

Blankett for konvertering til aksjesparekonto / avtale om aksjesparekonto

Kundeopplysninger

Etternavn:	Fornavn:
Adresse:	Personnummer:
Postnummer/sted:	Telefon/mobil:
Land:	E-post:
Verdipapirkonto:	Er du skattepliktig til andre land enn Norge, i så fall hvilket?:

Tilbyder av aksjesparekontoen

Navn: Eika Kapitalforvaltning AS	Organisasjonsnummer: 979 561 261
Adresse: Pb. 2349 Solli	Telefonnummer: 22878183
Postnummer: 0201	E-post: fond@eika.no
Poststed: Oslo	

Personopplysninger

Eika Kapitalforvaltning foretar sammenstilling, lagring og utlevering av innsamlede og registrerte personopplysninger. Formålet med behandlingen av personopplysninger er å drive verdipapirfondsføring, markedsføre verdipapirfond, yte investeringstjenester og oppfylle opplysningsplikten i henhold til gjeldende regler, f.eks. overfor ligningsmyndigheter. Kunden samtykker med dette til slik behandling. Videre samtykker kunden i at opplysningene kan benyttes i forbindelse med elektronisk informasjon og markedsføring av Eika Kapitalforvaltnings produkter og tjenester. Kunden kan be om innsyn i registrerte personopplysninger samt kreve retting av eventuelle feil ved henvendelse til kundens lokalbank eller Eika Kapitalforvaltning.

Skatterapportering/skatteopplysninger

Kunden bekrefter at Eika Kapitalforvaltning kan innhente og at kunden vil gi nødvendige opplysninger, herunder om inngangsverdi og ubenyttet skjerming, når finansielle instrumenter overføres til aksjesparekontoen. Kunden er kjent med at de finansielle instrumentene ikke vil overføres til aksjesparekontoen dersom dette samtykket kalles tilbake eller endres før overføringen er gjennomført. Etter at overføringen er gjennomført vil et tilbakekall eller endring av samtykket utgjøre en oppsigelse av avtalen med de skattemessige konsekvensene dette medfører. Kunden er videre kjent med at Eika Kapitalforvaltning kan inngå samarbeid med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med aksjesparekonto og at dette innebærer at Eika Kapitalforvaltning og slike eventuelle tredjeparter vil måtte utveksle nødvendige opplysninger knyttet til kundens aksjesparekonto for å sikre utførelsen av de oppgaver som følger med en aksjesparekonto.

Vennligst konverter mine aksjefondsandeler (velg ett av alternativene):

- Flytt alle mine aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning pr konverteringstidspunktet til én aksjesparekonto
- Jeg har aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning registrert på flere Eika Verdipapirkonti og ønsker på konverteringstidspunktet å overføre disse til like mange aksjesparekonti

Spareavtaler vil bli flyttet automatisk.

Ved å signere denne blanketten inngås avtale om aksjesparekonto med Eika Kapitalforvaltning AS. Avtalen er en del av dette dokument. Jeg bekrefter å ha gjort meg å ha lest, forstått og akseptert avtalen:

Dato:

Kundens signatur:

Vedlegg: Avtale om aksjesparekonto

Avtale om aksjesparekonto

Mellom Kunde (heretter benevnt «Kunde») og Eika Kapitalforvaltning AS (heretter benevnt «Eika»), hvor Kunde og Eika i fellesskap heretter er benevnt «Partene», er det inngått følgende avtale om aksjesparekonto (heretter «Avtalen»):

1. Avtalens ikrafttredelse

Avtalen trer i kraft når aksjesparekontoen er opprettet i Kundens navn og Kundens fondsbeholdning er flyttet over til kontoen. All handel som skjer før nevnte tidspunkt vil skattlegges på ordinært vis.

2. Informasjon før inngåelse av Avtalen

Reglene om aksjesparekonto krever at tilbyder, før avtale inngås, må gi kunden skriftlige opplysninger om sentrale vilkår i avtaleforholdet. Det skal blant annet gis opplysninger om hvilke midler som kan inngå på aksjesparekontoen, hvilke skatteregler som gjelder, hvilke kostnader som er knyttet til kontoen, at det ikke vil påløpe renter på eventuelle innestående kontanter på kontoen og om forholdet til innskuddsgarantiordningen. Kunden bekrefter ved sin aksept av Avtalen å ha blitt gjort kjent med overnevnte forhold før Avtalen ble inngått.

Samtidig er Kunden kjent med at en konvertering til aksjesparekonto ikke nødvendigvis er hensiktsmessig dersom Kunden planlegger å gi bort sine fondsandeler i gave, eller dersom hun/han har latente tap på sine investeringer.

3. Avtaleinngåelsen

Avtalen kan enten inngås ved fysisk signering på «blankett for avtale om konvertering til aksjesparekonto» (hvor denne Avtalen inngår som vedlegg), eller ved digital inngåelse. I sistnevnte tilfeller vil Kunden, som da vil være innlogget, akseptere Avtalen ved avkrysning av at vedkommende har lest, akseptert og godtatt Avtalen. Avtalen vil sendes på e-post til kunden samt lagres i nettposten.

4. Om aksjesparekontoen – diverse

Med aksjesparekonto menes en investeringskonto som kan opprettes av personlige skattytere. Innenfor kontoen kan Kunden investere i børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis i selskap hjemmehørende i land innenfor EØS og andeler i aksjefond hjemmehørende i land innenfor EØS. Med aksjefond menes verdipapirfond med mer enn 80 prosent aksjeandel ved inntektsårets begynnelse. Det kan ikke opptjenes renter på innestående kontante midler på aksjesparekontoen.

Ved realisasjon av aksjer, egenkapitalbevis og andeler i verdipapirfond innenfor kontoen vil gevinster ikke komme til beskatning, og tap heller ikke til fradrag. Gevinsten vil først bli beskattet når Kundens uttak fra kontoen overstiger innskuddet, og tap først vil komme til fradrag når innestående på konto er lavere enn innskuddet ved kontoens opphør.

Aksjesparekonto hos Eika vil omfatte Eikas egenforvaltede aksjefond. Etter hvert vil eksterne aksjefond bli inkludert, i tillegg til at det på sikt er aktuelt å tilby enkeltaksjer i samarbeid med en tredjepart. På Eikas nettsider vil det til enhver tid være en oppdatert oversikt over hvilke produkter som er tilgjengelig for aksjesparekonto i Eika.

Reglene knyttet til aksjesparekonto fremgår av skatteloven med tilhørende forskrift. Dersom reglene i fremtiden endres, vil også vilkårene i herværende Avtale endres tilsvarende.

Kontanter på aksjesparekontoen vil inngå på Eikas klientkonto hos Danske Bank. For det tilfellet at Danske Bank skulle gå konkurs vil innskuddsgarantiordningen gi Eika dekning med totalt NOK 2 millioner. Det gjøres oppmerksom på Eika har flere konti hos Danske Bank og at samtlige av Eikas kunder som har aksjesparekonto, benytter den samme klientkontoen. Dette innebærer at innskuddsgarantiordningen for den enkelte kunde ikke vil gi dekning av betydning.

For å kunne gjennomføre overføring av finansielle instrumenter til aksjesparekontoen vil Eika innhente – og kontohaver er forpliktet til å gi – nødvendige opplysninger, herunder om inngangsverdi og ubenyttet skjerming. Eika vil kunne utveksle kundeopplysninger med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med kontoen.

Eika vil beregne et skjermingsfradrag på grunnlag av Kundens laveste innskudd på kontoen i løpet av året, tillagt eventuell ubenyttet skjerming fra tidligere år.

Utbytte fra finansielle instrumenter vil ikke inngå i aksjesparekontoen, men utbetales til Kunden og oppgis til direkte beskatning på Kundens hånd.

5. Føring av kontoen

Eika vil som tilbyder av aksjesparekontoen ivareta føringen av kontoen. Kunden vil kunne foreta handel gjennom Eikas ulike handelsplattformer, eller manuelt ved bruk av blanketter og ved hjelp av Kundens lokale sparebank.

I aksjesparekontoen skal Kunden til enhver tid kunne se: 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 fra kontoen i løpet av skattleggingsperioden, h) kontoen markedsverdi ved årsskiftet og i) mottatt utbytte.

6. Kostnader

Opprettelse av aksjesparekonto medfører ingen kostnader for Kunden, og Kunden vil heller ikke belastes løpende utgifter knyttet til drift av kontoen.

Ved flytting og/eller oppsigelse av aksjesparekontoen vil Eika belaste Kunden for utgifter knyttet til flyttingen/oppsigelsen. Slike kostnader kan likevel ikke overstige Eikas kostnader forbundet med slik flytting/oppsigelse. Nærmere informasjon om kostnader vil bli publisert på Eikas nettsider.

Det gjøres oppmerksom på at ordinære kostnader knyttet til kjøp og salg av fondsandeler (forvaltningshonorar, tegnings- og innløsningshonorar), slik de er beskrevet i fondenes nøkkelinformasjon og prospekter, vil påløpe i tillegg.

7. Oppbevaring av fondsandeler og kundemidler

Eika fører selv andelseierregisteret for Eikas egenforvaltede fond. Føring av øvrige fondsandeler gjøres i eksterne andelseierregistre og Eika mottar løpende rapportering fra disse og foretar daglige avstemminger.

Ved investeringer i eksterne fond vil Eika stå oppført som nominee for Kunden, dvs. at Eika vil være registrert som forvalter av Kundens fondsandeler i det eksterne fondets andelseierregister. Informasjon og rapportering fra slike eksterne fondsleverandører til sine kunder vil videreformidles til Kunden fra Eika.

Kontante midler innenfor aksjesparekontoen oppbevares på klientkonto i Eikas navn, for tiden i Danske Bank, og er dermed adskilt fra Eikas egne midler. Eika står fritt til å endre innskuddsbank. Kunden vil ikke opparbeide seg renter på kontante midler.

8. Rapportering

Eika skal minimum to ganger i året gi Kunden informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter og kontanter på aksjesparekontoen, samt om Kundens samlede innskudd på kontoen. Det skal samtidig opplyses at det ikke påløper renter på en eventuell kontantbeholdning.

Som tilbyder av aksjesparekontoen vil Eika være ansvarlig for å utføre skatterapportering til norske skattemyndigheter i tråd med de til enhver tid gjeldende regler.

9. Avvikling og flytting

Kunden kan når som helst begjære aksjesparekontoen avviklet eller overført til en annen tilbyder. Dersom Kunden ønsker å avvikle kontoen skal Eika kontaktes, mens dersom Kunden ønsker å flytte kontoen skal ny tilbyder kontaktes. Ny tilbyder vil deretter kontakte Eika for gjennomføring av flyttingen.

Ved begjæring fra en annen tilbyder om flytting skal Eika 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. Eika skal også overføre informasjon som nevnt i forskrift FOR-2017-06-21-853 § 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.

10. Ansvar

Kunden erkjenner at informasjonen innenfor aksjesparekontoen ikke under noen omstendighet skal oppfattes som et råd eller tilbud om å kjøpe eller selge finansielle instrumenter. Ved behov for investeringsrådgivning kan Kundens lokale sparebank eller Eika kontaktes.

Verdipapirfondenes nøkkelinformasjon og prospekter ligger tilgjengelig i Eikas handelsløsninger og nettsider. Kunden må sette seg grundig inn i disse dokumentene før investeringsbeslutning foretas.

Det gjøres oppmerksom på at historisk avkastning ikke er noen garanti for fremtidig avkastning, og at fremtidig avkastning blant annet vil avhenge av markedsutviklingen, forvalterens dyktighet, fondets risikoprofil og forvaltningshonorar. Avkastningen kan også bli negativ som følge av kurstap.

11. Personopplysninger og forretningsvilkår

Eika vil behandle personopplysninger om Kunden i forbindelse med avtaleforholdet. Formålet med behandlingen er å oppfylle Eikas avtalemessige forpliktelser overfor Kunden, samt andre lovpålagte rapporteringsforpliktelser. Ved inngåelse av Avtalen samtykker Kunden til dette.

Det vises for øvrig til Eikas forretningsvilkår, som Kunden ved inngåelse av Avtalen anses å ha akseptert slik de til enhver tid er utformet. Forretningsvilkårene er tilgjengelig på Eikas nettsider.

12. Tvisteløsning

Enhver tvist som springer ut av Avtalen skal løses etter norsk rett og med Oslo tingrett som vernetting.

Kunden kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemnda til uttalelse. Se Eikas nettside for nærmere informasjon om klagegangen.