Rebalanseringsavtale
ordre om tegning og innløsning

51 80 39 00
kundeservice@skagenfondene.no

SKAGEN
Del av Storebrand

A Generell informasjon

Vennligst bruk blokkbokstaver

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

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

B

Beløp: _____ ☐ **Tegne** ☐ **Innløse** ☐ **Eksisterende konto** ☐ **Endre** ☐ **Slette gammel**

Andel aksjefond:	%
Fordeles slik (kun SKAGENs fond):	
	%
	%
	%
	%

Andel rentefond:	%
Fordeles slik (kun SKAGENs fond):	
	%
	%
	%
	%

C

Rebalanseres: ☐ **Månedlig** ☐ **Hvert kvartal** ☐ **Halvårlig** ☐ **Årlig** ☐ **Hver 18. måned**

Sett inn grenseverdi:	Oppgang aksjefondandel:	Nedgang aksjefondandel:

Beløpet belastes/innløses til min bankkonto: _____

Tegning av andeler fra barns/umyndiges bankkonto er i strid med vergemålsloven § 36 tredje ledd.

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

1. Hvilken tidshorisont har du på sparingen din? (Kun ett av alternativene kan velges)

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

2. Hvor stort vil antatt årlig sparebeløp være? (Kun ett av alternativene kan velges)

For privatpersoner:

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

For bedrifter:

☐ Mindre enn 10 000 kr ☐ 10 000 - 150 000 kr ☐ 150 000 - 1 000 000 kr ☐ 1 000 000 - 5 000 000 kr ☐ 5 000 000 - 10 000 000 kr
☐ Mer enn 10 000 000 kr

3. Hvor ofte kommer du til å investere? (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)

For privatpersoner:

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

For bedrifter:

☐ Driftsoverskudd ☐ Salg av virksomhet/fast eiendom ☐ Innbetalt premie ☐ Avkastning fra tidligere investeringer
☐ Annet, vennligst spesifiser:_____

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

For privatpersoner:

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

For bedrifter:

☐ Pensjonssparing ☐ Forvaltning av overskuddslikviditet ☐ Verdipapirhandel er inkludert i selskapets virksomhet
☐ Stiftelsesforvaring ☐ Annet, vennligst spesifiser:_____

E

Politisk eksponert person (PEP) NB! Obligatorisk avkryssing

1. For privatpersoner: 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*?
2. For bedrifter: Er personer som handler på vegne av foretaket/gitt disposisjonsrett over konto, reell rettighetshaver, samt nært familiemedlem eller kjent medarbeider til disse å regne som PEP??

☐ Nei ☐ Ja, vennligst spesifiser:_____

*Dersom personer beskrevet i punkt 1 eller 2 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

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.

F

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 bosted-sadresse. 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. Mer informasjon om personvern og utøvelse av dine rettigheter finnes på www.skagenfondene.no/personvernregler.

Storebrand består av forskjellige selskaper som leverer tjenester innenfor sparing, forsikring og bank. Jeg samtykker til at øvrige selskaper i Storebrand-konsernet kan bruke opplysninger om meg på tvers av selskapene, for å gi meg best mulig kundeservice, tilpassede produktan-befalinger og tilbud. Informasjonen deles kun mellom selskapene i Storebrand og omfatter ikke særlige kategorier av personopplysninger.

JA ☐ NEI ☐

Øvrige selskaper i Storebrand-konsernet kan sende meg personlig tilpasset markedsføring i digitale kanaler.

E-post og SMS JA ☐ NEI ☐
Sosiale medier og eksterne nettsider JA ☐ NEI ☐

Du kan når som helst trekke tilbake ditt samtykke i SKAGENs kundeportal eller ved å kontakte personvernombud@skagenfondene.no

G

Reelle rettighetshavere

1. For privatpersoner:

Hvis du utører tegningen på vegne av eller til fordel for en annen person enn kontohaver, vennligst fyll ut feltene nedenfor.

Navn:	Fødselsnummer/D-nummer:	E-post:
Adresse:	Postnummer/Sted:	
Politisk eksponert person (PEP)*: ☐ Nei ☐ Ja, spesifiser:	Statsborgerskap:	Dobbelt statborgerskap (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.

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.

G

2. For bedrifter:
Hvis du utfører tegningen for en juridisk person, vennligst oppgi navn, fødselsnr./ID-nr., eierandel eller stemmerett og kontaktopplysninger på fysiske personer som direkte eller indirekte, alene eller sammen med nære familiemedlemmer eier eller kontrollerer mer enn 25 prosent av enheten.

Reell rettighetshaver nr. 1

Navn*:	Fødselsnummer/D-nummer*:	Eierskap i %*:	Stemmerett i %*:
Adresse*:		Postnummer & Sted*:	
Politisk eksponert person (PEP)*: ☐ Nei ☐ Ja, spesifiser:	Statsborgerskap*:	Dobbelt statsborgerskap (hvis relevant):	
For personer som ikke har norsk fødselsnr./D-nr. må det i tillegg oppgis fødselsdato, fødested, kjønn og statsborgerskap (evt. flere statsborgerskap):			

☐ 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.

*Obligatoriske felter

Reell rettighetshaver nr. 2

Navn*:	Fødselsnummer/D-nummer*:	Eierskap i %*:	Stemmerett i %*:
Adresse*:		Postnummer & Sted*:	
Politisk eksponert person (PEP)*: ☐ Nei ☐ Ja, spesifiser:	Statsborgerskap*:	Dobbelt statsborgerskap (hvis relevant):	
For personer som ikke har norsk fødselsnr./D-nr. må det i tillegg oppgis fødselsdato, fødested, kjønn og statsborgerskap (evt. flere statsborgerskap):			

☐ 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.

*Obligatoriske felter

Reell rettighetshaver nr. 3

Navn*:	Fødselsnummer/D-nummer*:	Eierskap i %*:	Stemmerett i %*:
Adresse*:		Postnummer & Sted*:	
Politisk eksponert person (PEP)*: ☐ Nei ☐ Ja, spesifiser:	Statsborgerskap*:	Dobbelt statsborgerskap (hvis relevant):	
For personer som ikke har norsk fødselsnr./D-nr. må det i tillegg oppgis fødselsdato, fødested, kjønn og statsborgerskap (evt. flere statsborgerskap):			

☐ 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.

*Obligatoriske felter

Rebalanseringsavtale
ordre om tegning og innløsning

51 80 39 00
kundeservice@skagenfondene.no

SKAGEN
Del av Storebrand

H

Signering

Jeg/vi bekrefter å ha gjort meg/oss kjent med og akseptert innholdet i aktuelle fonds nøkkelinformasjon for investorer, SKAGENs alminnelige forretningsvilkår samt vilkår som fremgår av denne blanketten (4 sider). Jeg/vi gir med dette SKAGEN fullmakt til å gjøre nøkkelinformasjon for investorer tilgjengelig for meg/oss på sine nettsider. Nøkkelinformasjon for investorer finnes her: **www.skagenfondene.no/nokkelinformasjon.**

Undertegnede gir med dette SKAGEN fullmakt til å belaste ovennevnte konto med inntil tegningsbeløpet for overføring til fondets/fondenes konto samt å kontrollere at jeg/vi har disposisjonsrett til oppgitt konto og innhente bekreftelse om at det er dekning på kontoen. Fullmakten gjelder kun for en enkeltstående belastning. Engangsfullmakten er gyldig i inntil syv virkedager etter fullmakten er avgitt. Skal belastningen skje frem i tid, er fullmakten gyldig i inntil syv virkedager etter den dato belastningen skal gjennomføres i henhold til fullmakten.

☐ Kryss av dersom tegningsbeløpet er større enn 5 millioner NOK. Undertegnede gir med dette SKAGEN tilstrekkelig antall engangsfullmakter til å utføre tegningen på vilkår som beskrevet ovenfor.

Ved å signere denne blanketten bekrefter jeg at kontohaver/reelle rettighetshavere verken er amerikanske statsborgere, bosatt i eller skattepliktige til USA.

NB! For personer som skal handle på vegne av enheten må navn, adresse og fødselsnummer oppgis. I tillegg må kopi av gyldig legitimasjon til den/de som signerer blanketten legges ved (dersom dette ikke er levert tidligere).

Navn:	Fødselsnummer/D-nummer:
Adresse:	Postnummer/Sted:
Signatur:	Sted/Dato:
*Fødselsdato, fødested, kjønn, statsborgerskap (fylles kun ut for personer uten norsk fødselsnr.(D-nr):	

Navn:	Fødselsnummer/D-nummer:
Adresse:	Postnummer/Sted:
Signatur:	Sted/Dato:
*Fødselsdato, fødested, kjønn, statsborgerskap (fylles kun ut for personer uten norsk fødselsnr.(D-nr):	

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

Kurs

For mer informasjon om kursfast- settelse vises det til fondenes prospekter, SKAGENs forretningsvilkår og www.skagenfondene.no.

Viktig informasjon

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.

Kostnader
Det påløper ingen kostnader i forbindelse med tegning eller innløsning av andeler til SKAGENs fond. Ved overføring av andeler fra andre fond kan det påløpe kostnader fra andre aktører.

For informasjon om kostnader i SKAGENs fond og i eksterne fond viser vi til våre nettsider **www.skagenfondene.no/nokkelinformasjon.**

Se også Settlement details (separat skjema) for alle transaksjonsdetaljer.

Personlig rådgivning

Alle kunder har tilgang til kostnadsfri personlig rådgivning hos SKAGEN. Dersom du har hatt rådgivning, vil du ha mottatt et skriftlig investeringsforslag.

Engangsfullmakt

Betaling med engangsfullmakt er en banktjeneste som bankene i Norge samarbeider om. I forholdet mellom betaler og betalers bank gjelder følgende standard vilkår:

1.	Tjenesten Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel suppleres av kontoavtalen mellom betaler og betalers bank, se særlig kontoavtalen del C, Generelle vilkår for innskudd og betalingsoppdrag.
2.	Kostnader ved å bruke Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel fremgår av bankens gjeldende prisliste, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte. Banken vil belaste oppgitt konto for påløpte kostnader.
3.	Engangsfullmakten signeres av betaler og leveres til betalingsmottaker. Betalingsmottaker vil levere belastningsoppdraget til sin bank som igjen kan belaste betalers bank.
4.	Ved et eventuelt tilbakekall av engangsfullmakten skal betaler først ta forholdet opp med betalingsmottaker. Etter finansavtaleloven skal betalers bank medvirke hvis betaler tilbakekaller et betalingsoppdrag som ikke er gjennomført. Slikt tilbakekall kan imidlertid anses som brudd på avtalen mellom betaler og betalingsmottaker.
5.	Betaler kan ikke angi et større beløp på engangsfullmakten enn det som på belastningstidspunktet er disponibelt på konto. Betalers bank vil normalt gjennomføre dekningskontroll før belastning. Belastning ut over disponibelt beløp skal betaler dekke inn umiddelbart.
6.	Betalers konto vil bli belastet på angitt belastningsdag. Dersom belastningsdag ikke er angitt i engangsfullmakten vil kontobelastning skje snarest mulig etter at betalingsmottaker har levert oppdraget til sin bank. Belastningen vil likevel ikke skje etter engangsfullmaktens gyldighetsperiode som er angitt foran. Betaling vil normalt være godskrevet betalingsmottaker en til tre virkedager etter angitt belastningsdag/innleveringsdag.
7.	Dersom betalers konto blir urettmessig belastet på grunnlag av en engangsfullmakt, vil betalers rett til tilbakeføring av belastet beløp bli regulert av kontoavtalen og finansavtaleloven.

Rebalanseringsavtale
ordre om tegning og innløsning

51 80 39 00
kundeservice@skagenfondene.no

SKAGEN
Del av Storebrand

Vilkår rebalansering

Avtalen er gjeldende fra og med dato for registrering av avtalen hos SKAGEN AS (SKAGEN).

Rebalanseringsavtalen settes sammen i to trinn:

1. Andel aksje- og rente fond i totalporteføljen

2. Fordeling mellom verdipapirfond som inngår i aksje- og rentefondsandelen

Andel aksje- og rentefond i totalporteføljen

Totalporteføljen settes sammen av SKAGENs aksje- og rentefond slik at andelene til sammen blir 100 %. For eksempel 50 % aksjefond og 50 % rentefond.

Fordeling av verdipapirfond som inngår i aksje- og rentefondsandelen

Aksje- og rentefondsandelen av investert beløp settes sammen av de verdipapirfond SKAGEN tilbyr.

Aksjefond som kan benyttes er SKAGEN Vekst A, SKAGEN Global A, SKAGEN Kon-Tiki A, SKAGEN m² A og SKAGEN Focus A. Sammensetningen av aksjefondene må til sammen være 100 % av aksjefondsandelen som er angitt for totalporteføljen.

Rentefond som kan benyttes er SKAGEN Høyrente, SKAGEN Avkastning og SKAGEN Tellus A. Sammensetningen av rentefondene må til sammen være 100 % av rentefondsandelen som er angitt for totalporteføljen.

Eksempel på portefølje for å illustrere sammensetningen – totalportefølje NOK 5.000.000:
Andel aksjefond 50 %, andel rentefond 50 %.

Aksjefond som inngår i aksjeandelen av totalporteføljen: SKAGEN Vekst A 25 %, SKAGEN Global A 25 %, SKAGEN Kon-Tiki A 25 %, SKAGEN Focus A 25 %

Rentefond som inngår i renteandelen av totalporteføljen: SKAGEN Høyrente 50 %, SKAGEN Avkastning 50 %

Rebalansering basert på frekvens

Det kan velges mellom rebalansering månedlig, kvartalsvis, halvårlig, årlig eller hver åttende måned. På rebalanseringstidspunktet vil det gjennomføres reinvesteringer mellom aksje- og rentefondene slik at opprinnelig vekting og sammensetning av verdipapirfond oppnås.

Rebalansering basert på endring

Det kan legges inn en grenseverdi i prosent som kriterium for rebalansering. Hvis angitt forhold mellom andel aksje- og rentefond endrer seg med en gitt grenseverdi (eksempelvis 2 %), vil det gjennomføres reinvesteringer mellom aksje- og rentefondene for å oppnå opprinnelig vekting og sammensetning av verdipapirfond.

Man kan legge inn samme grenseverdi for oppgang og nedgang i aksjefondsandelen, eller man kan legge inn én grenseverdi for oppgang i aksjefondsandelen og én verdi for nedgang. Grenseverdi kan enten benyttes som selvstendig kriterium for rebalansering eller i kombinasjon med frekvens.

Grenseverdien utløses kun på grunnlag av endring i andelen aksje- og rentefond og ikke på grunnlag av forskyvning mellom de verdipapirfond som er valgt i aksjefonds- og rentefondsandelen.

Det er det enkelte verdipapirfonds indre verdi, publisert på SKAGENs internettsider ca. kl. 12:00 alle bankdager, som avgjør hvorvidt grenseverdien er oversteget (onsdag før skjærtorsdag og 31. desember vil indre verdi som publiseres ca. kl. 09:00 være avgjørende). Det fastsettes ikke indre verdi i SKAGEN Høyrente; her vil sist kjente NAV være avgjørende for om grenseverdien er oversteget.

Nærmere informasjon om indre verdi på SKAGENs nettsider – www.skagenfondene.no.

Generelt

Rebalansering gjennomføres ikke på dager der det ikke foretas kursfastsettelse i SKAGENs verdipapirfond. Det vil ikke gjennomføres rebalansering eller foretas beregning av om grenseverdi er overskredet i perioder der det foretas distribusjon av skattemessig overskudd (endring i antall fondsandeler og kurser for rentefondene). Rebalansering som skulle skjedd i en slik periode (basert på frekvenskriterium) vil skje på første virkedag etter perioden.

Reinvesteringer basert på rebalanseringsavtalen må overstige verdipapirfondenes minstetegningsbeløp for at reinvesteringene skal kunne gjennomføres. Skulle deler av reinvesteringene underskride minstetegningsbeløpet til et eller flere verdipapirfond, blir reinvestering til disse fond ikke gjennomført.

Reinvestering vil skje i henhold til verdipapirfondenes NAV for dagen for rebalansering.

Rebalansering på SKAGEN-kontonivå

Rebalansering foretas på SKAGEN-kontonivå. Dette innebærer at transaksjoner på en rebalanseringskonto som ikke innmeldes på tilrettelagt blankett, vil kunne forstyrre gjennomføringen av rebalanseringsavtalen. **Kunden er selv ansvarlig for de følger slike transaksjoner medfører.**

Ved tegning/innløsning på SKAGEN-konto som rebalanseres vil ikke grenseverdien eller ytterligere rebalansering slå inn før alle transaksjoner er oppgjorte. Du kan kostnadsfritt opprette ny konto for transaksjoner som skal holdes utenfor rebalanseringsavtalen.

Endring/oppsigelse

Endring av rebalanseringsavtalen, oppsigelse og transaksjoner på rebalanseringskonto skal meldes skriftlig på tilrettelagt rebalanseringsblankett. **Kunden er selv ansvarlig for de følger bruk av feil blankett medfører.**

Endring eller oppsigelse må være SKAGEN i hende før kl. 15.00 norsk bankdag for å få virkning fra samme dag. I forbindelse med offentlige høytidsdager kan tidspunktet endres.

Alle tegninger og innløsninger innmeldt på rebalanseringsblankett vil automatisk bli fordelt etter opprinnelig andel aksje-/rentefond og opprinnelig fordeling av verdipapirfond, med mindre annen andel og fordeling er angitt.

Skatt

Enhver rebalansering innebærer tegning og innløsning av fondsandeler. Innløsning av fondsandeler kan medføre skattemessig realisasjon.

Dersom du har spørsmål til disse vilkårene - ta kontakt med SKAGENs kundeservice.

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.