

# 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 fondsvalg innen spare-, investerings- eller pensjonskonto
- 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](http://www.pengeraad.no). For løpende fondsvalg er det etterskuddsbasert kvartalsvis avregning og fakturering. For timesbasert rådgivning faktureres det når oppdraget er slutført. I begge tilfellene er det betalingsfrist 10 dager etter at oppdragsgiver har mottatt faktura. Ved betaling etter forfall beregnes 12 % rente p.a. For pris-spesifikasjon, se under Priser/alternativer. Pengeråd er mva.-pliktig.

## Priser:

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

Rådgivning om fondsvalg innen spare-, investerings- eller pensjonskonto, **høy risiko**:

- 0,35% av beløp under rådgivning

Rådgivning om fondsvalg innen spare-, investerings- eller pensjonskonto, **middels risiko**:

- 0,25% av beløp under rådgivning

Rådgivning om fondsvalg innen spare-, investerings- eller pensjonskonto, **lav risiko**:

- 0,15% av beløp under rådgivning

Annen rådgivning:

○ **Timespris kr 700,- for rådgivning i tidsbegrensede oppdrag**

Priser: «Beløp under rådgivning» er gjennomsnittlig beløp i kvartalet og måles ved at beløp ved utgangen av foregående kvartal (31. mars, 30. juni, 30. sept. og 31. des.) tillegges beløpet ved siste dato i avregningskvartalet, og deles på to. Ved oppstart i kvartalet regnes perioden fra oppstartsdato til siste dag i kvartalet.

Prisen gjelder pr. pensjon-/spareavtale pr. kunde.

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](http://www.pengeraad.no/priser).

### **Spesielle bestemmelser**

Fullmakt kreves for mulige situasjoner. I minstepris er inkludert oppstartskostnader og normal oppstarts-rådgivning. Ved spesielle behov som krever tid/anskaffelse faktureres timespris og eventuelt anskaffelseskostnad.

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

Det vises for øvrig 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, egenredering 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