

## A

### Generell informasjon

Fødselsnummer (11 siffer)/D-nummer*:	Navn*:	
Skattepliktig til (land)*:	E-post*:	Telefon*:

\* Obligatoriske felter

Vennligst bruk blokkbokstaver

## B

### Jeg vil opprette spareavtale for IPS (husk å fylle ut Avtalegiro i tillegg):

#### SKAGENs pensjonsprofiler

Pensjonsprofil	Beløp i NOK*	Månedlig belastningsdato**	Årlig belastningsdato
SKAGEN Pensjon 100:			
SKAGEN Pensjon 80:			
SKAGEN Pensjon 60:			

NB: Alle SKAGENs pensjonsprofiler trappes ned lineært fra 10 år før planlagt pensjonsutbetaling, slik at ved pensjonstidspunkt vil andelen plassert i aksjefond være 30 %. Beholdningen blir rebalansert en gang i året i henhold til valgt pensjonsprofil. For mer informasjon om pensjonsprofilene se side 2.

#### Kundevalgt pensjonsprofil (fritt fondvalg)

NB: Fylles kun ut dersom du ikke har valgt én av SKAGENs pensjonsprofiler ovenfor.

Fond NB: Kun SKAGENs fond	Beløp i NOK*	Månedlig belastningsdato**	Årlig belastningsdato

NB: Vær oppmerksom på at kundevalgt pensjonsprofil ikke har automatisk nedtrapping på samme måte som SKAGENs egne pensjonsprofiler.

Beløp belastes min bankkonto: \_\_\_\_\_

\* Du kan maksimalt spare 40.000 NOK i IPS-ordningen hvert år. For månedlig sparing er maksbeløpet 3.333 NOK, for kvartalsvis sparing er maksbeløpet 10.000 NOK.

\*\* Belastningsdato settes til den 15. dersom feltet ikke er utfyllt

Ved ønske om å overføre engangsbetøp, ta kontakt med Kundeservice for mer informasjon.

Blanketter som gjelder tegning får kurs den dagen tegningsbeløpet er identifisert av SKAGEN.

Ved førstegangstegning vil kursen kunne avhenge av tidspunktet SKAGEN mottar dokumentasjon nødvendig for å gjennomføre kundekontroll.

Lovverket sier at tidligste tidspunkt for utbetaling av IPS er 62 år og siste oppstartstidspunkt er 75 år. For å starte pensjonsutbetalingen må kunden selv registrere ønsket oppstartstidspunkt for utbetaling hos SKAGEN. Pensjonen må minst utbetales til en er 80 år, og minimum over en periode på 10 år.

SKAGEN har som standard satt start av pensjonsutbetaling ved 67 år og at utbetalingstiden er 15 år med mindre annet er avtalt. Hvis du ønsker annen alder for oppstart, sett inn ønsket alder her \_\_\_\_\_.

Annen utbetalingsperiode, sett inn antall år her \_\_\_\_\_. Begge deler kan uansett endres ved et senere tidspunkt.

Merk: Dersom årlig uttak utgjør mindre enn 20% av 1G (folketrygdens grunnbeløp) kan pensjonsbeholdningen utbetales i løpet av kortere tid.

## C

### Pengenes opprinnelige opphav

- Lønn, sparekonto e.l.       Arv eller gave
- Annet, vennligst spesifiser: \_\_\_\_\_

### Politisk eksponert person (PEP)

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

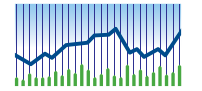
- Nei       Ja, vennligst spesifiser: \_\_\_\_\_

\*Dersom du 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>



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



D

## Personopplysninger NB! Obligatorisk avkryssing

SKAGEN foretar sammenstilling, lagring og utlevering av innsamlede og registrerte personopplysninger. Formålet med behandlingen er å drive verdipapirfondsføring, 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 på:

E-post: JA  NEI   
SMS: JA  NEI

E

## Signering

Jeg bekrefter å ha gjort meg kjent med og akseptert innholdet i aktuelle fonds nøkkelinformasjon for investorer, SKAGENS alminnelige forretningsvilkår samt vilkår som fremgår av denne blanketten (2 sider). Jeg gir med dette SKAGEN fullmakt til å gjøre nøkkelinformasjon for investorer tilgjengelig for meg på sine nettsider. Nøkkelinformasjon for investorer finnes her: [www.skagenfondene.no/kiid](http://www.skagenfondene.no/kiid)

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.

Dato:	Signatur:
	Navn med blokkbokstaver:

**NB: Dersom tegningsbeløpet betales av en annen enn kontohaver (angitt i del A), må betaler signere sammen med kontohaver:**

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)

### Informasjon

Informasjonen om SKAGENS fond 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.

### Opprettelse av pensjonskonto

Kundens pensjonsmidler vil stå oppført på en forvalterkonto i SKAGEN sitt navn i andelseierregisteret. Det er en forutsetning for å kunne handle i SKAGENS fond at Kunden har en pensjonskonto i SKAGENS pensjonsløsning. Dersom Kunden ikke allerede har pensjonskonto må dette først opprettes ved å bruke egen Kundeetableringsblankett. I forbindelse med overføring til SKAGENS fond oppbevares Kundens pensjonsmidler midlertidig på klientkonto i SKAGENS depotbank. Eventuelle renteinntekter i forbindelse med slik oppbevaring tilfaller SKAGEN.

## SKAGENS pensjonsprofiler

SKAGENS pensjonsprofiler reduserer sin andel av aksjefond til fordel for økning i rentefond. Dette starter 10 år før planlagt pensjonsutbetaling og skjer gradvis frem til pensjonstidspunktet. På pensjonstidspunktet er aksjeandelen på 30 % i alle pensjonsprofiler. For mer informasjon om innholdet i de ulike profilene se [www.skagenfondene.no/pensjon](http://www.skagenfondene.no/pensjon).

### SKAGEN Pensjon 100

Kapitalen plasseres utelukkende i aksjefond frem til 10 år før planlagt pensjonsutbetaling. SKAGEN Pensjon 100 forventes å gi den høyeste pensjonsutbetalingen, men vil også ha høyest forventede svingninger i pensjonsbeholdningen underveis i spareperioden.

### SKAGEN Pensjon 80

Kapitalen plasseres med 80 % i aksjefond og 20 % i rentefond frem til 10 år før planlagt pensjonsutbetaling. SKAGEN Pensjon 80 forventes å gi noe lavere pensjonsutbetaling og svingninger sammenlignet med SKAGEN Pensjon 100.

### SKAGEN Pensjon 60

Kapitalen plasseres med 60 % i aksjefond og 40 % i rentefond frem til 10 år før planlagt pensjonsutbetaling. SKAGEN Pensjon 60 forventes å gi noe lavere pensjonsutbetaling og svingninger sammenlignet med SKAGEN Pensjon 80 og SKAGEN Pensjon 100.

Kombinasjonsfondet SKAGEN Select 30 brukes til den automatiske nedtrappingen av SKAGENS pensjonsprofiler.

## Kundevalgt pensjonsprofil

Kunden velger selv sammensetningen av sin pensjonssparing blant SKAGEN sine fondsprodukter. Det skjer ingen endring i denne sammensetningen fra SKAGEN sin side. Alle endringer foretas av kunden. Vær spesielt oppmerksom på at for denne profilen foretas det ingen automatisk aldersbestemt nedtrapping av aksjeandelen.

SKAGEN anbefaler generelt å redusere sparing i aksjefond til fordel for økning i rentefond når kunden nærmer seg 10 år før planlagt pensjonstidspunkt.

## Kostnader

Det påløper ingen kostnader i forbindelse med tegning eller innløsning av andeler til SKAGENS fond.

For mer informasjon om kostnader viser vi til de ulike fonds nøkkelinformasjon på [www.skagenfondene.no/kiid](http://www.skagenfondene.no/kiid) samt våre pensjonssider [www.skagenfondene.no/pensjon](http://www.skagenfondene.no/pensjon).

## 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 prislister, 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.



## A

### Generell informasjon

Vennligst bruk blokkbokstaver

Navn\*:

Adresse\*:

Postnr./sted\*:

\* Obligatoriske felter

## B

### Jeg ønsker å etablere AvtaleGiro med SKAGEN Fondene

NB! Ved å la "Beløpsgrense pr trekkmåned" stå åpent, er det enklere i ettertid å justere beløpet på den eksisterende spareavtalen. Ved en slik justering av beløpet, anbefaler vi deg likevel å kontakte banken din for å undersøke om det automatisk har blitt satt en øvre grense (en "sperre") på den opprinnelige avtalegiroen. Hvis du velger å legge inn en sum, og du har valgt en kundevalgt pensjonsprofil, vær da oppmerksom på at summen som legges inn må summere opp beløpene på alle fondene du har valgt.

Betalingsmottaker	Mottakers konto	Beløpsgrense per trekkmåned
SKAGEN Pensjonskonto	9686 10 71593	Kr:
KIID-nummer (fyller ut av SKAGEN)		

Bankkonto for belastning: \_\_\_\_\_

## C

### Signering

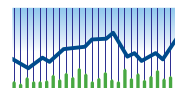
Jeg har gjort meg kjent med og aksepterer avtalevilkår for AvtaleGiro (s.2)

Sted/Dato:

Signatur:



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



## Avtale mellom kunde og bank

1.	<p><b>Kort beskrivelse av AvtaleGiro</b></p> <p>AvtaleGiro er en tjeneste hvor kunden (betaler) gir sin bank (betalers bank) i oppdrag å betale regninger ved å belaste kundens konto for overføring til en betalingsmottakers konto (et fast betalingsoppdrag). Bare betalingskrav (regninger) fra betalingsmottakere som betaler har bekreftet til banken (fast betalingsoppdrag) omfattes av tjenesten. Det vises til punkt 2 nedenfor. De betalingsmottakere som betaler har opprettet faste betalingsoppdrag (AvtaleGiroer) for, vil sende betalingskravet til banken. Det vises til punkt 3. Senest syv dager før regningen skal betales vil det bli sendt varsel til betaler med informasjon om hvilke regninger som skal betales og hva regningen gjelder. Det vises til punkt 4. Betaler kan inntil dagen før betaling skal skje, stanse betalingen. Det vises til punkt 5. Nærmere om hvordan betalers regninger blir betalt og til hvilket tidspunkt, fremgår av punkt 6.</p>
2.	<p><b>Faste betalingsoppdrag (AvtaleGiroer)</b></p> <p>For hver betalingsmottaker som omfattes av AvtaleGiro, skal betaler opprette en AvtaleGiro (et fast betalingsoppdrag) med banken. For samme betalingsmottaker kan det opprettes flere AvtaleGiroer dersom betaler ønsker det og betalingsoppdragene er av forskjellig art. Bankens skal gi betaler informasjon om hvilke betalingsmottakere som er tilsluttet tjenesten. I en AvtaleGiro (et fast betalingsoppdrag) skal det bl.a. være mulig å angi betalingsmottakers navn, adresse og kontonummer, samt beløpsgrense pr. trekkmåned. AvtaleGiroer kan opprettes samt tilbakekalles, sperres og endres av betaler ved personlig fremmøte i banken eller på annen måte etter nærmere anvisning. Et tilbakekall, en sperring eller en endring skal være gjennomført fra og med påfølgende virkedag etter at beskjed fra betaler er mottatt i banken. Bankens kan ikke endre en AvtaleGiro uten samtykke fra betaler, med unntak av betalingsmottakers kontonummer. Etter opprettelsen av en AvtaleGiro vil betaler motta forhåndsvarsel som nevnt i punkt 4, før kontoen skal belastes. Bankens skal periodisk sende betaler informasjon om opprettede AvtaleGiroer og eventuelle tilbakekallinger, sperringer eller endringer.</p>
3.	<p><b>Innlevering av betalingskrav</b></p> <p>Betaler samtykker i at opplysninger om AvtaleGiroer kan gis til betalingsmottaker. Opplysningene vil gjøre det mulig for betalingsmottakere å fremsette betalingskrav mot betaler gjennom AvtaleGiro tjenesten.</p>
4.	<p><b>Forhåndsvarsel til betaler</b></p> <p>Det vil bli sendt varsel om forestående betalinger senest syv dager før belastning av konto skal finne sted (se punkt 6). Varslet skal være skriftlig og minst inneholde opplysninger om betalingsmottaker, beløpets størrelse, hva regningene gjelder og tidspunktet for belastning av betalers konto (betalingsdag). Betaler skal på grunnlag av tilsendt varsel kontrollere at opplysningene er korrekte. Betaler må ta kontakt med banken så snart som mulig for å rette opp eventuelle uoverensstemmelser. I tillegg til et slikt forhåndsvarsel vil betaler få informasjon om betalingskrav ved henvendelse til banken. Betaler har imidlertid mulighet til å velge bort det skriftlige varselet, forutsatt at betalingsmottakeren aksepterer dette. Betaler tar da kontakt med egen bank og ber om at varsel ikke ønskes på aktuelle regning(er). Bankens viderefremmer denne informasjonen til aktuelle betalingsmottakere.</p>
5.	<p><b>Stansing av enkeltstående betalinger</b></p> <p>Dersom betaler ikke ønsker at bankens skal gjennomføre en enkeltstående betaling som fremgår av tilsendt varsel, kan betaler til og med dagen før angitt betalingsdag stoppe betalingen. Nærmere informasjon om betalers fremgangsmåte ved stansing skal gis av bankens.</p>
6.	<p><b>Nærmere om gjennomføringen av betalingen</b></p> <p>Innenfor rammen av den faste AvtaleGiroen, vil bankens gjennomføre en betaling ved å belaste betalers konto på angitt betalingsdag. Selv om det i en AvtaleGiro er angitt betalingskravets art, vil bankens ikke kontrollere hva betalingen gjelder. Betalingsmottakers konto vil bli godskrevet på betalingsdag eller første virkedag etter.</p> <p>Betalingen vil ikke bli gjennomført dersom betalingskravet ligger utenfor fastsatte rammer i AvtaleGiroen. Det samme gjelder dersom betaler har stoppet betalingen, betalers kontoforhold i banken er opphørt/sperret eller bankens av annen saklig grunn ikke kan gjennomføre betalingen. Bankens vil normalt kontrollere om det er dekning på betalers konto for det beløp som skal belastes. Dersom det ikke er dekning på kontoen på betalingsdag kan bankens i inntil fire påfølgende virkedager utføre dekningskontroll. Ved betalingskrav med samme betalingsdag, har bankens intet ansvar for i hvilken rekkefølge betalingene blir belastet kontoen, eventuelt hvilke betalinger som ikke blir gjennomført. Betaler er ansvarlig for eventuelle overtrekk på kontoen. Ved overtrekk har bankens rett til å belaste betaler med overtrekksrente.</p> <p>Hvis betaling ikke gjennomføres av årsaker som nevnt ovenfor, vil betaler bli meddelt dette av bankens og få tilbud om alternativ betalingsmåte. Informasjon om alternativ betalingsmåte gis av bankens. Bankens vil også informere betaler dersom betalingsmottaker annullerer betalingskravet.</p>
7.	<p><b>Konsekvenser for betaler når betalingen ikke blir gjennomført</b></p> <p>Dersom en betaling stanses eller andre forhold som nevnt under punkt 6 medfører at kontoen ikke belastes på angitt betalingsdag vil betalingsmottaker kunne kreve forsinkelsesrente, gebyrer e.l. av betaler. Bankens er ikke ansvarlig for lovbestemte forsinkelsesrente, som skyldes forhold på betalers side.</p>
8.	<p><b>Bankens ansvar ved forsinket betalingsoverføring m.v</b></p> <p>Bankens er ansvarlig for direkte tap (krav om forsinkelsesrente, inkassogebyrer o.l.) som betaler er påført som følge av forsinket betalingsoverføring jfr. punkt 7 over. Dette gjelder likevel ikke dersom forsinkelsen skyldes forhold utenfor bankens kontroll som bankens ikke med rimelighet kunne ventes å ha tatt i betraktning på avtaletiden eller unngå eller overvinne følgende av. For indirekte tap som betaler har lidt (f.eks tap av kontrakt) er bankens ansvarlig dersom tapet er voldt ved grov uaktsomhet eller forsett fra bankens side. Bankens ansvar etter reglene ovenfor dekker også feil som er begått av bankens medhjelpere.</p>
9.	<p><b>Urettmessig belastning av konto. Retting av feil.</b></p> <p>Belastes betalers konto i strid med denne avtalen og opprettede faste betalingsoppdrag, skal bankens uten ugrunnet opphold rette feilen og godskrive kontoen med rett beløp og eventuelt rentetap. Har betaler forsettlig eller grovt uaktsomt medvirket til at kontoen urettmessig er belastet, kan bankens ansvar lempes eller bortfalle helt.</p>
10.	<p><b>Priser</b></p> <p>Priser for etablering og bruk av AvtaleGiro fremgår av bankens prisliste og/eller kontoutskrift. Prisene kan endres av bankens to uker etter at skriftlig varsel er sendt betaler. Betaler samtykker i at bankens belaster kontoen for de fastsatte prisene.</p>
11.	<p><b>Henvendelser fra betaler.</b></p> <p>Henvendelser fra betaler vedrørende inngåelse og bruk av AvtaleGiro skal rettes til bankens. Dette gjelder også feil ved gjennomføring av enkeltstående betalinger. Forhold som vedrører selve betalingskravet (dvs. det underliggende betalings- og rettsforholdet mellom betaler og betalingsmottaker) skal betaler ta direkte opp med betalingsmottaker.</p>
12.	<p><b>Endring av avtalevilkårene</b></p> <p>Bankens kan endre vilkårene i avtalen med fire ukers skriftlig varsel. Dersom slikt varsel ikke er sendt, kan endringer til ugunst for betaler ikke påberopes av bankens. Betaler kan ved vilkårsendringer si opp avtalen i henhold til punkt 13. Bankens skal i avtaleperioden innhente uttrykkelig aksept fra betaler ved endringer i avtalevilkårene som medfører vesentlig økt risiko for betaler.</p>
13.	<p><b>Opphør av avtalen</b></p> <p>Betaler kan med en dags forhåndsvarsel si opp avtalen med bankens. Bankens kan si opp avtalen med fire ukers skriftlig varsel til betaler. Oppsigelse fra bankens side er betinget av at det foreligger saklig grunn. Grunnen til oppsigelsen skal oppgis. Ved opphør av betalers kontoforhold i bankens vil denne avtale og opprettede faste betalingsoppdrag opphøre samtidig. Hver av partene kan heve avtalen med øyeblikkelig virkning dersom det foreligger vesentlig mislighold fra den annen parts side. Bankens skal oppgi hevingsgrunnen.</p>
14.	<p><b>Twisteløsning - Finansklagenemda</b></p> <p>Dersom det oppstår tvist mellom betaler og bankens om avtaleforholdet kan betaler bringe saken inn for Bankklagenemda til uttalelse. Bankens skal i den forbindelse gi betaler nærmere informasjon om Finansklagenemda.</p>

## 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.