

Avtale om aksjesparekonto

Mellom **Kunde** og
Tilbyder av aksjesparekonto

Navn: Storebrand Asset Management AS

Adresse: Professor Kohts vei 9

Postnr./Sted: 1366 Lysaker

Foretaksnr: 930 208 868

Innhold:

A	Om aksjesparekonto	2
B	Inngåelse	2
C	Innleggelse av ordre i aksjefond	2
D	Føring av aksjesparekonto	2
E	Føring av andelseierregister, depot og oppbevaring av kundemidler	3
F	Produktinformasjon om verdipapirfondene	3
G	Skatteregler, overgangsperiode og skatterapportering mv.	3
H	Kostnader	3
I	Avvikling og flytting	4
J	Rapportering	4
K	Bruk av tredjeparter	4
L	Personopplysninger	4
M	Ansvarsforhold mv.	5
N	Annen informasjon	5
O	Bekreftelser	5

Denne avtalen om aksjesparekonto (heretter benevnt "Avtalen") inneholder vilkår for opprettelse og bruk av aksjesparekonto i Storebrand Asset Management AS. Vilkårene beskriver i tillegg noen av de viktigste egenskapene ved aksjesparekonto. Storebrand Asset Management AS er heretter benevnt "Storebrand" eller "Tilbyder". Aksjesparekontoer omtales i det følgende som "Kunden" og Kundens aksjesparekonto i Storebrand omtales som "Aksjesparekontoen". Kunden og Storebrand omtales i fellesskap som "Partene".

Kunden er innforstått med at vilkårene vil kunne endres. Dette gjelder på områder hvor Tilbyder i Avtalen har tatt forbehold om senere endringer, endringer er nødvendige på grunn av lov- eller forskriftsendringer og ved andre ikke vesentlige endringer. Kunden vil bli informert om slike endringer og oppdaterte avtalevilkår vil bli gjort tilgjengelig på Kundens innloggede sider.

A Om aksjesparekonto

Aksjesparekonto er en konto hvor private skatteyttere kan spare i børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis i selskap hjemmehørende i et land innenfor EØS, samt aksjefond hjemmehørende i et land innenfor EØS. Med aksjefond menes verdipapirfond med mer enn 80 prosent aksjeandel ved begynnelsen av inntektsåret. Kontante midler kan også inngå på en aksjesparekonto, men det opparbeides ikke renter på disse.

Gevinst på aksjesparekontoen beskattes ikke så lenge pengene beholdes innenfor kontoen. Det betyr at Kunden kan investere dem på nytt uten å måtte betale skatt. Skatt utlases først når det gjøres uttak fra kontoen, og uttaket overstiger beløpet som er satt inn. Aksjesparekonto i Storebrand vil omfatte Storebrands egne aksjefond og utvalgte aksjefond fra eksterne leverandører. Aksjer kan bli inkludert i Storebrand aksjesparekonto på et senere tidspunkt. På våre nettsider vil det til enhver tid være en oppdatert oversikt over hvilke aksjefond (og eventuelle andre instrumenter) som er tilgjengelig for aksjesparekonto i Storebrand. Storebrand forbeholder seg retten til å fjerne aksjefond fra sitt fondsutvalg. Kunden gjøres derfor oppmerksom på at Kundens eventuelle andeler i fond som skal fjernes fra fondsutvalget vil bli tvangsinnløst og innløsningsbeløpet overført til Kundens kontantbeholdning på Aksjesparekontoen eller overført til et tilsvarende aksjefond etter nærmere avtale med Kunden. Beskatning ved gevinst eller tap knyttet til slike innløsninger følger de samme reglene som beskrevet i punkt om "Skatteregler, overgangsperiode og skatterapportering mv. ".

Mer informasjon om aksjesparekonto er tilgjengelig på våre nettsider.

B Inngåelse

Avtalen kan inngås på to måter. Enten manuell inngåelse ved fysisk signering på blankett (inkludert avtaledokumentet) eller elektronisk inngåelse på våre nettsider. Kopi av den til enhver tid gjeldende avtale er tilgjengelig for Kunden ved innlogging på våre nettsider. På forespørsel kan Storebrand sende kopi av Avtalen på epost. Kunder som ikke har tilgang til epost, kan be om å få tilsendt kopi i ordinær postforsendelse.

C Innleggelse av ordre i aksjefond

Kunden kan foreta tegning og innløsning (kjøp/salg) i tilgjengelige aksjefond via våre innloggede nettsider eller manuelt ved bruk av blanketter. Det vil normalt foretas en dekningskontroll før effektivering av ordre. Dersom det ikke er dekning for innlagte ordre, vil ordren normalt bli avvist i sin helhet.

Dersom Kunden har lagt inn ordre på Aksjesparekontoen elektronisk gjennom nettløsningen, vil denne automatisk bli registrert på Aksjesparekontoen. Ved bytte (salg og kjøp) fra et aksjefond til et annet aksjefond kan handelene bli gjennomført til ulike kursdatoer, og Kundens midler vil i denne mellomperioden ikke være investert i markedet. Kunden gjøres oppmerksom på at ordrer via manuelle blanketter kan medføre senere kursdato sammenlignet med ordre via innloggede sider.

Kunden vil selv ha ansvar for eventuelle feilregistreringer som følge av feil ordreinngivelse i nettbank eller dersom Kunden har gitt feil opplysninger ved innlevering av manuelle blanketter.

D Føring av aksjesparekonto

Storebrand vil som tilbyder av aksjesparekonto ivareta føringen av Aksjesparekontoen. Din beholdning på Aksjesparekontoen, samt oversikt over gjennomførte transaksjoner vil være tilgjengelig for deg ved innlogging på våre nettsider.

Aksjesparekontoen skal angi følgende:

- a. Innskudd på kontoen
- b. Oversikt over finansielle instrumenter på kontoen
- c. Kontantbeholdning
- d. Ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år
- e. Skjermingsgrunnlag
- f. Beregnet skjermingsfradrag for skattleggingsperioden
- g. Skattepliktig uttak på kontoen i løpet av skattleggingsperioden
- h. Kontoens markedsverdi ved årsskiftet
- i. Mottatt utbytte

E Føring av andelseierregister, depot og oppbevaring av kundemidler

Føring av andelseierregister for fond forvaltet av Storebrand ivaretas av Storebrand i eget andelseierregister. Føring av andelseierregister i øvrige fond gjøres i eksterne andelseierregistre. Storebrand mottar løpende rapportering fra disse og foretar daglig avstemming.

Det gjøres oppmerksom på at samtlige av Storebrands kunder som har aksjesparekonto i Storebrand, har sin kontantandel på den samme klientkontoen. Dette innebærer at innskuddsgarantiordningen ikke vil gi Kunden dekning av betydning. Det løper ikke renter på innestående kontanter.

Kontante midler oppbevares på en klientkonto i Storebrands navn i en kredittinstitusjon. For tiden oppbevares midlene i Svenska Handelsbanken AB (publ), men Storebrand kan på hvilket som helst tidspunkt velge en annen kredittinstitusjon. Kunden vil i så fall bli informert om dette. Ved at midlene oppbevares på klientkonto betyr at de holdes atskilt fra Tilbyders egne midler. Storebrand sikrer at oppbevaring skjer i henhold til de forventninger myndigheter har til beskyttelse av kunders midler

F Produktinformasjon om verdipapirfondene

Lovpålagt informasjon om aksjefond som forvaltes av Storebrand er tilgjengelig på våre nettsider. For tilsvarende informasjon om de eksterne aksjefondene henviser vi til respektive aksjefonds forvaltningsselskap.

Kunden er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for å sette seg grundig inn i produktinformasjonen før han/hun foretar investeringsbeslutninger. Kunden er innforstått med at det er viktig å sette seg inn i øvrig informasjon som Tilbyder yter i forbindelse med aksjesparekonto.

Kunden gjøres oppmerksom på at det vil kunne være avvikende tidspunkt for beregning av sluttkurs for aksjefond som handles gjennom Aksjesparekontoen i forhold til det tidspunkt som fremgår av respektives aksjefonds produktinformasjon.

G Skatteregler, overgangsperiode og skatterapportering mv.

Gevinster ved salg av aksjefondsandeler eller andre tillatte instrumenter på Aksjesparekontoen skattlegges ikke i forbindelse med salget, men først når midlene tas ut av Aksjesparekontoen. Ved uttak fra Aksjesparekontoen vil innskudd på Aksjesparekontoen tas ut først. Uttak ut over det som er innbetalt på kontoen, skattlegges som aksjeinntekt hos Kunden. Det beregnes skjermingsfradrag av det laveste innskuddsbeløpet på Aksjesparekontoen i løpet av året, tillagt ubenyttet skjerming fra tidligere år. Skjermingsfradraget kan benyttes både ved skattepliktig utbytte og skattepliktig uttak fra kontoen. Utbytte fra aksjer inngår ikke på Aksjesparekontoen, men skattlegges året det er besluttet utdelt.

Ved salg av finansielle instrumenter registrert på Aksjesparekontoen vil salgsvederlaget bli overført til Kundens kontantbeholdning på Aksjesparekontoen. Gevinst ved slikt salg skattlegges ikke så lenge gevinsten ikke tas ut av Aksjesparekontoen. På tilsvarende måte er tap ved salg av finansielle instrumenter registrert på Aksjesparekontoen ikke fradragsberettiget, men vil redusere en eventuell gevinst innenfor Aksjesparekontoen.

For inntekståret 2019 er det gitt en overgangsregel som innebærer at en overføring av aktuelle finansielle instrumenter til aksjesparekonto ikke vil utløse beskatning. Tilsvarende vil heller ikke en slik overføring gi rett til fradrag for tap i overgangsperioden. Ved slik overføring vil inngangsverdien bli videreført med kontinuitet. Eventuelt ubenyttet skjerming knyttet til det som overføres anses etter overføringen som ubenyttet skjerming på aksjesparekontoen.

Storebrand er ansvarlig for skatterapportering av Aksjesparekontoen og for at det foretas nødvendige beregninger og rapportering til skattemyndighetene i samsvar med de til enhver tid gjeldende rapporteringskrav.

H Kostnader

Det påløper ingen kostnader for Kunden ved opprettelse av Aksjesparekontoen. I forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av konto vil det kunne påløpe kostnader for Kunden. Dekning av kostnader i forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av konto kan uansett ikke overstige Tilbyders kostnader forbundet med dette. Kunden vil pt. ikke bli belastet kostnader for løpende driftsutgifter knyttet til Aksjesparekontoen. Ved eventuelt innføring av slike driftskostnader, vil Kunden bli informert i forkant. Nærmere informasjon om kostnader finnes på våre nettsider.

Kostnader knyttet til de enkelte verdipapirfondene som kan tilbys på Aksjesparekontoen fremgår av fondenes prospekt og nøkkelinformasjon. Kunden må selv undersøke hvilke kostnader som er forbundet med det enkelte verdipapirfond. Det vil typisk være tale om forvaltningshonorar (fast og/eller variabelt) samt eventuelt tegnings- og innløsningsgebyr. Det belastes normalt ingen kjøps- eller salgskostnader ved handel i fond forvaltet av Storebrand, se prospekt for nærmere informasjon.

Ved handel i verdipapirfond notert i utenlandsk valuta gjør samarbeidende tredjepart en automatisk valutaveksling. I forbindelse med veksling vil det tilkomme kostnader som tredjepart belaster Kunden. Nærmere informasjon om vekslingskostnader gis ved henvendelse til Storebrand.

Storebrand vil kunne motta returprovisjoner for å formidle eksterne verdipapirfond til Aksjesparekontoen. Informasjon om dette er tilgjengelig på våre nettsider.

I Avvikling og flytting

Kunden kan når som helst begjære Aksjesparekontoen avviklet eller overført til en annen tilbyder. Ved avvikling skal Kunden kontakte Storebrand. Ved flytting skal Kunden kontakte ny tilbyder som deretter vil kontakte Storebrand for gjennomføring av flyttingen. Tilbyder skal innen 10 virkedager overføre alle finansielle instrumenter og kontanter på kontoen til den nye tilbyderen. Oppgjør for salg av verdipapirer med oppgjørstid ut over 10 dager, overføres til ny tilbyder senest fem dager etter oppgjørstidspunktet. Tilbyder skal også overføre informasjon som nevnt i Forskrift til utfylling og gjennomføring av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14 (FSFIN) av 19. november 1999 nr. 1158 § 10-21-4, og annen informasjon som er nødvendig for at den nye tilbyderen skal kunne foreta korrekt innrapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skattleggingsperioden.

Aksjesparekonto kan overføres fra en leverandør til en annen uten beskatning.

Oppsigelse av Aksjesparekontoen anses som en realisasjon av de finansielle instrumenter som er omfattet av Aksjesparekontoen på tidspunktet for oppsigelsen, og innestående på Aksjesparekontoen (fratrasket innskudd) skal skattlegges eller være gjenstand for fradrag.

J Rapportering

Som tilbyder vil Storebrand være ansvarlig for å utføre skatterapportering til norske skattemyndigheter i tråd med de til enhver tid gjeldende regler. To ganger i året skal Tilbyder gi Kunden periodisk informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter og kontanter på Aksjesparekontoen. Kunden vil motta periodisk informasjon ved innlogging på Storebrand nettsider.

K Bruk av tredjeparter

I henhold til regelverket for aksjesparekonto kan tilbyder inngå samarbeid med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med aksjesparekonto.

Storebrand har inngått et samarbeid med MFEX AB for å legge til rette for handel i eksterne aksjefond i Storebrands aksjesparekontoløsning.

Storebrand forbeholder seg retten til å avslutte samarbeidet med eksisterende tredjepartsleverandører og eventuelt inngå samarbeid med andre tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med aksjesparekonto.

L Personopplysninger

Når Kunden inngår avtale om Aksjesparekonto skal Kunden gi informasjon om fullstendig navn og fødselsnummer, adresse, e-post, telefonnummer, bankkonto, investeringsformål og midlenes opphav. Dette er nødvendig for at Storebrand skal kunne administrere kundeforholdet og oppfylle avtalevilkårene. Informasjonen vil bli lagret så lenge Kunden har Aksjesparekonto. Storebrand er også pålagt å oppbevare enkelte kategorier av informasjon i forbindelse med regnskapsføring og evt. rapporteringsplikter. Disse opplysningene oppbevares i henhold til gjeldende regler. Det vises til Storebrands behandling av personopplysninger i Storebrands personvernerklæring på storebrand.no.

Storebrand Asset Management AS, ved administrerende direktør, er ansvarlig for behandling av personopplysninger som beskrevet her og i personvernerklæringen på storebrand.no. Ved eventuelle spørsmål om behandling av personopplysninger, kan Kunden sende e-post til Storebrands personvernombud: personvernombud@storebrand.no.

M Ansvarsforhold mv.

Kunden er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for investeringsrisiko og skattemessige implikasjoner som handel i finansielle instrumenter medfører.

Kunden har ansvaret for å sette seg inn i de til enhver tid gjeldende skatteregler. Eventuelle endringer av skatteregler er Kundens egen risiko.

Kunden er innforstått med at historisk avkastning ikke gir garanti for fremtidig avkastning, samt at fremtidig avkastning blant annet vil avhenge av markedsutviklingen, forvalterens dyktighet, fondets risikoprofil og forvaltningshonorar. Kunden er videre innforstått med at avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

N Annen informasjon

Storebrand er pålagt å innhente egenerklæring ved opprettelse av nye rapporteringspliktige konti. Dette i henhold til avtalen Norge har signert med både USA (ved Foreign Account Tax Compliance Act) og OECD (ved Common Reporting Standard). Formålet er å innhente informasjon for å avdekke om Storebrands kunder har skatteplikt til andre land enn Norge. I slike tilfeller rapporteres informasjonen til skattemyndighetene i de aktuelle landene. Det foreligger en plikt til å ta kontakt ved endring av informasjonen. Se skatteetaten.no for videre informasjon.

Privatpersoner som kjøper fond blir bedt om å oppgi midlenes formål og midlenes opprinnelse. Dette er lovpålagt informasjon som følger av hvitvaskingsregelverket. Bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering er høyt prioritert i det internasjonale samfunn. Formålet er å beskytte det internasjonale finanssystemets integritet og stabilitet, undergrave finansiering av terrorisme, og gjøre det vanskeligere for kriminelle å sitte igjen med utbytte fra sine forbrytelser.

O Bekreftelser

Kunden bekrefter at Storebrand kan innhente og Kunden vil gi nødvendige opplysninger, herunder om inngangsverdi og ubenyttet skjerming, når Kundens finansielle instrumenter overføres til Aksjesparekontoen.

Kunden er kjent med at finansielle instrumenter ikke vil overføres til Aksjesparekontoen dersom Kundens samtykke kalles tilbake eller endres før overføringen er gjennomført. Etter at overføring er gjennomført vil et tilbakekall eller endring av samtykke utgjøre en oppsigelse av Aksjesparekontoen med de skattemessige konsekvensene dette medfører.

Kunden bekrefter å være skattemessig hjemmehørende i Norge.

Ved opprettelse av Aksjesparekonto bekrefter Kunden å ha satt seg inn i avtalevilkårene for Aksjesparekonto slik de fremgår av Avtalen mellom Partene til enhver tid. Reglene knyttet til aksjesparekonto fremgår av skatteloven med tilhørende forskrift. Ved eventuelle endringer i disse reglene, vil disse vilkårene endres tilsvarende.

