



Vennligst les veiledningen på side 4 før utfylling av blanketten

A

Generell informasjon

MERK! Fødselsattest for den mindreårige/umyndige samt kopi av foresattes ID må legges ved denne blanketten (les mer på side 2)

Fødselsnr.(11 siffer)/Utenlandsk ID-nr*:	Navn*:
Adresse*:	Postnummer & Sted*:
Telefon dagtid (verge)*:	Mobiltelefon (verge):
E-post (verge)*:	
Statsborgerskap*:	Dobbelt statsborgerskap (fylles ut hvis relevant):

*Obligatoriske felter

Kryss av for hvilken type konto som ønskes opprettet (begge alternativene kan velges) **NB! Obligatorisk avkryssing**

- Aksjesparekonto Investorkonto

B

Kontohavers skattemessige bosted (CRS) **NB! Obligatorisk avkryssing**

- Norge
- Annet land: _____ Utenlandsk ID-nr (TIN)/tilsvarende: _____
- Landet utsteder ikke TIN/tilsvarende

Tilleggsinformasjon (f.eks. skattemessig bosted hvis flere): _____

C

Midlenes opprinnelse, formål og tilsiktede art **NB! Obligatorisk avkryssing**

1. Hvilken tidshorison er det på sparingen til den mindreårige? (Kun ett av alternativene kan velges)

- Kort horison (mindre enn 1 år) Middels horison (1 - 5 år) Lang horison (mer enn 5 år)

2. Hvor stort beløp vil du anta at den årlige sparingen til den mindreårige vil være på? (Kun ett av alternativene kan velges)

- Mindre enn 10 000 kr 10 000 - 150 000 kr 150 000 - 1 000 000 kr Mer enn 1 000 000 kr

3. Hvor ofte kommer det til å investeres? (Kun ett av alternativene kan velges)

- Flere ganger per måned Én gang per måned 4 - 8 ganger per år 1 - 3 ganger per år Sjeldnere enn én gang per år

4. Hva er de investerte midlenes opprinnelse? (Kun ett av alternativene kan velges)

- Tidligere sparing Lønn/pensjon Arv/gave Salg av bolig/annen eiendom
- Annet, vennligst spesifiser: _____

5. Hva er formålet med sparingen? (Kun ett av alternativene kan velges)

- Pensjonssparing Kortsiktig sparing Sparing til nærstående Annen langsiktig sparing
- Annet, vennligst spesifiser: _____

D

Politisk eksponert person (PEP) **NB! Obligatorisk avkryssing**

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

- Nei Ja, vennligst spesifiser: _____

*Dersom verge(r) 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>



D

FATCA-status NB! Obligatorisk avkryssing

- Jeg/vi bekrefter at den mindreårige ikke er amerikansk statsborger.
- Jeg/vi bekrefter at den mindreårige er amerikansk statsborger.

E

Informasjon om reell rettighetshaver NB! Obligatorisk avkryssing

Etablerer du kundeforholdet til fordel for en annen person enn den mindreårige eller vil kundeforholdet bli benyttet til å utføre transaksjoner eller annen aktivitet på vegne av andre enn den mindreårige (reell rettighetshaver)?

Nei Ja Har du krysset av for Ja må du fylle ut feltene nedenfor:

Navn:	Fødselsnummer/D-nummer:	E-post:
Adresse:	Postnummer/Sted:	
Politisk eksponert person (PEP)*: <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, spesifiser:	Statsborgerskap:	Dobbelt statsborgerskap (hvis relevant):
For personer som ikke har norsk fødselsnr./D-nr. må det i tillegg oppgis fødselsdato, fødested og kjønn:		

- Reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende/bosatt i Norge

Vennligst fyll ut nedenfor dersom reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende/bosatt i andre land enn Norge:

Land: _____ Utenlandsk ID-nr (TIN)/tilsvarende: _____

- Landet utsteder ikke TIN/tilsvarende

Informasjon om amerikansk statsborgerskap

- Reell rettighetshaver er ikke amerikansk statsborger.
- Reell rettighetshaver er amerikansk statsborger.

F

Opplysninger om verge

Dersom barnet har to verger, må begge vergene føres opp. Gjelder også foreldre, uavhengig om de er gift og har daglig omsorg. Er det kun én verge med dokumentert foreldreansvar alene, er det tilstrekkelig at denne føres opp. For personer som ikke har norsk fødselsnummer eller D-nummer må det i tillegg oppgis fødselsdato, fødested, kjønn og statsborgerskap, herunder om personen har flere statsborgerskap.

Verge 1

Fødselsnr. (11 siffer)/D-nummer*:	Navn*:
Adresse*:	Postnr./Sted*:
Skattepliktig til (land)*:	Statsborgerskap*:
Fødselsdato, fødested, kjønn og evt. dobbelt statsborgerskap (fylles kun ut for personer uten norsk fødselsnr./D-nr):	

Verge 2

Fødselsnr. (11 siffer)/D-nummer*:	Navn*:
Adresse*:	Postnr./Sted*:
Skattepliktig til (land)*:	Statsborgerskap*:
*Fødselsdato, fødested, kjønn og evt. dobbelt statsborgerskap (fylles kun ut for personer uten norsk fødselsnr./D-nr):	

*Obligatoriske felter

Midlene unntas fra statsforvalterens forvaltning/tilsyn og regnskapsplikt: Ja Nei

Viktig informasjon

Storebrand Asset Management AS må ha all informasjon og dokumentasjon nedenfor før ordre fra nye kunder kan effektueres:

- Fullstendig utfyllt blankett
- Fødselsattest for den mindreårige der det kommer frem hvem som er verger. Merk at attesten ikke kan være et skjermbilde.
- Verge(r) kan selv logge seg inn på Folkeregisteret og hente utskrift.
- Kopi av gyldig legitimasjon for begge verger
- Tilleggsdokumentasjon (disposisjonsrett til konto) dersom verge(r) ikke er foreldre
- Dokumentasjon for verge med foreldreansvar alene (hvis relevant)

Kostnader

For informasjon om kostnader i SKAGEN Fondene og i eksterne fond viser vi til www.skagen-fondene.no/fond/kostnader-i-fondene/

NB! Det opparbeides ikke renter på kontantbeholdning på aksjesparekonto.

US person

Informasjonen i denne blankett retter seg kun mot personer bosatt i jurisdiksjoner hvor relevante fond har markedsføringsstillatelse. Fondene kan ikke distribueres eller selges til investorer som er definert som "US Person" i henhold til Regulation S under U.S. Securities Act of 1933, herunder enhver fysisk person bosatt i USA og ethvert selskap, partnerskap eller annen enhet som er organisert eller inkorporert under amerikansk lovgivning.

**G**

Bestilling av tilgang

Du/dere får tilgang til å se den mindreåriges/umyndiges beholdning og hente ut rapporter, men dersom det ønskes handelstilgang, må det krysses av i feltet under.

Handelstilgang - Jeg/vi får tilgang til å se den mindreåriges/myndiges beholdning, hente ut rapporter og gjennomføre kjøp/salg/fondsbytte på vegne av mindreårig/umyndige. Den som får tilgang kan oppdatere blant annet kontakinfo og samtykker inne på handelsportalen. Tilgangen vil også gi fullmakt til å ajourføre og revidere opplysninger som gjelder formålet med sparingen, midlenes opprinnelse og tilsiktede art.

For å kunne handle andeler fra handelsportalen må det oppgis hvilken av vergenes bankkonto som skal fungere som handlekonto. Merk at den mindreåriges bankkonto ikke kan benyttes.

Bankkonto som skal benyttes: _____

MERK, kun bankkonto kan benyttes som handelskonto

H

Personopplysninger

Vi behandler personopplysninger for å kunne etablere og administrere ditt kundeforhold hos Storebrand Asset Management AS og fastsette korrekte vilkår for avtalen din. Personopplysningene du har gitt til Storebrand Asset Management er nødvendige for at vi skal kunne administrere kundeforholdet ditt hos oss og oppfylle innholdet i avtalen. Fødselsnummer er nødvendig for sikker identifikasjon og korrekt rapportering til offentlige myndigheter. Når vi yter investeringstjenester er vi pålagt til å gjøre lydopptak av alle telefonsamtaler og dokumentere annen kundekommunikasjon, som e-post og chat. Vi lagrer informasjonen så lenge du er kunde hos oss. Opplysningene slettes når vi ikke lenger kan ha forpliktelser etter denne avtalen eller annet regelverk. Du kan lese mer om dine rettigheter, som retten til innsyn, retting og sletting, i vår personvernerklæring på www.storebrand.no/om-storebrand/sikkerhet-og-personvern. Storebrand Asset Management AS ved administrerende direktør er ansvarlig for behandling av personopplysningene.

Har du spørsmål om behandling av personopplysninger, kan du sende e-post til Storebrands personvernombud:

personvernombud@storebrand.no

I

Signering (begge verger må signere)

Gjennom denne kundeetableringsprosessen inngår du/dere følgende avtaler med Storebrand Asset Management AS:

1. **Kundeavtale etter finansavtalelovens bestemmelser** (vedlagt).
2. **Kontoavtale for aksjesparekonto** (vedlagt).

Dersom det er krysset for aksjesparekonto under del A på side 1, vil du/dere ved å signere denne blanketten inngå avtale om aksjesparekonto med Storebrand Asset Management AS.

Samtidig vedtar du/dere:

3. **Storebrand Asset Management AS' alminnelige forretningsvilkår.**

Jeg/vi bekrefter å ha gjort meg/oss kjent med og akseptert innholdet i Storebrand Asset Management AS' alminnelige forretningsvilkår som finnes på www.storebrand.no/asset-management/kunngjoringer og øvrige vilkår som fremgår av denne blanketten (9 sider).

Det bekreftes herved at informasjonen som er gitt i denne blanketten er fullstendig og korrekt. Kontohaver/verge forplikter seg videre til, uten unødig opphold, å informere om enhver endring i informasjonen gitt i denne blanketten.

Informasjon gitt til Storebrand Asset Management AS kan bli rapportert til offentlige myndigheter i henhold til norsk lovgivning, i den grad det er nødvendig for Storebrand Asset Management AS å overholde sine forpliktelser blant annet i henhold til FATCA og CRS.

Det bekreftes herved at kontohaver/verger/reell rettighetshaver ikke er bosatt i USA (se faktaboksen "Viktig informasjon").

Verge 1

Dato:	Signatur:
	Navn med blokkbokstaver:

Verge 2

Dato:	Signatur:
	Navn med blokkbokstaver:



Ferdig utfylt blankett sendes til: **SKAGEN Fondene, Postboks 160, 4001 Stavanger**
eller via e-post: kundeservice@skagenfondene.no



Veiledning/definisjoner

For nye kunder som er en mindreårig/umyndig, skal denne kundeetableringsblanketten fylles ut. Dersom du er en privatperson eller er innehaver av et enkeltper-sonsforetak, skal kundeetablering for privatpersoner fylles ut. Dersom du er en juridisk enhet, skal kundeetablering for bedrifter fylles ut.

Norge har vedtatt og implementert CRS og FATCA i norsk lovgivning, og derfor er Storebrand forpliktet til å innhente informasjon om hvor kontohaver er skattemessig bosatt/hjemmehørende og rapportere dette til norske skattemyndigheter. Dersom kontohaver er skattemessig bosatt i et annet land enn Norge og landet har vedtatt CRS og/eller FATCA, er Storebrand rettslig forpliktet til å gi informasjonen i denne egenerklæringen til norske skattemyndigheter og rapportere informasjon om enhetens finansielle konti på årlig basis.

Storebrand har ikke anledning til å gi skatteråd eller fastsette hvor kontohaver er skattemessig bosatt. Dersom det er spørsmål til hvordan skattemessig bosted fastsettes, vennligst ta kontakt med en skatterådgiver eller skatteetaten.

Amerikansk bosted	Du anses generelt for å være skattemessig bosatt i USA hvis du er bosatt i USA, og/eller har gyldig arbeidstillatelse (så-kalt "Green Card"). Ytterligere informasjon om skatteplikt til USA finnes her: www.irs.gov
CRS	CRS (Common Reporting Standard) er et regelsett utarbeidet av OECD, som innebærer at de land som har vedtatt CRS skal utveksle opplysninger om finansielle konti.
FATCA	FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) er amerikansk lovgivning som har til formål å identifisere skattepliktige til USA som har en finansiell konto eller et finansielt produkt hos en finansiell institusjon utenfor USA.
Finansiell konto	En finansiell konto er en konto hos en finansiell institusjon som: Innskuddskonto, forvaringskonto (verdipapir), andeler i verdipapirfond og andre investeringsenheter etc.
Kontohaver	Enhver person som eier eller som har råderett over en finansiell konto eller et finansielt produkt hos en finansiell institusjon.
Politisk eksponert person (PEP)	Politisk eksponert person er en person som innehar eller i løpet av de siste 5 årene har innehatt høytstående offentlige verv (for eksempel medlemmer av regjering, nasjonalforsamling, høyesterett) eller stilling (for eksempel medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i et statseid foretak) i Norge eller utlandet, samt nært familiemedlem og kjent medarbeider til slik person. Se hvitvaskingsloven § 2 for mer detaljer: https://lovdata.no/lov/2018-06-01-23/§2
Reell rettighetshaver	Dersom et kontoforhold opprettes på vegne av eller til fordel for en annen person, eller transaksjoner skal gjennomføres på vegne av en annen person, regnes denne personen som reell rettighetshaver. Det kan være flere reelle rettighetshavere.
Skattemessig bosted	Personer regnes som skattemessig bosatt i de land der de er skattepliktige på grunnlag av bosted eller lignende kriterier etter landets interne regler. Hvert land har egne regler for hvordan skattemessig bosted fastsettes, men vanligvis vil personer være skattemessig bosatt der hvor de bor eller oppholder seg. Mer informasjon om ulike lands regler for skattemessig bosted finnes her: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760 Dersom det er spørsmål til hvordan skattemessig bosted fastsettes, vennligst kontakt en skatterådgiver eller skatteetaten.
Utenlandsk identifikasjonsnummer (TIN)	TIN står for «Tax Identification Number», som er den skattepliktiges skatteidentifikasjonsnummer. Ikke alle land utsteder skatteidentifikasjonsnummer, men har andre former for nummer til bruk for identifikasjon av skattemessige hensyn. Informasjon om utformingen av identifikasjonsnummer finnes på OECD's internettsider: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759 .

Kunsten å bruke sunn fornuft

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.



Kundeavtale for ytelse av finansielle tjenester etter finansavtaleloven

MELLOM

Kunden (heretter kalt Kunden)

OG

Storebrand Asset Management AS

Org.nr 930 208 868

heretter kalt SAM eller Forvaltningsselskapet

1. OM AVTALEFORHOLDET

Denne avtalen med vedlegg («**Avtalen**») inngås mellom Forvaltningsselskapet og Kunden og regulerer de finansielle tjenester som Forvaltningsselskapet leverer til Kunden i forbindelse med Kundens tegning, innløsning og bytte av andelsklasser, herunder etablering og endring av spareavtaler (samlet eller hver for seg omtalt som «**Handel**»), i verdipapirfond forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet.

Avtalen omfatter Handel som gjennomføres av Kunden i alle Forvaltningsselskapets kanaler, herunder, Handel gjennom handelsportalen, samt manuell handel gjennom Forvaltningsselskapets medarbeidere, per telefon eller ved innsendelse av tegningsblankett. Avtalen er felles og likelydende for alle kunder som handler direkte gjennom Forvaltningsselskapet.

Avtalen omfatter også Handel som gjennomføres av Kunden i medhold av øvrige avtaler eller produkter mellom Kunden og Forvaltningsselskapet, herunder IPS, IPA og Aksjesparekonto.

Lov av 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler (finansavtaleloven) gjelder for tjenester som omfattes av denne Avtalen som ytes til Kunden dersom denne er forbruker. Med forbruker menes fysisk person når avtalen har et formål som hovedsakelig ligger utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet, jf. finansavtaleloven § 1-4 («**Forbruker**»).

Dersom Kunden ikke er Forbruker («**Ikke-forbruker**») reguleres forholdet mellom Forvaltningsselskapet og Ikke-forbrukeren av Avtalen og finansavtalelovens bestemmelser skal ikke komme til anvendelse med mindre det fremkommer uttrykkelig av loven at bestemmelsen ikke kan fravikes ved avtale.

Avtalen, herunder Øvrige Avtalevilkår i Vedlegg 1 («**Øvrige avtalevilkår**») trer i kraft 1. juli 2023. Den gjelder også for kundeforhold etablert før ikrafttredelsestidspunktet.

2. AVTALEINNGÅELSE OG AVTALEVILKÅR

2.1 Avtaleinngåelse

Avtalen anses som inngått når Kunden har signert den elektronisk eller fysisk, eller på annen måte har samtykket til inngåelse av Avtalen. Avtalen vil gjelde enhver Handel Kunden gjennomfører, og omfatter den beholdningen av verdipapirfond som Kunden til enhver tid innehar som er forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet («**Verdipapirfond**»).

2.2 Avtalevilkår

Ved inngåelsen av denne Avtalen aksepterer Kunden de til enhver tid gjeldende Øvrige Avtalevilkår, som er vedlagt denne Avtalen som Vedlegg 1.

I tillegg til denne Avtale har SAM separate forretningsvilkår som regulerer vilkårene ved ytelse av investeringstjenester (Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv. gjennom Storebrand Asset Management AS) og ved kundens handel i fond (Forretningsvilkår for fondshandel), heretter omtalt som SAMs "Forretningsvilkår". I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale, skal Avtalen og SAMs Forretningsvilkår ha forrang.

I den grad det er motstrid mellom bestemmelsene i denne Avtalen og SAMs Forretningsvilkår, skal Avtalen gå foran. For Ikke-forbruker skal imidlertid SAMs Forretningsvilkår og eventuelle andre særskilte

avtaler som er inngått mellom Forvaltningsselskapet og Kunden, ha forrang.

Denne Avtalen, SAMs Forretningsvilkår, varsler og informasjon fra Forvaltningsselskapet under det løpende avtaleforholdet med Kunden, som Kunden har krav på, vil være tilgjengelig på norsk med mindre annet er avtalt.

Forvaltningsselskapet vil tilgjengeliggjøre relevant dokumentasjon om det enkelte Verdipapirfond forut for Kundens tegning, innløsning og/eller bytte av fondsandeler, herunder nøkkelinformasjonsdokument, prospekt og vedtekter (samlet omtalt som «**Fonddokumentene**»), som også er tilgjengelig på Forvaltningsselskapets nettsider www.storebrand.no.

Fonddokumentene er ikke en del av denne Avtalen. Kunden er bundet av de regler og vilkår som til enhver tid gjelder for det enkelte Verdipapirfond, slik det følger av regelverket for verdipapirfond og Fonddokumentene.

Denne Avtalen omfatter alle senere Handler i Verdipapirfond forvaltet eller distribuert av Forvaltningsselskapet som vil bli bekreftet gjennom separate bekreftelser.

3. ENDRING AV FONDSUTVALG

Forvaltningsselskapet står fritt etter eget skjønn, og uten forhåndsvarsel, til å gjøre endringer i fondsutvalget som er tilgjengelig for Kunden, både hva gjelder egne fond og eksterne fond som Fondsforvalter distribuerer gjennom egen plattform. I den grad det er praktisk mulig vil Fondsforvalter informere Kunden i forkant av endringene.

4. KOSTNADER OG VEDERLAG

Eventuelle plattformhonorarer, rådgivningshonorarer eller andre kostnader og/eller gebyrer, belastes Kunden i tråd med den til enhver tid gjeldende prisliste som vil være tilgjengelig på Fondsforvalterens nettside.

Forvaltningshonorar og eventuelle andre kostnader i medhold av verdipapirfondloven reguleres ikke av Avtalen, men av Fonddokumentene for det enkelte Verdipapirfond.

5. ENDRINGER I AVTALEN

Forvaltningsselskapet kan gjøre endringer i Avtalen. Kunden vil bli varslet om slike endringer. Dersom endringene ikke er til gunst for Kunden gjelder endringen fra tidspunktet kundene får melding om endringene. Ved eventuelle endringer til ugunst for Kunden gjelder en varslingsplikt på to måneder før endringene settes i verk. Dette gjelder likevel ikke endringer i Avtalen som skyldes endret lovgivning, myndighetspraksis eller pålegg fra offentlige myndigheter. Slike endringer vil bli varslet, men vil kunne settes i verk umiddelbart. Kunden kan varsle Forvaltningsselskapet om at en endring til skade for Kunden avvises.

Dersom Kunden motsetter seg endringene, må Kunden melde fra til Forvaltningsselskapet før det oppgitte tidspunktet for ikrafttredelse av endringene. Kunden anses å samtykke til en foreslått endring av Avtalen ved å forholde seg passiv. Dersom Kunden ikke gir varsel innen 2 måneder slik Forvaltningsselskapet har angitt, anses endringen som bindende for Kunden. Dersom Kunden avviser endringen, vil dette gi Forvaltningsselskapet rett til å si opp Avtalen. Virkningene av oppsigelse av Avtalen er nærmere beskrevet i punkt 6 under.

Endringsbestemmelsene nevnt over i dette punkt 5 gjelder for Kunden som er Forbruker. For Ikke-forbruker kan Forvaltningsselskapet også foreta endringer i Avtalen ensidig. Dersom endringen er til ugunst vil Forvaltningsselskapet sende varsel om endringen, som vil tre i kraft på tidspunktet angitt i varselet.

6. VARIGHET, OPPSIGELSE OG AVVIKLING

Avtalen gjelder til den blir sagt opp av Forvaltningsselskapet eller Kunden.

Kunden kan si opp denne Avtalen med umiddelbar virkning. Forvaltningsselskapet kan si opp denne Avtalen med 2 måneder skriftlig varsel dersom det foreligger saklig grunn. Som saklig grunn regnes



blant annet; at Kunden har (i) misligholdt denne Avtalen eller SAMs Forretningsvilkår, eller (ii) avvist endringer som beskrevet i punkt 5 over.

Forvaltningsselskapet kan si opp Avtalen straks dersom Kunden har opptrådt i strid med lov, forskrift eller andre regler fastsatt av tilsynsmyndigheter, eller dersom det foreligger en ikke ubegrunnet mistanke om slik adferd. Videre kan Forvaltningsselskapet si opp Avtalen straks ved Kundens gjentatte eller vesentlige brudd på punkt (i) ovenfor.

Uten hensyn til reglene om oppsigelse i dette punktet kan Forvaltningsselskapet sperre videre bruk av tjenesten eller på annen måte avvikle denne Avtalen, eller avstå fra å gjennomføre allerede mottatte eller fremtidige ordre så langt dette er nødvendig for at Forvaltningsselskapet skal kunne oppfylle sine plikter fastsatt i lov, forskrift eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol. Kunden vil i så fall motta varsel om sperring.

Ved oppsigelse av Avtalen skal partene omgående gjøre opp alle sine forpliktelser overfor hverandre. Kunden må innløse samtlige fondsandeler og avslutte sine løpende spareavtaler, innen utløpet av oppsigelsesperioden. Ved oppsigelse fra Kunden må Kunden innløse sine fondsandeler innen 30 dager fra oppsigelsestidpunktet. Manglende oppfyllelse av disse plikter gir Forvaltningsselskapet rett til, uten Kundens samtykke, å innløse Fondsandelene tilhørende Kunden og overføre innløsningsbeløpet til Kundens bankkonto, herunder avvikle Kundens løpende spareavtaler. Som et alternativ til innløsning av fondsandeler kan Forvaltningsselskapet etter eget skjønn velge å deponere Kundens fondsandeler i henhold til lov om deponering.

Ved innløsning av andeler i verdipapirfond vil gevinst beskattes, og tap kommer til fradrag i beregnet skatt. Kunden har risiko for alle skattemessige konsekvenser som følger av en oppsigelse av Avtalen, uavhengig av hvilken part som sier opp Avtalen.

Uavhengig av måten Avtalen blir sagt opp på er Kunden forpliktet til å betale eventuelt Plattformhonorar frem til Kundens beholdning av Verdipapirfond er flyttet til en ny distributør eller er innløst.

7. LOVVALG, VERNETING OG TVISTELØSNING

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne Avtalen eller Forretningsvilkårene, eller handel av andeler i Verdipapirfond fra Forvaltningsselskapet, skal løses etter norsk lov og med Ringerike, Asker og Bærum tingrett som rett verneting.

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte Storebrand via Forvaltningsselskapets internettsider:

Institusjonelle kunder: www.storebrand.no/asset-management/klage-institusjonelle-kunder

Privatkunder: www.storebrand.no/infosider/kontakt-oss/privat/klage-eller-reklamasjon

Oppstår det tvist mellom Kunden og Forvaltningsselskapet, kan Kunden bringe saken inn for Finansklagenemnda for uttalelse når nemnda er kompetent i tvisten og Kunden har saklig interesse i å få nemndas uttalelse. For at Finansklagenemnda skal behandle en eventuell tvist, må Kunden først inngi en klage til Forvaltningsselskapet, som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen.

Henvendelser til Finansklagenemnda sendes Finansklagenemnda, Postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se www.finkn.no.

8. VEDLEGG

Vedlegg 1 - Øvrige Avtalevilkår

Øvrige Avtalevilkår

1. INNLEDNING

Finansavtaleloven gjelder ikke for tjenester som ytes til kunder som ikke er forbrukere («Ikke-forbrukere»).

2. KOMMUNIKASJON MED FORVALTNINGSSKAPET

Kunden samtykker til at Forvaltningsselskapet kan kommunisere elektronisk med Kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til Forvaltningsselskapet. Kunden vil i så fall normalt motta informasjon per post. Dersom Kunden ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger virkning for Kunden når meldingen er kommet frem til Kunden.

Elektronisk kommunikasjon mellom Forvaltningsselskapet og Kunden vil skje via for eksempel e-post, telefon, tekstmelding eller handelsportalen. Kunden er forpliktet til å løpende oppdatere informasjon om hvilken e-postadresse og telefonnummer Kunden benytter.

Ved Kundens melding til Forvaltningsselskapet, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for Forvaltningsselskapet via de meldingsmuligheter som Forvaltningsselskapet har stilt til disposisjon.

For Ikke-forbrukere skjer kommunikasjon elektronisk mellom Forvaltningsselskapet og Kunden som gjelder tjenestene som omfattes av Forretningsvilkårene. Andre reguleringer i dette punkt 2 får ikke anvendelse når kunden ikke er forbruker.

3. ANSVAR OG ANSVARSFRITAK

I forbindelse med investeringsrådgivning vil alle handler kunden gjennomfører etter at det er innhentet investeringsråd fra Forvaltningsselskapet, skje etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Forvaltningsselskapet påtar seg under enhver omstendighet ikke noe ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd som er mottatt. Forvaltningsselskapet er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhen-siktsmessig tjeneste ytes som følge av at Kunden har gitt Forvaltningsselskapet ufullstendige eller uriktige opplysninger.

Forvaltningsselskapets ansvar for forbrukere

Forvaltningsselskapet eller dets ansatte er ikke ansvarlig for kundens tap så lenge Forvaltningsselskapet har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet, og som Forvaltningsselskapet med rimelighet kunne forutse som en mulig følge av pliktbruddet.

For økonomisk tap som er forårsaket av en underleverandør som etter avtale med Forvaltningsselskapet forutsettes å bidra til oppfyllelse av tjenesteyterens plikter, kan både Forvaltningsselskapet og underleverandøren holdes ansvarlige. Erstatningen skal svare til det økonomiske tapet som er lidt som følge av at Forvaltningsselskapet eller eventuelt underleverandøren ikke har oppfylt sine plikter.

På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-1, kan erstatningen settes ned eller falle bort dersom skadelidte har medvirket til tapet eller latt være å begrense tapet. På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-2, kan erstatningen lempes.

Forvaltningsselskapet kan ikke holdes ansvarlig for økonomisk tap som er forårsaket av usedvanlige omstendigheter utenfor sin kontroll og som Forvaltningsselskapet ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder for tap som er forårsaket av at Forvaltningsselskapet er bundet av andre forpliktelser i eller i medhold av lov. Ansvarsfrihet varer så lenge de usedvanlige omstendighetene er



til stede. Faller de nevnte omstendighetene bort, kan ansvar gjøres gjeldende dersom det fortsatt foreligger mislighold.

Forvaltningsselskapets ansvar for Ikke-forbrukere

For Ikke-forbrukere vil Forvaltningsselskapet først bli ansvarlig ved grov uaktsomhet. For de tilfeller der Forvaltningsselskapet har benyttet finansforetak, verdipapirforetak, oppgjørssentraler eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil Forvaltningsselskapet eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelpernes handlinger eller unnlaterse dersom det ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden, påtar Forvaltningsselskapet seg ikke noe ansvar for feil eller mislighold fra disse.

På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-1, kan erstatningen settes ned eller falle bort dersom skadelidte har medvirket til tapet eller latt være å begrense tapet, jf. likevel § 5-5. På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-2, kan erstatningen lempes.

Forvaltningsselskapet påtar seg ikke noe ansvar for indirekte skade eller tap som påføres Kunden.

Generelle ansvarsbestemmelser for forbrukere og Ikke-forbrukere

Kunden plikter å gjøre seg kjent med tjenestens viktigste egenskaper og opplysningene som mottas fra Forvaltningsselskapet. Dersom kunden uten rimelig grunn unnlater å følge en oppfordring fra Forvaltningsselskapet om å gjøre seg kjent med opplysningene som kunden mottar er Forvaltningsselskapet ikke ansvarlig for noe som kunden burde ha blitt kjent med ved å følge oppfordringen.

Forvaltningsselskapet forbeholder seg retten til å stenge ned, suspendere eller begrense tjenestene som reguleres av disse Forretningsvilkårene dersom det inntre omstendigheter utenfor Forvaltningsselskapet kontroll og som Forvaltningsselskapet ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av.

Det samme gjelder forhold som skyldes plikter som er pålagt Forvaltningsselskapet eller i medhold av lov, samt for å ivareta Forvaltningsselskapets, kundens eller andre kunders interesser. Forvaltningsselskapet er heller ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Forvaltningsselskapets kontroll.

Slike omstendigheter er blant annet, men ikke begrenset til, mangel, feil i eller angrep på strømforsyning, data- eller andre elektroniske kommunikasjonssystemer eller handelssystemer, at børser, regulerte markeder eller linkende handelsplasser, ol. midlertidig stenger for handel i det relevante finansielle instrumentet eller andre handlinger som skyldes forhold på slike foretaks side, offentlig myndighets inngripen, sabotasje, vandalisme (inkludert datavirus og hacking), naturkatastrofe, krigshandling, terrorhandling, streik, blokade, boikott, lockout, og/eller nasjonale eller internasjonale sanksjoner.

Forvaltningsselskapets plikter etter Forretningsvilkårene opphører midlertidig og kunden har ikke rett til erstatning for skade eller tap, verken direkte eller indirekte tap, som kan oppstå på grunn av at Forvaltningsselskapet har innstilt, suspendert eller begrenset Kundens adgang til de tjenestene som de Øvrige Avtalevilkårene omfatter. Forvaltningsselskapet er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Forvaltningsselskapet ufullstendige eller uriktige opplysninger.

4. ANGRERET

Angreretten etter finansavtaleloven gjelder ikke for handel i finansielle instrumenter.

5. ENDRINGER

De samme regler som gjelder for endring av Avtalen inngått med kunden gjelder for endringer i Øvrige Avtalevilkår. Endringsbestemmelsene i punkt 5 i Avtalen og dette punkt 5 gjelder kun for kunder som er forbrukere.

6. REKLAMASJON

Foreligger det mislighold fra Forvaltningsselskapets side må Kunden gi melding til Forvaltningsselskapet om misligholdet innen rimelig tid etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet.

Forbrukere må gi slik melding senest innen to måneder etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Kunden taper sin rett til å gjøre krav som følge av misligholdet gjeldende om denne fristen ikke overholdes, med mindre Forvaltningsselskapet har opptrådt grovt uaktsomt eller for øvrig i strid med redelighet og god tro.

Ikke-forbrukere må sende melding til Forvaltningsselskapet om misligholdet senest innen utløpet av neste bankdag etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Bestemmelsene om reklamasjon gjelder tilsvarende for krav som Kunden etter reglene i finansavtaleloven kan gjøre gjeldende mot en tredjeperson for mislighold av Forvaltningsselskapets plikter. For handel med verdipapirfond gjennom Forvaltningsselskapet, gjelder de alminnelige regler om avtalers ugyldighet tilsvarende i forholdet mellom kjøperen og selgeren.



Avtale om aksjesparekonto

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". Aksjesparekontokunder 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 utløses først når det gjøres uttak fra kontoen, og uttaket overstiger beløpet som er satt inn. Aksjesparekonto i Storebrand vil omfatte aksjefond som Storebrand er forvaltningsselskap for og utvalgte aksjefond fra eksterne leverandører. Aksjer og egenkapitalbevis 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 sider eller manuelt ved bruk av blanketter. Det vil normalt foretas en dekningkontroll 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 byte (salg og kjøp) fra et aksjefond til et annet aksjefond kan handlene bli gjennomført til ulike kursdatoer, og Kundens midler vil i denne mellomperioden ikke være investert i markedet. Kunden gjøres oppmerksom på at ordre 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:

- Innskudd på kontoen
- Oversikt over finansielle instrumenter på kontoen
- Kontantbeholdning
- Ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år
- Skjermingsgrunnlag
- Beregnet skjermingsfradrag for skattleggingsperioden
- Skattepliktig uttak på kontoen i løpet av skattleggingsperioden
- Kontoens markedsverdi ved årsskiftet
- 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 innstående kontanter.

Kontante midler oppbevares på en klientkonto i Storebrands navn i en kredittinstitusjon. For tiden oppbevares midlene i Nordea Bank Abp, 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 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, tillegg ubenyttet skjerming fra tidligere år. Skjermingsfradraget kan benyttes både ved skattepliktig utbytte og skattepliktig uttak fra kontoen. Et eventuelt 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.

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.

I tillegg kan det påløpe et plattformhonorar som betales til Storebrand. Nærmere informasjon om plattformhonoraret og hvordan dette beregnes finnes på vår nettside.

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 vår nettside.

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 skatleggingsperioden.

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 innstående på Aksjesparekontoen (fratrasket innskudd) skal skatlegges 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 sine 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 blant annet 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. Kunden plikter 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 bosatt i Norge.

Kunden bekrefter å ikke være US person som definert i Regulation S under U.S. Securities Act av 1933, herunder at kunden ikke er skattemessig bosatt i USA.

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.