

A

Generell informasjon

Fødselsnr. (11 siffer)/Org.nr./Utenlandsk ID-nr*:		Navn*:	SKAGEN-konto*:
Skattepliktig til (land)*:	Landkode**:	E-post*:	Telefon*:

*Obligatoriske felter

**For kunder med Utenlandsk ID-nr., oppgi landet som har utstedt dette

B

Vennligst konverter mine aksjefondsandeler - velg ett av de 3 alternativene

- Flytt alle mine aksjefond (som i dag står på én SKAGEN-konto) til én aksjesparekonto
- Jeg har flere SKAGEN-konti og ønsker å overføre disse til like mange aksjesparekonti*
- Jeg har flere SKAGEN-konti og ønsker å slå sammen disse til én aksjesparekonto

* Ved å flytte inn til flere aksjesparekonti holder du beholdningene adskilt, men merk at grunnet regelverket for flytting til aksjesparekonti vil fordelingen av kostpris på dine konti fremkomme annerledes etter flytting. For deg som eier av alle kontiene, endres ikke samlet skattemessig kostpris, kun fordelingen på ulike konti. Ved uttak må du vurdere hvilke konti du ønsker å selge fra hvis du vil minimere realisert skattemessig gevinst. Det fordi innskutt beløp, som kan tas ut før eventuell gevinstbeskatning begynner, er fordelt på flere konti.

Alle spareavtaler i aksjefond flyttes automatisk - du trenger ikke gjøre noe. Alle bytteavtaler, uttaksavtaler og rebalanseringsavtaler som inneholder et aksjefond som flyttes over til en aksjesparekonto vil bli slettet. For å opprette disse på nytt på din aksjesparekonto, ta kontakt med SKAGEN.

C

Formål med konverteringen

- Langsiktig sparing Annet, vennligst spesifiser: _____

Politisk eksponert person (PEP)

Har du eller har du hatt høytstående offentlig verv eller stilling i Norge eller utlandet, eller er du nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en slik person*?

- Nei Ja, vennligst spesifiser: _____

*Dersom kontohaver er nært familiemedlem eller medarbeider til en PEP, må både navn og relasjon oppgis.

For mer informasjon om PEP, se hvitvaskingsloven § 2: <https://lovdata.no/lov/2018-06-01-23/§2>

Personopplysninger

SKAGEN foretar sammenstilling, lagring og utlevering av innsamlede og registrerte personopplysninger. Formålet med behandlingen er å drive verdipapirfondsvvaltning, markedsføre verdipapirfond og oppfylle opplysningsplikt i henhold til gjeldende regler. Når du er kunde hos oss er vi forpliktet ved lov til å registrere visse typer personopplysninger på deg, slik som navn, fødsels- og personnummer og bostedsadresse. Når ansatte i SKAGEN yter investeringstjenester er vi pålagt til å gjøre lydopptak av alle telefonsamtaler og dokumentere annen kundekommunikasjon, som e-post og chat. Vi har adgang til å sende deg elektronisk markedsføring, men du kan når som helst reservere deg mot dette. SKAGEN bruker databehandlere og andre samarbeidspartnere i sin daglige drift. SKAGEN er en del av Storebrand-konsernet. Du velger selv om dine personopplysninger og andre opplysninger kan deles innad i konsernet. Du kan når som helst trekke tilbake ditt samtykke. Mer informasjon om personvern og utøvelse av dine rettigheter finnes på www.skagenfondene.no/personvernregler.

Jeg samtykker til at mine personopplysninger og andre opplysninger knyttet til mitt avtaleforhold deles og brukes internt i Storebrand-konsernet, for at jeg skal få best mulig kundeservice, tilpassede produktanbefalinger og tilbud. JA NEI

Jeg samtykker til at selskapene i Storebrand-konsernet ved bruk av elektronisk markedsføring sender meg relevant informasjon og tilbud på:

- E-post: JA NEI
SMS: JA NEI

Er aksjesparekonto det rette for deg? Har du urealisert tap på din beholdning, er aksjesparekonto muligens ikke det rette for deg. Ta kontakt med oss så hjelper vi deg.

Kontantbeholdning: NB! Det opparbeides ikke renter på kontantbeholdning på aksjesparekonto.

D

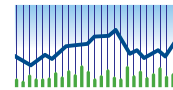
Signering

Ved å signere denne blanketten (2 sider), inngås samtidig avtale om aksjesparekonto med SKAGEN AS. Avtalen er en del av dette dokumentet (side 2), og jeg bekrefter å ha gjort meg kjent med innholdet i avtalen.

Ved å signere denne blanketten bekreftes det at jeg er skattepliktig til land som nevnt ovenfor. Dersom endringer i mine omstendigheter skulle lede til at informasjonen i denne blanketten ikke lenger er korrekt eller fullstendig, er jeg forpliktet til å informere SKAGEN. I noen tilfeller vil SKAGEN være forpliktet til å rapportere skatteopplysninger til andre lands skattemyndigheter. Ved å signere denne blanketten bekrefter jeg at jeg verken er amerikansk statsborger, bosatt i eller skattepliktig til USA.

Dato:	Signatur:
	Navn med blokkbokstaver:





Avtale om aksjesparekonto

Mellom **Kunde** Heretter benevnt "Kunde" og

Tilbyder av aksjesparekonto

Navn:	SKAGEN AS
Adresse:	Skagen 3
Postnr./Sted:	4006 Stavanger
Foretaksnr:	867 462 732

Heretter benevnt "SKAGEN" eller "Tilbyder" i fellesskap betegnet som "**Partene**" er det inngått slik avtale ("**Avtalen**") med oppstart fra signaturdato:

1. 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. Aksjefond defineres som verdipapirfond med mer enn 80 % aksjeandel ved begynnelsen av inntektsåret. Kontante midler kan også inngå på kontoen, men det opparbeides ikke renter på disse.

Gevinst på aksjesparekontoen beskattes ikke så lenge pengene beholdes innenfor kontoen. Det betyr at Kunde kan investere dem på nytt uten å måtte betale skatt. Skatt utløses først når det gjøres uttak fra kontoen, og uttaket overstiger beløpet som er satt inn.

Aksjesparekonto i SKAGEN vil omfatte SKAGENS egne aksjefond. Etter hvert vil eksterne aksjefond bli inkludert samt at det på sikt er aktuelt å tilby enkeltaksjer i samarbeid med en tredjepart. På SKAGENS nettsider vil det til enhver tid være en oppdatert oversikt over hvilke produkter som er tilgjengelig for aksjesparekonto i SKAGEN.

Mer informasjon om aksjesparekonto er tilgjengelig på SKAGENS nettsider.

2. Inngåelse

Avtalen kan inngås på to måter. Enten manuell inngåelse ved fysisk signering på blankett (inkludert avtaledokumentet) eller elektronisk inngåelse på SKAGENS nettsider. I sistnevnte tilfelle inngås avtale uten fysisk signering og uten elektronisk signering (Bank ID), men hvor Kunde krysser av for å bekrefte at vedkommende har lest og akseptert vilkårene i Avtalen samt bekrefter at det er inngått en avtale mellom partene. Kopi av Avtalen er tilgjengelig for Kunde ved innlogging på SKAGENS elektroniske handelsløsning (CIP). På forespørsel kan SKAGEN sende kopi av Avtalen på epost. Kunder som ikke har tilgang til epost, kan be om å få tilsendt kopi i ordinær postforsendelse.

3. Førings av konto

SKAGEN vil som tilbyder av aksjesparekontoen ivareta føringen av kontoen. Du vil som kunde gjennomføre tilpasninger (kjøp/salg) via SKAGENS elektroniske handelsløsning (CIP) eller manuelt ved bruk av blanketter. Din beholdning på aksjesparekontoen, samt oversikt over gjennomførte transaksjoner vil være tilgjengelig for deg i SKAGENS elektroniske handelsløsning (CIP).

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 skatleggingsperioden** **g. Skattepliktig uttak på kontoen i løpet av skatleggingsperioden** **h. Kontoens markedsverdi ved årsskiftet** **i. Mottatt utbytte**

4. Depot / oppbevaring av kundemidler

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

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

5. Kostnader

Det påløper ingen kostnader for Kunde ved opprettelse av aksjesparekonto. I forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av konto vil det kunne påløpe kostnader for Kunde. Dekning av kostnader i forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av konto kan uansett ikke overstige Tilbyders kostnader forbundet med dette. Kunde vil ikke bli belastet kostnader for løpende driftsutgifter knyttet til aksjesparekontoen. Nærmere informasjon om kostnader finnes på SKAGENS 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 er ingen tegning- og innløsningsgebyr i fond forvaltet av SKAGEN.

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 Kunde. Nærmere informasjon om vekslingskostnader gis ved henvendelse til SKAGEN.

6. Avvikling og flytting

Kunde kan når som helst begjære aksjesparekontoen avviklet eller overført til en annen tilbyder. Ved avvikling skal kunde kontakte SKAGEN. Ved flytting skal Kunde kontakte ny tilbyder som deretter vil kontakte SKAGEN 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 skatleggingsperioden.

7. Rapportering

Som tilbyder vil SKAGEN 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 Kunde periodisk informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter og kontanter på aksjesparekontoen. Kunde vil utelukkende motta periodisk informasjon i SKAGENS elektroniske handelsløsning (CIP).

8. Ansvar / Disclaimer

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

Dersom Kunde ønsker investeringsrådgivning eller annen informasjon, kan SKAGEN kontaktes. SKAGEN driver ikke med skatterådgivning eller rådgivning knyttet til spørsmål om arv og skifte. Ved slikt behov må Kunde søke råd fra andre.

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.

9. Bruk av tredjeparter

I regelverket for aksjesparekonto er det anledning for tilbyder å inngå samarbeid med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med aksjesparekonto. For tiden har SKAGEN inngått et samarbeid med MFEX AB for å gjøre tilgjengelig eksterne verdipapirfond (fond som ikke er forvaltet av SKAGEN) i SKAGENS elektroniske handelsløsning (CIP). Som kunde vil du ikke legge merke til samarbeidet og du kan utelukkende forholde deg til SKAGENS elektroniske handelsløsning (CIP), eventuelt ved bruk av SKAGENS blanketter, hvor du vil gjennomføre transaksjoner samt ha tilgjengelig oppdatert behandlings- og transaksjonsoversikt.

Dersom SKAGEN vurderer at det er til det beste for kundene og SKAGEN, vil SKAGEN kunne avslutte samarbeidet med MFEX AB samt inngå samarbeid med andre tredjeparter, uten at det får betydning for denne Avtalen. Kunde vil bli informert om slike endringer.

10. Forretningsvilkår

Ved inngåelse av Avtalen anses Kunde å ha gjort seg kjent med SKAGENS alminnelige forretningsvilkår samt å ha lest og akseptert disse slik de til enhver tid er utformet og som er tilgjengelige på SKAGENS nettsider (www.skagenfondene.no).

11. Personopplysninger

SKAGEN vil behandle personopplysninger om Kunde i forbindelse med kundeforholdet i SKAGEN. Ved etablering av kundeforholdet, herunder ved inngåelse av avtale om aksjesparekonto, gir kunde SKAGEN samtykke til behandling av personopplysninger. Det vises for øvrig til regulering i SKAGENS alminnelige forretningsvilkår.

12. Produktinformasjon om verdipapirfondene

I SKAGENS elektroniske handelsløsning (CIP) vil produktinformasjon om verdipapirfondene som tilbys i aksjesparekontoløsningen (prospekt og nøkkelinformasjon) være tilgjengelig. Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for å sette seg grundig inn i produktinformasjonen før han/hun foretar investeringsbeslutninger.

Kunde er innforstått med at det er viktig å sette seg inn i øvrig informasjon som Tilbyder yter i forbindelse med aksjesparekonto. Det vises i den anledning særlig til informasjon på SKAGENS nettsider.

13. Lovvalg, vernetting og tvisteløsning

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne Avtalen, SKAGENS alminnelige forretningsvilkår eller handel av andeler i verdipapirfond fra SKAGEN, skal løses etter norsk lov og med Stavanger tingrett som rett vernetting.

Kunden kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemnda til uttalelse. For at Finansklagenemnda skal behandle en eventuell tvist, må Kunden først inngi en klage til SKAGEN, som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen. Deretter kan Kunden sende skriftlig klage til Finansklagenemnda med angivelse av hvilke grunner klagen bygger på og det resultat som kreves. Se SKAGENS nettside for informasjon om Finansklagenemnda.