



Etablering av Aksjesparekonto hos Norse Forvaltning AS

Generell informasjon

Fødselsnummer (11 siffer):	Navn:
Adresse:	
Postnummer/sted:	E-post:
Tlf.:	Mobilnummer:

Vennligst flytt mine aksjefondsandeler etter følgende instruks:

- Flytt alle mine fondsandeler til aksjesparekonto
- Flytt _____ andeler i verdipapirfondet _____ til aksjesparekonto
- Flytt _____ andeler i verdipapirfondet _____ til aksjesparekonto

Ved å signere denne blanketten, inngås avtale om aksjesparekonto med Norse Forvaltning AS. Avtalen er en del av dette dokumentet, og undertegnede bekrefter å ha gjort seg kjent med innholdet i avtalen. Undertegnede bekrefter at Norse Forvaltning har gitt informasjon om:

- hvilke midler som kan inngå på kontoen
- relevante skatteregler
- kostnader knyttet til kontoen

Kunden bekrefter å være skattemessig hjemmehørende i Norge.

Kunden samtykker i Norse Forvaltnings bruk av personopplysninger i henhold til avtalevilkårene.

Sted: _____

Dato: _____

Signatur:

Navn med blokkbokstaver:



Avtalevilkår – Aksjesparekonto Norse Forvaltning AS

Norse forvaltning AS, Org. Nr. 991 926 623, Klingenberggata 7A, 0161 OSLO, Postboks 2027, Vika, 0125 OSLO, Telefon +47 22 04 80 30, post@norseforvaltning.no, www.norseforvaltning.no

Aksjesparekonto er en investeringskonto tilhørende personlig skatteyter som har til formål å gi skatteyter de lovregulerte skattemessige fordelene som bruk av aksjesparekonto kan gi.

Denne avtalen gjelder opprettelse av aksjesparekonto, føring av kontoen og oppbevaring av andeler i aksjefond forvaltet av Norse Forvaltning (Fondsutvalget). Denne aksjesparekontoen kan dermed ikke benyttes til å investere i andre instrumenter enn i Fondsutvalget. Aksjesparekontoen kan dermed ikke benyttes for beholdning av aksjer, derivater, obligasjoner eller rentefond. Dette gjelder også på det nåværende tidspunkt fond fra andre tilbydere.

Verdipapirfond må være registrert innenfor EØS og ha en aksjeandel på minst 80 % for å omfattes av ordningen. Gevinster ved realisasjon av verdipapirer i Investeringsuniverset skattlegges ikke i forbindelse med realisasjonen, men først når midlene tas ut av kontoen. Mottatt utbytte blir derimot skattlagt løpende. Ordningen gjelder fra 1. september 2017. For inntektsåret 2017 og 2018 kan Kunden overføre verdipapirer i Fondsutvalget til aksjesparekontoen uten beskatning. Ved overføring til aksjesparekontoen vil inngangsverdien videreføres med kontinuitet.

Ved uttak fra kontoen anses Kundens innskudd som det som tas først ut. Uttak ut over det som er skutt inn på kontoen, skattlegges som aksjeinntekt hos Kunden. For øvrig viser det til Skattelovens § 10-20 for utfyllende regelverk omkring aksjesparekonti.

Opprettelse, føring og vedlikehold av aksjesparekonto

Norse Forvaltning AS vil opprette en aksjesparekonto i Kundens navn. Norse Forvaltning vil sørge for løpende innhenting, lagring og tilgjengeliggjøring av følgende opplysninger knyttet til aksjesparekontoen og de fond som inngår i den:

1. innskudd på kontoen
2. oversikt over finansielle instrumenter
4. ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år
5. skjermingsgrunnlag
6. beregnet skjermingsfradrag for skattleggingsperioden
7. kontoens markedsverdi ved årsskiftet
8. mottatt utbytte

Norse Forvaltning, sørger for oppdatering av opplysningene ved endringer. Kunden må selv melde fra om eventuelle uriktige opplysninger.

Det påløper ingen kostnader ved etablering eller innehav av aksjesparekonto hos Norse Forvaltning.



Oppbevaring av klientmidler på aksjesparekontoen

Føring av andelseierregister for fond forvaltet av Norse Forvaltning ivaretas av Norse Forvaltning i eget andelseierregister. Det er kun fondsandeler som er forvaltet av Norse Forvaltning, og som føres i andeleierregister hos Norse Forvaltning som kan inngå i aksjesparekontoen som dekkes av denne avtalen.

Det vil ikke være anledning til å holde kontanter på aksjesparekonto hos Norse Forvaltning.

Rapportering

Norse Forvaltning vil sørge for skatterapportering av aksjesparekontoen. I denne forbindelse vil følgende opplysninger bli innrapportert til Skatteetaten:

- Innskuddene (inngangsverdien)
- Ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år
- Skjermingsgrunnlag
- Mottatt utbytte
- Skattepliktig utbytte
- Uttak fra kontoen i løpet av skattleggingsperioden
- Beregnet skjermingsfradrag i skattleggingsperioden
- Skattepliktig gevinst/tap ved uttak på kontoen i løpet av skattleggingsperioden
- Kontoens markedsverdi (formuesverdi) ved årsskiftet

Med inngåelse av denne avtalen gir kunden Norse Forvaltning fullmakt til å innhente opplysninger som trengs for korrekt skatterapportering hos skattemyndigheter, forvaltningsselskaper for aksjefond og eventuelle andre relevante organer eller foretak.

Norse Forvaltning vil rapportere beholdning på aksjesparekonto til kontohaver to ganger årlig.

Flytting av aksjesparekonto

Kunden kan skriftlig kreve flyttet aksjesparekontoen helt eller delvis til annen tilbyder av slike konti. Norse Forvaltning vil i så fall overføre all relevant informasjon av skattemessig betydning til denne tilbyderen. Ved Kundens anmodning om flytting, anses Kunden å ha samtykket i at all relevant informasjon overføres til tilbyderen.

Ved flytting skal Kunden ta kontakt med ny tilbyder av aksjesparekonto som deretter vil kontakte Norse Forvaltning for flytting.

Norse Forvaltning vil innen 10 dager etter at flyttebegjæring er mottatt overføre beholdning og nødvendige skatteopplysninger. For flytting av aksjesparekontoen til en annen tilbyder kan det påløpe et gebyr i henhold til prislisten på www.norseforvaltning.no. Dekning av eventuelle kostnader i forbindelse med flytting av konto vil ikke overstige Norse Forvaltningsfaktiske flyttekostnader.

Det gjøres oppmerksom på at det kan finnes begrensninger for overførsel av fondsandeler fra aksjesparekonto registrert hos Norse Forvaltning til annen tilbyder.



Avvikling av aksjesparekonto

Kunden kan på et hvert tidspunkt skriftlig kreve aksjesparekontoen avviklet. Norse Forvaltning vil i slike tilfeller - etter kundens instruks – realisere fondsplasseringer på aksjesparekontoen og/eller overføre instrumentene til relevante kontoer Kunden oppgir. Kontante midler blir overført til konto som instruert fra kunde. Det kan påløpe kostnader fra tredjepart ved overføring av midler til annen konto. Dekning av eventuelle kostnader i forbindelse med avvikling av konto vil ikke overstige Norse Forvaltningsfaktiske avviklingskostnader.

Personopplysninger

Norse Forvaltning foretar innsamling, lagring og registrering av personopplysninger. Formålet med denne behandlingen av personopplysninger er å drive verdipapirfondsforvaltning, markedsføring av verdipapirfond og oppfylle opplysningsplikt i henhold til gjeldende regler, blant annet overfor ligningsmyndighetene. Kunden bekrefter å ha lest og forstått informasjonen på denne blanketten om Norse Forvaltnings behandling av personopplysninger og samtykker med dette til behandling som beskrevet på denne blankett. Kunden gir alle Norse Forvaltnings databehandlere, myndigheter, kvalifiserte banker og andre samarbeidspartnere rett til innsyn i og tilsvarende behandling av personopplysninger. Videre samtykker kunden i at opplysningene kan benyttes i forbindelse med elektronisk informasjon og markedsføring av Norse Forvaltnings produkter og tjenester. Norse Forvaltnings ansatte er underlagt taushetsplikt. Ved henvendelse til Norse Forvaltning kan kunden be om innsyn i registrerte personopplysninger, samt kreve retting av feil.

Ansvar/Disclaimer

Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for investeringsrisiko og skattemessige implikasjoner som handel av verdipapirfond medfører.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalterens dyktighet, fondets risikoprofil og forvaltningshonorar. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Lovvalg, vernetting og tvisteløsning

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne Avtalen, skal løses etter norsk lov og med Oslo tingrett som rett vernetting.

Ferdig utfylt blankett sendes til:

Norse forvaltning AS

Postboks 2027

Vika, 0125 OSLO

E-post: post@norseforvaltning.no