

INVESTERINGSAVTALE

Mellom

OPPDRAKSGIVER

Krav til dokumentasjon:

Personnummer/ Organisasjonsnummer		<i>kopi av førerkort/pass</i>
Firmanavn		<i>kopi av firmaattest</i>
Fornavn, Etternavn		
Adresse		
Postnummer		
Poststed		
Telefon/mobiltlf		
E-mail		
Investeringsbeløp		
Ønsker avkastningen løpende utbetalt	JA <input type="checkbox"/>	NEI <input type="checkbox"/>
Oppdragsgivers kontonummer		

Og

OPPDRAKSTAKER (heretter benevnt med CAM)

Foretaksnummer	995 437 392
Firmanavn	Conscendo Asset Management as
Adresse	Kristian August gate 19
Postnummer	0164
Poststed	Oslo
E-mail	admin@conscendo.no
Telefaks	22 99 26 51/69 24 78 01
Kontonummer for innbetaling	9750.14.00975
Kontoførende Bank	SEB Merchant Bank

1. BAKGRUNN

Oppdragsgiver søker gjennom denne investering avkastning i valutaspotmarkedet. Conscendo Asset Management AS (heretter kalt CAM) er et selskap som utfører investeringene i valutaspotmarkedet for Oppdragsgiver. Selskapet er ikke underlagt regler for konsesjon fra Finanstilsynet til å yte disse investeringstjenestene. Dette grunnet at forvaltningen skjer i valutaspotmarkedet (betraktes som kontanter) og kontanter er ikke definert som et finansielt instrument.

Alle investeringer skjer kollektivt for alle oppdragsgivere. Oppdragsgivers investering utgjør en proratarisk, ideell andel av verdien av de samlede investeringer CAM foretar for samtlige av sine oppdragsgivere. CAM vil holde Oppdragsgivers midler atskilt fra egne midler, og vil således ikke ha egne midler stående inne på bankkonti hvor Oppdragsgivers midler oppbevares.

2. INVESTERINGSBELØPET OG ADGANG TIL ÖGEARINGÖ

Investeringsbeløpet er definert som det beløp som innbetales fra Oppdragsgiver. Investeringsbeløpet kan, som følge av innvilget handelsramme i CAMs bank, ögearesö opp til 10 ganger Investeringsbeløpet, eventuelt avkastningsjustert Investeringsbeløp.

3. AJOURFØRT INVESTERINGSBELØP MÅNEDLIG

Avkastningsjustert Investeringsbeløp blir ajourført månedlig og kontoutskrift som viser status på investeringen blir sendt Oppdragsgiver hver måned. Kontoutskriften redegjør for opparbeidet gevinst eller påløpt tap pr. periode. Eventuelle av Oppdragsgiver, foretatte tilleggsinnbetalinger eller ønskede tilleggsutbetalinger under avtalen skal skje basert på skriftlighet, og vil bli bekreftet pr. mail eller pr. brev fra CAM.

4. SIKKERHET, PRODUKT OG RISIKO KONTROLL

CAM vil utføre investeringene ved å inngå avtale om dette med valgte bankforbindelser, med kun det formål å stille Investeringsbeløpet fra Oppdragsgiver som sikkerhet for avtalt handelsramme for valutahandel. CAM gis som følge av denne avtale en fullmakt til å stille Investeringsbeløpet som sikkerhet for innvilget handelsramme.

Om tap som følge av valutaspothandelen blir påvist, er banken gitt rettigheter til å motregne/kreve dekket et slikt tap i kontoen. Ved neste fastsettelse av avkastningsjustert Investeringsbeløp vil effekten av denne inndekningen bli hensyntatt.

5. HANDEL MOT BANK

5.1 Generelt

All handel mot bank på vegne av Oppdragsgiver og andre oppdragsgivere av CAM (samlet benevnt öKundeneö) skjer i CAMs navn, gjennom disposisjoner på konti hvor CAM er kontohaver og disponent. Kontiene er angitt som klientkonti.

5.2 Kontopant til fordel for SEB

Som sikkerhet for CAMs forpliktelser under en ISDA Master Agreement datert 1. juni 2011 inngått mellom CAM (på vegne av Kundene) og Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("SEB"), har SEB betinget seg at Kundene stiller pant i klientkonto nr. [] til fordel for SEB i henhold til panteloven § 4-4 (2) ("**Kontopantet**").

Kontopantet skal etableres av CAM (på vegne av Kundene) til fordel for SEB på første prioritet. Ved underskrift på denne Avtalen, gir Oppdragsgiver CAM fullmakt til å forhandle og etablere Kontopantet på vegne av Kundene, herunder å undertegne avtale om Kontopantet med SEB. CAM skal ha rett til å utøve alle pantsetterfunksjoner i forhold til Kontopantet på vegne av Kundene.

6. HÅNDTERING AV OPPSTÅTT TAP

Dersom tap blir 35 % fra høyest registrerte avkastningsjusterte Investeringsbeløp for Oppdragsgiver, skal CAM umiddelbart foreta nødvendige disposisjoner for å klargjøre gjenværende avkastningsjusterte Investeringsbeløp for uttak av kapital. Oppdragsgiver skal deretter innkalles til møte snarest mulig for å drøfte om denne avtale skal termineres eller fortsettes. Dersom avtalen termineres, blir det gjenværende avkastningsjusterte Investeringsbeløp tilbakebetalt til Oppdragsgiver etter kalenderkvartalets slutt, hvoretter avtaleforholdet opphører. Dersom avtalen skal videreføres, anses gjenværende beløp som nytt Investeringsbeløp.

7. RISIKO

Oppdragsgiver er oppmerksom på at investeringer under avtalen er forbundet med risiko for tap. Risikoen er høy. Risikoen søkes styrt gjennom kompetente forvaltere, gjennom løpende monitorering og gjennom stenging av posisjoner ved tap. Det gjøres uttrykkelig oppmerksom på at Oppdragsgiver kan tape hele Investeringsbeløpet samt alt opptjent overskudd.

CAM gjør videre oppmerksom på at det ikke er noen nedre definert grense i forhold til bank hvor stort beløp som kan tapes, og at avkastningsjustert Investeringsbeløp kan bli negativt. For det tilfelle at avkastningsjustert Investeringsbeløp blir negativt, vil CAM bli skyldig banken det negative beløpet. CAM vil ikke kreve tilleggsinnbetaling fra Oppdragsgiver til dekning av slikt tap.

Oppdragsgivers midler er angitt som klientmidler hos CAMs bankforbindelse. CAM vil påse at CAMs bankforbindelse erklærer at de ikke vil holde Oppdragsgiver ansvarlig for eventuelt negativt Investeringsbeløp, men utelukkende vil forholde seg til Kontopantet og til CAM.

For det tilfelle at banken (motpart i investeringene) skulle gå konkurs eller bli satt under administrasjon, vil Oppdragsgiver, representert ved CAM, kunne risikere at avkastningsjustert Investeringsbeløp går helt eller delvis tapt. Oppdragsgiver kan ikke holde CAM økonomisk ansvarlig for slikt eventuelt tap.

8. AVKASTNING

Det er en omforent målsetting at Oppdragsgiver gjennom CAMs investeringsaktiviteter vil kunne oppnå en årlig avkastning høyere enn 12 %. Historisk avkastning vises på www.conscendo.no. Det presiseres at CAM med dette ikke har gitt noe løfte om at slik årlig avkastning faktisk oppnås.

Der det er avtalt at Oppdragsgiver ønsker avkastningen utbetalt kvartalsvis, skal dette skje uten nærmere ordre, gitt at det innbetalte Investeringsbeløp er i behold, ref. pkt. 2 ovenfor. Slik overførsel skal skje uten grunnnet opphold etter kalenderkvartalets avslutning.

9. REGULERINGER

CAM forholder seg til gjeldende regelverk. CAM opererer ikke som et åpent fond.

10. RAPPORTERING

Oppdragsgiver mottar hver måned innen 5 virkedager etter månedsslutt, en skriftlig månedsrapport om utviklingen av investeringsaktiviteten, samt CAMs betraktninger vedrørende den generelle markedsutviklingen. Generell informasjon vil også være tilgjengelig via CAMs webside www.conscendo.no. Årsrapport/kontoutskrift som viser oppdragsgivers status oversendes innen 15. januar årlig. Årsrapporten inneholder gevinst/tap beløp, samt total beholdning, med angivelse av poster som skal benyttes ved selvangivelsen. For personer vil opplysninger fremkomme i forhåndsutfylt selvangivelse automatisk.

11. AVTALE PERIODE

Avtalen løper fra måneden etter at Investeringsbeløpet er registrert innbetalt på CAMø's konto. Avtalen opphører å gjelde fra det første tidspunktet av henholdsvis: 31. mars, 30. juni, 30. september og 31. desember, som betinger 15 dagers forutgående skriftlig oppsigelse fra en av Partene.

12. INNSKUDD/UTTAK

Innskudd og uttak av midler for investering skal følge følgende norm:

Alle innskudd og uttak av kapital skal meldes skriftlig via mail til admin@conscendo.no eller via brev/fax. Innbetaling skal være på klientkonto hos CAM senest 5 virkedager før ny måneds begynnelse. Uttak av kapital kan kun foretas i forbindelse med kvartalsoppgjør, og CAM skal motta skriftlig melding om slike uttak med bekreftet mottakskontonummer senest 15 virkedager før kvartalets begynnelse.

13. INVESTERINGSHONORAR

13.1 Forvaltningshonorar

Forvaltningshonorar er avtalt til 1/6 % som belastes månedsvis, etterskuddsvis, av det beløpet som er rapportert siste dato i hver måned (brutto investeringsbeløpet pluss/minus avkastning i perioden).

13.2 Suksesshonorar

CAM beregner et suksesshonorar på 20 % av positiv avkastning. Beløpet belastes månedlig og etterskuddsvis etter prinsippet öhigh watermarkö. Prinsippet öHigh watermarkö innebærer at CAM, kun kan beregne seg suksesshonorar om påvist avkastning er høyere enn ved siste suksesshonorarbelastning.

13.3 Øvrige kostnader

I tillegg til honorar som nevnt i pkt, 13.1 og 13.2 blir kunden belastet eventuelle transaksjonsdrevne kostnader. I denne kostnaden kan også honorar til informasjonssystemer som benyttes inngå.

14. SKATTEANSVAR

Skatteansvar tilligger hver part under de til enhver tid gjeldende skatteregler som følge av denne avtale. Avkastningen er iht. skatteloven skattepliktig som renter, dvs. for tiden med 28% av påvist avkastning, og tilsvarende 28% fradrag for påvist negativ avkastning, begge pr. 31.12. årlig.

15. LOVVALG OG VERNETING

Avtalen skal være underlagt og tolkes i samsvar med norsk rett.

Enhver tvist som måtte springe ut av denne Avtalen skal søkes løst ved minnelighet. Dersom ikke minnelighet oppnås, kan hver av partene bringe tvisten inn for de ordinære domstoler med Oslo tingrett som avtalt verneting.

* * *

Oslo, ____/____20__

