

 Vennligst les veiledningen på side 4 før utfylling av blanketten

**A**

## Generell informasjon

Fødselsnr.(11 siffer)/Utenlandsk ID-nr*:	Navn*:
Adresse*:	Postnummer/Sted*:
Telefon dagtid*:	Mobiltelefon:
E-post*:	Bankkontonummer*:
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

Konto for Individuell pensjonssparing (IPS) kan opprettes via vår handelsportal

**B**

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

Norge

Annet land: \_\_\_\_\_ Utenlandsk ID-nr (TIN)/tilsvarende: \_\_\_\_\_

Landet utsteder ikke TIN/Tilsvarende

Tilleggsinformasjon: \_\_\_\_\_

## Kundeforholdets formål og tilsiktede art **NB! Obligatorisk avkryssing**

### 1. Hvilken tidshorisont har du på sparingen din?

Kort horisont (mindre enn 1 år)

Middels horisont (1 - 5 år)

Lang horisont (mer enn 5 år)

### 2. Hvor stort beløp vil antatt årlig sparebeløp vil være?

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 du til å investere?

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?

Tidligere sparing

Lønn/pensjon

Arv/gave

Salg av bolig/annen eiendom

Annet: \_\_\_\_\_

### 5. Hva er formålet med sparingen?

Pensjonssparing

Kortsiktig sparing

Sparing til nærstående

Annen langsiktig sparing

Annet: \_\_\_\_\_

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

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 Veiledning/definisjoner side 2 og hvitvaskingsloven § 2:

<https://lovdata.no/lov/2018-06-01-23/§2>

## B

### FATCA-status NB! Obligatorisk avkryssing

Jeg bekrefter herved at jeg verken er amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA.

Ta kontakt med kundeservice dersom du er amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA.

## C

### Informasjon om reelle rettighetshavere NB! Obligatorisk avkryssing

Etablerer du kundeforholdet til fordel for en annen person eller vil kundeforholdet bli benyttet til å utføre transaksjoner eller annen aktivitet på vegne av andre (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 statsborgerskap og/eller skattemessig bosted i USA

Reell rettighetshaver er ikke amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA.

Ta kontakt med kundeservice dersom reell rettighetshaver er amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA.

## D

### Personopplysninger

SKAGEN foretar sammenstilling, lagring og utlevering av innsamlede og registrerte personopplysninger. Formålet med behandlingen er å drive verdipapirfondsforvaltning, 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](http://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.

JA  NEI

### 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.

## E Signering

Jeg bekrefter å ha gjort meg kjent med og akseptert innholdet i SKAGENs alminnelige forretningsvilkår som finnes på [www.skagenfondene.no/om-oss](http://www.skagenfondene.no/om-oss) samt vilkår som fremgår av denne blanketten (5 sider). Ovennevnte kontohaver erklærer herved at informasjonen som er gitt i denne blanketten er fullstendig og korrekt. Kontohaver forplikter seg videre til, uten unødig opphold, å informere om enhver endring i informasjonen gitt i denne blanketten.

Informasjon gitt til SKAGEN kan bli rapportert til offentlige myndigheter i henhold til norsk lovgivning, i den grad det er nødvendig for SKAGEN å overholde sine forpliktelser blant annet i henhold til FATCA og CRS. Ved å signere denne blanketten bekrefter jeg at jeg verken er amerikansk statsborger, bosatt i eller skattepliktig til USA.

**For nye aksjesparekonto-kunder: Dersom det er krysset av for aksjesparekonto under del A på side 1, vil det ved å signere denne blanketten samtidig inngås avtale om aksjesparekonto med SKAGEN AS. Avtalen er en del av dette dokumentet (side 5), og jeg bekrefter å ha gjort meg kjent med innholdet i avtalen.**

Dato:	Signatur:
	Navn med blokkbokstaver:

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

### **i** Viktig informasjon

SKAGEN må ha all informasjon og dokumentasjon angitt nedenfor før ordre fra nye kunder kan effektiviseres:

- Fullstendig utfylt blankett
- Kopi av gyldig legitimasjon
- Informasjon om eventuelle reelle rettighetshavere

#### **Kostnader**

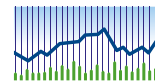
Kostnader forbundet med ditt kundeforhold i SKAGEN vil fremkomme av SKAGENs alminnelige forretningsvilkår, slik de gjelder til enhver tid.

#### **Kontantbeholdning**

NB! Det opparbeides ikke renter på kontantbeholdning på aksjesparekonto.

**Les mer på: [skagenfondene.no/bli-kunde](http://skagenfondene.no/bli-kunde)**

Informasjonen i denne blankett er ikke rettet mot personer som er amerikanske statsborgere, bosatt i eller skattepliktige til USA, siden fondene ikke kan markedsføres overfor disse. Informasjonen retter seg kun mot personer bosatt i jurisdiksjoner hvor relevante fond har markedsføringstillatelse, eller hvor markedsføringstillatelse ikke er påkrevd.



## Veiledning/definisjoner

For nye kunder som er en privatperson eller er innehaver av et enkeltpersonforetak, skal denne kundeetableringsblanketten for privatpersoner fylles ut, og dersom kunden er mindreårig/umyndig benyttes egen kundeetableringsblankett. 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 SKAGEN 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 SKAGEN rettslig forpliktet til å gi informasjonen i denne egenerklæringen til norske skattemyndigheter og rapportere informasjon om enhetens finansielle konti på årlig basis.

SKAGEN 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.

<b>Amerikansk statsborgerskap/skattemessig bosted</b>	Du anses generelt for å være skattemessig bosatt i USA hvis du er bosatt i USA, er amerikansk statsborger (inklusive personer med dobbelt statsborgerskap), eier fast eiendom i USA eller har gyldig arbeidstillatelse (såkalt "Green Card"). Ytterligere informasjon om skatteplikt til USA finnes her: <a href="http://www.irs.gov">www.irs.gov</a>
<b>CRS</b>	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.
<b>FATCA</b>	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.
<b>Finansiell konto</b>	En finansiell konto er en konto hos en finansiell institusjon som: Innskuddskonto, forvaringskonto (verdipapir), andeler i verdipapirfond og andre investeringsenheter etc.
<b>Kontohaver</b>	Enhver person som eier eller som har råderett over en finansiell konto eller et finansielt produkt hos en finansiell institusjon.
<b>Politisk eksponert person (PEP)</b>	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 kontrollrende organ i et statseid foretak) i Norge eller utlandet, samt nært familiemedlem og kjent medarbeider til slik person. Se hvitvaskingsloven § 2 for mer detaljer: <a href="https://lovdata.no/lov/2018-06-01-23/§2">https://lovdata.no/lov/2018-06-01-23/§2</a>
<b>Reell rettighetshaver</b>	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.
<b>Skattemessig bosted</b>	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: <a href="http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760">http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760</a> Dersom det er spørsmål til hvordan skattemessig bosted fastsettes, vennligst kontakt en skatterådgiver eller skatteetaten.

## 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.



## 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 signaturodato.

### 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.

De til enhver tid gjeldende skatteregler vil avgjøre hvordan aksjesparekonto og Kunde skattlegges. Det henvises blant annet til kapittel 10 i skatteloven. Utgangspunktet er at 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 omfatter SKAGENS egne aksjefond samt aksjefond fra eksterne leverandører. SKAGEN vil kunne motta gjenkjøp av aksjefond fra eksterne leverandører. På SKAGENS nettsider vil det til enhver tid være en oppdatert oversikt over hvilke produkter som er tilgjengelig for aksjesparekontoen.

Mer informasjon om aksjesparekonto er tilgjengelig på SKAGENS nettsider.

### 2. Inngåelse/endringer

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. Kunde er innforstått med og aksepterer at avtalens innhold kan endres, og dette vil bli informert om. Kopi av Avtalen er tilgjengelig for Kunde ved innlogging på SKAGENS handelsportal. På forespørsel kan SKAGEN sende kopi av Avtalen på e-post. Kunder som ikke har tilgang til e-post, kan be om å få tilsendt kopi i ordinær postforsendelse.

### 3. Føring av konto

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

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. Skattepliktige uttak på kontoen i løpet av skattleggingsperioden h. Kontoens markedsverdi ved årsskiftet i. Mottatt utbytte

### 4. Føring av andelseierregister, depot og oppbevaring av kundemidler

Føring av andelseierregister for fond forvaltet av SKAGEN ivaretas av Storebrand Asset Management AS. Føring av øvrige fondsandeler gjøres i øvrige eksterne andelseierregistre og SKAGEN mottar løpende rapportering fra disse og foretar daglig avstemming.

Kontante midler oppbevares på en klientkonto i SKAGENS navn Svenska Handelsbanken AB (publ). SKAGEN kan på hvilket som helst tidspunkt velge en annen kreditinstitusjon og Kunde vil i så fall 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 aksjesparekonto 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 tegnings- 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 følger av til enhver tid gjeldende regelverk, samt annen informasjon som er nødvendig for at den nye tilbyderen skal kunne foreta korrekt innrapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skattleggingsperioden.

### 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 handelsportal.

### 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 handelsportal. Som kunde vil du ikke legge merke til samarbeidet og du kan utelukkende forholde deg til SKAGENS handelsportal, eventuelt ved bruk av SKAGENS blanketter, hvor du vil gjennomføre transaksjoner samt ha tilgjengelig oppdatert beholdnings- 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.

### 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](http://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 samt Personvernerklæring, som er tilgjengelig på SKAGENS nettsider.

### 12. Produktinformasjon om verdipapirfondene

I SKAGENS handelsportal 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 investeringsbeslutning.

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, 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 nettsider for informasjon om Finansklagenemnda.