**A**

Vennligst les veiledningen på side 2 før utfylling av blanketten

Generell informasjon

Vennligst bruk blokkbokstaver

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 (det er mulig å krysse av for flere alternativer)

- Investorkonto Aksjesparekonto Individuell pensjonssparing

B

Kontohavers skattemessige bosted (CRS)

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

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

Kundeforholdets formål og tilsiktede art

Vennligst velg ett av alternativene

- 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 Veiledning/definisjoner side 2 og hvitvaskingsloven § 2:

<https://lovdata.no/lov/2018-06-01-23/S2>

FATCA-status

Vennligst velg ett av alternativene

- Jeg bekrefter herved at jeg verken er amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA.
- Jeg bekrefter herved at jeg er amerikansk statsborger og/eller at jeg er skattemessig bosatt i USA og at jeg har angitt USA som (et av) mine skattemessige bosteder i punktet over.

**Blanketten må signeres på side 2 før den sendes til SKAGEN!**

Viktig informasjon til nye kunder

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

- Fullstendig utfylt blankett
- Bekreftet kopi av gyldig legitimasjon

Bekreftet kopi

Bekreftet kopi kan gis av f.eks. bank, politi, offentlige etater eller to myndige personer bosatt i Norge.

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

C Personopplysninger NB! Obligatorisk avkryssing

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.

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 produkthanbefalinger 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

D Signering

Jeg bekrefter å ha gjort meg kjent med og akseptert innholdet i SKAGENs alminnelige forretningsvilkår som finnes på 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-/IPS-kunder: Dersom det er krysset av for aksjesparekonto og/eller individuell pensjonssparing under del A på side 1, vil det ved å signere denne blanketten, samtidig inngås avtale om aksjesparekonto og/eller individuell pensjonssparing med SKAGEN AS. Avtalen(e) er en del av dette dokumentet (side 3-5), og jeg bekrefter å ha gjort meg kjent med innholdet i avtalen(e).

Dato:	Signatur:
	Navn med blokkbokstaver:

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

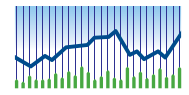
Veiledning/definisjoner

For nye kunder som er en 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.

Amerikansk statsborgerskap/ skattemessig bosted	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: 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 investeringssenheter 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 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: https://lovdata.no/lov/2018-06-01-23/S2
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 nettsider: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759 .



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 skattleggingsperioden g. Skattepliktig uttak på kontoen i løpet av skatteleggingsperioden 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. Førings 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 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 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

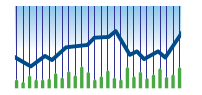
I SKAGENS elektroniske handelsløsning (CIP) vil produktinformasjon om verdipapirfondene som tilbys i aksjesparekontoløsningen (prospekt og nøkkelinformasjon) være tilgjengelig. Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for å sette seg grundig inn i produktinformasjonen før han/hun foretar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



Avtale om individuell sparing til pensjon

Mellom **Kunde** Heretter benevnt "**Kunde**" og følgende Institusjon:

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

Heretter benevnt "SKAGEN" eller "**Institusjonen**" i fellesskap betegnet som "**Partene**" er det inngått slik avtale ("**Avtalen**" eller "**IPS-avtalen**");

1. Om individuell sparing til pensjon (IPS)

IPS reguleres av Forskrift om endring i forskrift 19. november 1999 nr. 1158 til utfylling og gjennomføring av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14 («**Forskriften**»). Regelverket trådte i kraft 1. november 2017.

IPS er en avtale om individuell sparing til pensjon som kan inngås mellom personer som har fylt 18 år og en godkjent institusjon som tilbyr IPS. Ordningen innebærer at personlige skattytere får fradrag i alminnelig inntekt for innskudd til ordningen på inntil 40 000 kroner årlig. Beløpsgrensen vil kunne være gjenstand for fremtidig justering av lovgiver / myndigheter.

IPS skal gi Kunde rett til alderspensjon i samsvar med ovennevnte regelverk.

Midler som spares i ordningen er bundet frem til pensjonsalder og kan tidligst tas ut som alderspensjon ved fylte 62 år. Ved eventuell uførhet kan pensjon utbetales fra et tidligere tidspunkt når uføregraden er minst 20 %.

Pensjonsbeholdningen er unntatt formuesbeskatning. Avkastning på pensjonssparingen blir ikke beskattet under oppsparingsperioden, men først ved utbetaling. Pensjon som blir utbetalt under ordningen, blir skattlagt som alminnelig inntekt.

SKAGEN vil tilby egne verdipapirfond i sin IPS-løsning. Eksterne produkter kan bli gjort tilgjengelig i fremtiden. På SKAGENS nettsider vil det til enhver tid være en oppdatert oversikt over hvilke produkter som er tilgjengelig for IPS i SKAGEN. Mer informasjon om IPS er tilgjengelig på SKAGENS nettsider.

2. Inngåelse

Avtalen kan inngås på to måter. Enten manuell inngåelse ved fysisk signering på blankett (som inneholder avtaledokument) eller ved elektronisk inngåelse på SKAGENS nettsider. I sistnevnte tilfelle inngås Avtalen 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 Handelsportal. På forespørsel kan SKAGEN sende kopi av Avtalen på epost. Kunde som ikke har tilgang til epost, kan be om å få tilsendt kopi i ordinær postforsendelse.

Ved tegningsordrer får Kunde kurs den dagen tegningsbeløpet er identifisert på SKAGEN Pensjons system. Ved førstestegangstegning vil kursen kunne avhenge av tidspunktet SKAGEN mottar dokumentasjon nødvendig for å gjennomføre kundekontroll.

3. Rett til alderspensjon og vilkår for utbetaling

Avtalen gir Kunde rett til alderspensjon i tråd med reglene i Forskriften § 6-47-3. Utbetaling av alderspensjon kan tidligst komme til utbetaling fra fylte 62 år.

Kunde skal gi SKAGEN skriftlig melding som angir fra hvilket tidspunkt alderspensjon skal utbetales.

Alderspensjon kommer uansett til utbetaling ved fylte 75 år, med mindre Kunde gir særskilt melding om at pensjon ikke skal utbetales jf. IPS-forskriften § 6-47-12.

Alderspensjon skal utbetales i et fastsatt antall år fra uttak av pensjon og minst til fylte 80 år, men ikke i noe tilfelle i mindre enn 10 år. Både Institusjonen og Kunde kan likevel kreve at utbetalingstiden settes ned til det antall hele år som er nødvendig for at samlet årlig alderspensjon utgjør 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp jf. IPS-forskriften § 6-47-13.

Pensjonskapitalen omfatter de midler som til enhver tid er knyttet til Avtalen. Kunde skal selv velge størrelse på og tidspunkt for innbetaling til Avtalen.

Pensjonskapitalen og retten til utbetaling kan ikke overdras eller pantsettes av kunden eller på annen måte benyttes til dekning av kundens kreditorer. Kundens rettigheter etter Avtalen kan heller ikke gjenkjøpes av Institusjonen.

Motregning kan ikke skje i midler som inngår i pensjonskapitalen. Ved utbetaling av ytelser kan det likevel foretas motregning i konnekte krav.

Pensjonskapitalen kan ikke utbetales av Institusjonen på annen måte enn som årlige eller terminvise pensjonsytelser, med mindre annet følger av bestemmelser gitt i eller i medhold av forskriften §§ 6-47-1 til 6-47-17.

Avtalen omfatter ikke forsikringer som gir rett til innskuddsfritak ved uførhet eller forsikring for finansiell risiko knyttet til verdiutviklingen på pensjonskapitalen. Avtalen er ikke til hinder for at Kunde, om ønskelig, tegner forsikringer som nevnt hos et livsforsikringsforetak. Dette vil ikke utgjøre en del av denne Avtalen.

Retten til alderspensjon faller ikke bort ved Kundens død. Pensjonskapitalen vil i et slikt tilfelle benyttes til barnpensjon eller i tilfelle til etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer etter reglene i Innskuddspensjonsloven § 7-7.

Pensjonskapital som ikke benyttes til barnpensjon eller etterlattepensjon som nevnt i avsnittet ovenfor, utbetales som et engangsbeløp til dødsboet.

4. Forvaltning av Pensjonskapitalen

Forvaltningen i de enkelte verdipapirfondene gjøres av forvaltningsselskapet som er utpekt av det enkelte verdipapirfondets vedtekter. De nærmere vilkårene for forvaltningen fremgår av nevnte vedtekter samt fondets prospekt og nøkkelinformasjon. Disse er tilgjengelig på www.skagenfondene.no samt ved henvendelse til SKAGEN.

SKAGEN er ansvarlig for fondssammensetningen i pensjonsprofilene. Dette innebærer å vurdere hvilke fond som skal inngå i de ulike pensjonsprofilene samt vektningen av de enkelte fondene innenfor profilene. Ved kundevalgt profil velger derimot Kunde selv fondssammensetningen i pensjonsprofilen. Se mer om dette i punkt 5 (Sammensetning av porteføljen) nedenfor.

5. Sammensetning av porteføljen

Kunde velger pensjonsprofil blant det produktutvalget SKAGEN til enhver tid har tilgjengelig for individuell sparing til pensjon. Utvalget består av pre-definerte pensjonsprofiler samt kundevalgt pensjonsprofil. For kundevalgt profil velger Kunde selv fondssammensetningen og SKAGEN er ikke ansvarlig for dette. Ved behov kan Kunde be om veiledning og informasjon om risiko knyttet til sammensetning av kundevalgt profil. SKAGEN tilbyr også investeringsrådgivning.

Kunde kan endre mellom ulike pensjonsprofiler. Endringer som Kunde gjennomfører vil få betydning for hele alderspensjonskapitalen ved at denne blir reinvestert til ny profil.

Aksjefondseksponering i pre-definerte pensjonsprofiler vil automatisk trappes ned lineært fra 10 år før planlagt pensjonsutbetaling, slik at ved pensjonstidspunkt vil andelen plassert i aksjefond være 30 % mens resterende vil være plassert i rentefond. Det skjer ingen nedtrapping i kundevalgt profil. Kunde må selv vurdere behovet for dette eller kontakte SKAGEN for nærmere informasjon.

Pensjonskapitalen i pre-definerte profiler blir rebalansert én gang i året i henhold til valgt profil. Pensjonskapitalen i kundevalgt profil blir rebalansert avhengig av hvilke produkter profilen inneholder. Nærmere informasjon om dette er tilgjengelig ved henvendelse til SKAGEN.

Nærmere informasjon om produktutvalget er tilgjengelig på SKAGEN nettsider samt i SKAGENS Handelsportal.

6. Føring av konto

SKAGEN vil ivareta føring av konto for avtale om individuell sparing til pensjon. Kunde vil gjennomføre tilpasninger (kjøp/salg) via SKAGENS Handelsportal eller manuelt ved bruk av blankett. Kunde sin beholdning på konto, samt oversikt over gjennomførte transaksjoner vil være tilgjengelig i SKAGENS Handelsportal.

Konto for avtale om individuell sparing til pensjon skal i tråd med regelverket minst angi følgende:

a. Årets innskudd **b.** Årets vederlag for eventuell forsikring tilknyttet avtalen i henhold til § 6-47-3 andre ledd **c.** Årets vederlag for administrasjon av avtalen **d.** Årets vederlag for forvaltning av pensjonskapitalen. Det skal angis hvilke direkte og indirekte kostnader som er påløpt. **e.** Årets avkastning av pensjonskapitalen etter kostnader (netto). Livsforsikringsforetak og pensjonsforetak skal i tillegg opplyse om avregnede beløp som er tilordnet som avkastning av pensjonskapitalen. **f.** Årets overskudd knyttet til uførhetsrisiko. **g.** Endringen i alderspensjonskapitalen i løpet av året og samlet alderspensjonskapital ved utgangen av året.

7. Depot

Føring av andelseierregister for fond forvaltet av SKAGEN ivaretaes av SKAGEN i eget andelseierregister. I den grad eksterne fond er en del av IPS-løsningen vil føring av slike fondsandeler gjøres i eksterne andelseierregistre og SKAGEN vil motta løpende rapportering fra disse og foreta daglig avstemming.

Alle verdipapirene i et verdipapirfond oppbevares i en uavhengig bank (kalt depotbank). Handelsbanken (org.nr. 971 171 324) er SKAGENS depotbank og forestår alle inn- og utbetalinger i fondet og fører kontroll med at de disposisjonene forvaltningsselskapet gjør er i tråd med lovverket og fondets investeringsmandat.

8. Kostnader

Det påløper ingen kostnader for Kunde ved opprettelse, administrasjon eller i forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av IPS-avtalen.

Kostnader knyttet til verdipapirfondene som tilbys i forbindelse med IPS fremgår av prospektet til det enkelte verdipapirfond. Kunde må selv sette seg inn i hvilke kostnader som er forbundet med det enkelte verdipapirfond. Det vil typisk være tale om forvaltningshonorar (fast/variabelt) samt eventuelle tegnings- og innløsningsgebyr. Det er ingen tegnings- og innløsningsgebyr i fond forvaltet av SKAGEN.

Ved handel i eksterne verdipapirfond som er notert i utenlandsk valuta vil samarbeidende tredjepart gjøre en automatisk valutaveksling. I forbindelse med veksling vil det tilkomme kostnader som tredjepart belaster Kunde. Nærmere informasjon om vekslingskostnader gis ved henvendelse til SKAGEN.

Kostnader knyttet til forvaltning av pensjonskapitalbevis hos SKAGEN vil fortsatt påløpe etter avbrudd av Avtalen. Det vises til beskrivelse av kostnadsstrukturen i prospektet til det enkelte verdipapirfond.

Det kan forekomme endringer i kostnadsstruktur og slike endringer vil bli opplyst Kunde i god tid før ikrafttredelse.



9. Flytting og Avvikling

Kunde kan når som helst flytte IPS-avtalen med tilhørende midler til en annen institusjon ved skriftlig melding til SKAGEN i tråd med reglene i Forsikringsvirksomhetsloven § 6-13, likevel slik at avtalen kan sies opp med én måneds varsel.

Kunde kan når som helst avbryte IPS-avtalen ved skriftlig melding til SKAGEN. Ved avbrudd av Avtalen skal SKAGEN utstede pensjonskapitalbevis etter reglene i Innskuddspensjonsloven § 6-2. Alderspensjonskapitalen som er knyttet til pensjonskapitalbevis kan overføres til annen IPS-avtale som Kunde har etter Forskriften.

SKAGEN kan etter forhåndsvarsel til Kunde beslutte å overføre IPS-avtalen til annen institusjon. Kunde har likevel anledning til å flytte til en institusjon etter eget valg i samsvar med Forskriften § 6-47-6. Kunde må i så fall informere SKAGEN skriftlig om dette innen én måned etter mottak av forhåndsvarselet.

10. Skattemessige forhold

Pensjonsbeholdningen er unntatt formuesbeskatning. Avkastning på pensjonssparingen blir ikke beskattet under oppsparingsperioden, men først ved utbetaling. Pensjon som blir utbetalt under ordningen, blir skattlagt som alminnelig inntekt.

SKAGEN gir ikke råd om skattemessige forhold. Kunde har selv ansvar for å sette seg inn i gjeldende skatteregler, herunder fremtidige endringer. Kunde må vurdere om det er behov for å konsultere med en skatterådgiver.

11. Kontoutskrift og Rapportering

SKAGEN skal hvert år gi Kunde om kontoutskrift med informasjon som angitt i punkt 6 (Føring av konto). Utskriften skal vedlegges ytterligere informasjon som beskrevet nærmere i Forskriften § 6-47-7 (3).

12. Ansvar / Disclaimer

Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for investeringsrisiko og skattemessige implikasjoner som handel i finansielle instrumenter vil kunne medføre. Kunde er videre innforstått med at midler som spares i en IPS-avtale tidligst kan tas ut som alderspensjon ved fylte 62 år.

Dersom Kunde ønsker investeringsrådgivning eller annen informasjon, kan SKAGEN kontaktes. SKAGEN driver ikke med skatterådgivning, pensjonsplanlegging 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.

13. Bruk av tredjeparter (kontraktshjelpere)

Avtalen er ikke til hinder for at SKAGEN kan inngå samarbeid med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med IPS. Eksempelvis kan det tenke at SKAGEN inngår et samarbeid med tredjepart for å gjøre tilgjengelig eksterne verdipapirfond (fond som ikke er forvaltet av SKAGEN) i sitt produktutvalg.

Dersom SKAGEN har benyttet tredjeparter, vil ikke SKAGEN være ansvarlig for Kundens tap eller skade som følge av disses handlinger eller unnlatelser, dersom SKAGEN har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av tredjepartene. Det vises nærmere til punkt 20 og 21 i SKAGENS alminnelige forretningsvilkår.

Nærmere informasjon om samarbeid med tredjeparter i forbindelse med IPS-avtalen kan fås ved henvendelse til SKAGEN.

14. 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).

15. Personopplysninger

SKAGEN vil behandle personopplysninger om Kunde i forbindelse med kundeforholdet i SKAGEN. Ved etablering av kundeforholdet, herunder ved inngåelse av IPS-avtale, gir Kunde SKAGEN samtykke til behandling av personopplysninger. Det vises for øvrig til regulering i SKAGENS alminnelige forretningsvilkår, jf. punkt 14 ovenfor.

16. Produktinformasjon om verdipapirfondene

I SKAGENS Handelsportal vil produktinformasjon om verdipapirfondene som tilbys under IPS-avtalen være tilgjengelig. I tillegg er informasjonen tilgjengelig på SKAGENS nettsider eller ved henvendelse til SKAGEN. Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for å sette seg grundig inn i produktinformasjonen før investeringsbeslutninger foretas. Kunde er videre innforstått med at det er viktig å sette seg inn i øvrig informasjon som SKAGEN gir i forbindelse med IPS. Det vises i den anledning særlig til informasjon på SKAGENS nettsider.

17. 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 klageprosessen.