14 dager etter at oppdragsgiver har mottatt faktura. Ved betaling etter forfall beregnes 12 % rente p.a. For pris-spesifikasjon, se under Prisaltemativer. Pengeråd er mva.-pliktig.

Prisaltemativer:

Oppfølgingspriser (pr. kvartal, eks. mva.):

Investeringsvalg på kapital-/spareforsikring samt Egen pensjonskonto:

- Alternativ 1: 0,35% av beløp under rådgivning
- Alternativ 2: 0,20% av beløp u. r. + 9 % av avkastning

Investeringsvalg som over, men med lavere risiko (typisk aksjefond, men mindre spissede):

- Alternativ 1: 0,20% av beløp under rådgivning
- Alternativ 2; 0,1% av beløp u.r. + 10 % av avkastning

Annen rådgivning:

Timespris kr 700,- for rådgivning i tidsbegrensede oppdrag

Oppfølgingspriser: Kunden velger alternativ. Avkastning måles i kroner, og avregnes fra utgangen av foregående kvartal (31. mars, 30. juni, 30. sept. og 31. des.) til siste dato i avregningskvartalet. Ved oppstart i kvartalet regnes perioden fra oppstart til siste dag i kvartalet. Ved avkastningsberegning beregnes avkastningen ihht «Høyt vannmerke». Med det menes at avkastningen ved kvartalsslutt må overstige tidligere høyeste kvartalsvise avkastningsnivå før det belastes nytt honorar. Det belastes da kun for den «nye», høyere avkastningen.

Pris ved volumbasert avregning settes ved snittvolum i kvartalet (første og siste måledag delt på to).

Prisen gjelder pr. pensjon-/spareavtale pr. kunde. Ved negativ avkastning i kvartalet, refunderes ikke dette. Beregnet negativt honorar for avkastningsdel, refunderes ikke.

Kvantumsrabatt: Rabatt 5% pr 1 mill. kunde har til forvaltning. Laveste intervall er kr 1 000 000 – 1 999 999. Deretter ytterligere 5% pr. hele million passert. Maksimal rabatt 20%. Som kunde regnes her husholding/famile. Vi ønsker færrest mulig avtaler pr kunde, men i noen tilfelle må man ha flere (for eksempel fri sparing +pensjon). -

Endring av prisalternativ kan kun skje ved årsslutt, og da med 14.dgr. varsel.

Se mer på www.pengeraad.no/priser.

Spesielle bestemmelser

Dersom utførende fondsbytte skal utføres, kreves fullmakt. I minstepris er inkludert oppstartskostnader og normal oppstartsrådgivning. Ved spesielle behov som krever tid/anskaffelse fakureres timespris og evt. anskaffelseskostnad.

Pengeråd selger råd etter beste skjønn. Pengeråd kan derfor ikke ansvarliggjøres for rådgivning som i ettertid viser seg å være til oppdragsgivers ugunst.

Det vises forøvrig til skriv fra Finanstilsynet pr 28.4.2014 og brev fra adv. Jon Vinje («Om Pengeråd» på hjemmeside). Det vektlegges at pensjon-/spareavtalen er mellom forsikringsselskap og oppdragsgiver, og at det er forsikringsselskapet som har informasjonsplikt knyttet til fondsvalg. Hvorvidt kunden baserer sine fondsvalg på råd fra forsikringsrådgiver/-selskap, egenvurdering eller kjøp av råd fra ekstern forvalter, er opp til kunden.

Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Nøkkelinformasjon om fond leverandørene distribuerer finner du på leverandørens nettsted.

Denne avtalen finnes i 2 eksemplarer; ett til hver av partene.

Hamar,/.....

Pengeråd AS

Oppdragsgiver