

Avtale om aksjesparekonto

Kundeopplysninger

Etternavn:	Fornavn:
Adresse:	Fødselsnummer:
Postnummer/sted:	Telefon/mobil:
Skattepliktig land:	E-post:

Personvern

FIRST Fondene AS foretar sammenstilling, lagring og utlevering av innsamlede og registrerte personopplysninger. Formålet med denne behandling er å drive verdipapirfondsforvaltning, markedsføre verdipapirfond og oppfylle opplysningsplikt i henhold til gjeldende regler, f.eks. overfor ligningsmyndighetene. Kunden bekrefter å ha lest og forstått informasjonen på denne blanketten om FIRST Fondene AS sin behandling av personopplysninger og samtykker med dette til behandling som beskrevet på denne blankett og på www.firstfondene.no. Kunden gir alle FIRST Fondene AS sine databehandlere, verdipapirregister, partnerbanker og andre samarbeidspartnere rett til innsyn i og tilsvarende behandling av personopplysninger. Videre samtykker kunden i at opplysningene kan benyttes i forbindelse med elektronisk informasjon og markedsføring av FIRST Fondene AS sine produkter og tjenester. FIRST Fondene AS sine ansatte er underlagt taushetsplikt. Ved henvendelse til FIRST Fondene AS kan Kunden be om innsyn i registrerte personopplysninger, samt kreve retting av feil.

Tilbyder av aksjesparekontoen

Navn: FIRST Fondene AS	Organisasjonsnummer: 994 832 107
Adresse: Munkedamsveien 45E, 0250 Oslo	Telefonnummer/e-post: +47 22 01 55 00 post@firstfondene.no

Ved å signere denne blanketten inngås avtale om aksjesparekonto med FIRST Fondene AS. Avtalen er en del av dette dokument. Jeg bekrefter ha lest, forstått og akseptert avtalen:

Dato:
Kundens signatur:

Vedlegg: Avtale om aksjesparekonto

Avtale om aksjesparekonto

Mellom

Heretter benevnt "Kunde" og

Tilbyder av aksjesparekonto

Navn: FIRST Fondene AS

Adresse: Munkedamsveien 45E

Postnr./Sted: 0250 Oslo

Foretaksnr: 994 832 107

Heretter benevnt "FIRST" eller "Tilbyder" i fellesskap betegnet som "**Partene**" er det inngått avtale om aksjesparekonto ("**Avtalen**").

Avtalen skal kun benyttes overfor kunder som har undertegnet ordinær kundeavtale med relevante bilag og informasjon ("**Kundeavtalen**") med FIRST. Avtalen supplerer Kundeavtalen som gjelder i tillegg til denne Avtalen.

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.

En kunde kan ha flere aksjesparekonti, enten hos samme tilbyder eller hos ulike tilbydere.

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.

Følgende midler kan inngå på aksjesparekontoen som tilbys av FIRST:

- FIRSTs egne aksjefond.
- Kontante midler

Andre finansielle instrumenter som til enhver tid finnes angitt på FIRSTs nettsider eller som tillates etter FIRSTs diskresjon. Kontantinnskudd som inngår på aksjesparekontoen vil ikke være rentebærende for Kunden.

FIRST skal på forhånd godkjenne enhver investering eller flytting inn i Kundens aksjesparekonto. FIRST kan under visse forhold nekte å akseptere midlene under Kundens aksjesparekonto.

Mer informasjon om aksjesparekonto er tilgjengelig på FIRSTs nettsider.

2. Føring av konto

FIRST vil som tilbyder av aksjesparekontoen ivareta føringen av kontoen. Du vil som kunde gjennomføre tilpasninger (kjøp/salg) via innlogging på FIRSTs hjemmeside eller manuelt ved bruk av blanketter. Din beholdning på aksjesparekontoen, samt oversikt over gjennomførte transaksjoner vil være tilgjengelig for deg i VPS Investortjenester.

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 skatteleggingsperioden **g.** Skattepliktig uttak på kontoen i løpet av skatteleggingsperioden **h.** Kontoens markedsverdi ved årsskiftet **i.** Mottatt utbytte.

3. Depot / oppbevaring av kundemidler

Føring av andelseierregister for fond forvaltet av FIRST ivaretas av FIRST i VPS.

Kundens kontante midler oppbevares på en klientkonto (samlekonto for alle kunder) i navnet til FIRST Fondene og som FIRST disponerer. Dette følger av at FIRST Fondene som Tilbyder av aksjesparekonto skal ifølge loven ha kontroll over inntående kontanter knyttet til ASK ordningen. Det innebærer at kunden må instruere FIRST Fondene når kontanter ønskes overført ut av gjeldende ASK konto.

Som følge av at det benyttes en felles klientkonto, gjelder ikke garantiordningen for bankens sikringsfond fullt ut på kontohavernivå.

4. Relevante skatteregler

4.1 Utbytte skattlegges ordinært

Utbytte som knytter seg til aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler som står på kontoen skattlegges på vanlig måte. Utbytte som går inn på kontoen regnes som innskutt kapital ettersom utbyttet allerede er skattlagt. Dette innebærer at et beløp tilsvarende utbytteutdelingen ikke skal skattlegges på ny når midler tas ut fra kontoen.

Det beregnes skjerming på grunnlag av kundens innskudd av aksjer, egenkapitalbevis, fondsandeler og kontanter på kontoen. Skjermingsgrunnlaget fastsettes til det laveste innskudd på kontoen i løpet av inntektsåret, tillagt ubenyttet skjerming fra tidligere år. Skjerming får betydning ved beskatning av utbytte eller gevinst. Skjermingen tilordnes kunden 31. desember i inntektsåret. Eventuell ubenyttet skjerming legges til skjermingsgrunnlaget og kan fremføres til fradrag i senere års utbytte eller uttak.

4.2 Utsatt skatt for gevinst/tap ved realisasjon

Vederlag ved realisasjon av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler som inngår på kontoen, skal tilføres kontoen. Gevinst ved realisasjon av aksjer, egenkapitalbevis og andeler på kontoen, er fritatt for skatt frem til midlene tas ut fra kontoen. Tilsvarende er tap ved realisasjon ikke fradragsberettiget før midler tas ut fra kontoen.

4.3 Skattlegging ved uttak fra eller opphør av kontoen

Ved uttak fra kontoen skattlegges det uttatte beløp fratrullet innskudd og skjerming. Ved uttak anses innskutt beløp uttatt først. Fradrag for eventuelt tap kan først kreves ved opphør av kontoen.

Ved opphør av aksjesparekontoen, skattlegges innestående på kontoen fratrullet innskudd og gjenstående skjermingsfradrag som uttak fra kontoen. Er innestående på kontoen lavere enn innskudd på kontoen anses differansen som tap.

4.4 Overføring til kunden anses som uttak

Overføring av aksje, egenkapitalbevis, fondsandel eller kontante midler fra aksjesparekontoen til annen konto tilhørende kunden, anses som uttak fra kontoen og medfører beskatning. Uttaket settes til verdien på overføringstidspunktet. Som uttak regnes også uttak som skjer i forbindelse med skifte mellom ektefeller, selv om den ene ektefellen umiddelbart fører aksjene eller andelene over på en annen konto. Uttak som overstiger innskuddet tillagt skjerming anses som skattepliktig inntekt.

4.5 Adgang til overføring til andre tilbydere

Hele beholdningen på en aksjesparekonto, inklusive kontantbeholdning, kan flyttes fra en tilbyder til en annen uten at dette utløser skatt. Hvis den tilbyder som kontoen flyttes til ikke tilbyr aksjesparekonto for de aktuelle verdipapirene du allerede eier, så kan disse verdipapirene selges, for så å overføre pengene til aksjesparekontoen hos ny tilbyder uten at det utløser skatt.

4.6 Formuesskatt

Innestående på aksjesparekontoen formuesbeskattes på samme måte som aksjer. Det innebærer at 80 pst av verdiene kunden har i aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond per 31.12 skal inngå i beregningen av formuesskatt.

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 de til enhver tid gjeldende kostnader følger av prisliste på FIRSTs 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.

6. Avvikling og flytting

Kunde kan når som helst begjære aksjesparekontoen avviklet eller overført til en annen tilbyder. Ved avvikling skal kunde kontakte FIRST. Ved flytting skal kunde kontakte ny tilbyder som deretter vil kontakte FIRST for gjennomføring av flyttingen. Tilbyder skal innen 10 virkedager overføre alle finansielle instrumenter og kontanter på kontoen til den nye tilbyderen. Ved flytting anses Kunden å

ha samtykket til at all relevant informasjon overføres til ny tilbyder. Oppgjør for salg av verdipapirer med oppgjørstid utover 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 § 10-21-4, og annen informasjon som er nødvendig for at den nye tilbyderer skal kunne foreta korrekt innrapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skattleggingsperioden.

Kunden kan be om at aksjesparekontoen avsluttes og at midlene på kontoen realiseres. Dette vil utløse skatt. Oppgjørstid som følger av dette punktet gjelder tilsvarende ved oppsigelse av aksjesparekontoen.

Dersom aksjesparekontoen blir tømt for midler vil den kunne stenges.

7. Rapportering

Som tilbyder vil FIRST være ansvarlig for å utføre skatterapportering til norske skattemyndigheter i tråd med de til enhver tid gjeldende regler. Skatteetaten vil bruke de innrapporterte opplysninger til forhåndsutfylling av opplysninger om kundenes utbytte, gevinst, tap og formue i det enkelte års skattemelding. To ganger i året skal Tilbyder gi Kunde periodisk informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter og kontanter på aksjesparekontoen.

8. Ansvar

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 FIRST kontaktes. FIRST 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. Kundeavtale og forretningsvilkår

FIRST har etter verdipapirfondloven § 2-1 (1) og (2) konsesjon til verdipapirfondsforvaltning, aktiv forvaltning, samt tilleggstjenestene etter verdipapirfondloven § 2-1 (3) nr. 1 og 2. I tillegg har FIRST konsesjon til forvaltning av alternative investeringsfond etter AIF-loven § 2-2 (1). FIRST kan tilby disse tjenestene for midler som inngår i aksjesparekontoen. Disse tjenestene reguleres av Kundeavtalen.

Ved inngåelse av Avtalen anses Kunde å ha gjort seg kjent med FIRSTs alminnelige forretningsvilkår samt å ha lest og akseptert disse slik de til enhver tid er utformet og som er tilgjengelige på FIRSTs nettsider (www.firstfondene.no).

10. Personopplysninger

FIRST vil behandle personopplysninger om Kunde i forbindelse med kundeforholdet i FIRST. Ved etablering av kundeforholdet, herunder ved inngåelse av avtale om aksjesparekonto, gir kunde FIRST samtykke til behandling av personopplysninger. Kunden samtykker til at FIRST kan innhente opplysninger om inngangsverdi og ubenyttet skjerming når det overføres verdipapirer til aksjesparekontoen med kontinuitet i henhold til overgangsbestemmelsen. Kunden aksepterer at FIRST, ved bruk av andre tjenesteleverandører, utveksler de kundeopplysninger knyttet til Kunden og Kundens aksjesparekonto som er nødvendig for å opprette og vedlikeholde slik avtale med annen tjenesteleverandør. Kunden aksepterer videre at FIRST og dets tjenesteleverandører bruker, sammenstiller og formidler opplysninger på den måten som utførelse av tjenestene forutsetter. Det vises for øvrig til regulering i FIRSTs alminnelige forretningsvilkår.

11. Produktinformasjon om verdipapirfondene

På FIRSTs hjemmeside 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 FIRSTs nettsider.

12. Lovvalg, vernetting og tvisteløsning

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne Avtalen, FIRSTs alminnelige forretningsvilkår eller handel av andeler i verdipapirfond fra FIRST, skal løses etter norsk lov og med Oslo 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 FIRST, 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 FIRSTs hjemmeside for rutiner for klagebehandling.