

## Avtale om aksjesparekonto

### Kundeopplysninger

|                  |                |
|------------------|----------------|
| Etternavn:       | Fornavn:       |
| Adresse:         | Fødselsnummer: |
| Postnummer/sted: | Telefon/mobil: |
| Land:            | e-post:        |
| Aksjesparekonto: |                |

#### Personvern

Eika Kapitalforvaltning er ansvarlig for behandling av personopplysningene som oppgis og hentes inn. Vi trenger dine opplysninger for å kunne oppfylle lovpålagte krav og for å kunne oppfylle avtalen og/eller gjennomføre avtalte transaksjon med deg. Vi lagrer opplysningene så lenge det er påkrevet i lov eller forskrift eller så lenge det kan oppstå et erstatningskrav. Informasjon om dine rettigheter rundt blant annet innsyn, samtykke, dataportabilitet, klage og sletting finner du på vår personvernside på [www.eika.no](http://www.eika.no). Har du spørsmål, kan vår personvernserådgiver kontaktes på e-post [personvern.forvaltning@eika.no](mailto:personvern.forvaltning@eika.no)

### Tilbyder av aksjesparekontoen

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| Navn: Eika Kapitalforvaltning AS   | Organisasjonsnummer: 979 561 261  |
| Adresse: Pb. 2349 Solli, 0201 Oslo | Telefonnummer/e-post: 22878183 / <a href="mailto:fond@eika.no">fond@eika.no</a> |

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

|       |                   |
|-------|-------------------|
| Dato: | Kundens signatur: |
|-------|-------------------|

Ferdig utfylt blankett kan sendes til din lokale sparebank eller Eika Kapitalforvaltning AS. Vær oppmerksom på at den bør sendes kryptert på e-post dersom den ikke sendes per post.

**Vedlegg:** Avtale om aksjesparekonto

## Avtale om aksjesparekonto

Mellom Kunde (heretter benevnt «Kunde») og Eika Kapitalforvaltning AS (heretter benevnt «Eika»), hvor Kunde og Eika i fellesskap heretter er benevnt «Partene», er det inngått følgende avtale om aksjesparekonto (heretter «Avtalen»):

### 1. Om aksjesparekonto

Med aksjesparekonto menes en investeringskonto som kan opprettes av personlige skattytere. Innenfor kontoen kan Kunden investere i børsnoteerte aksjer og egenkapitalbevis i selskap hjemmehørende i land innenfor EØS og andeler i aksjefond hjemmehørende i land innenfor EØS. Med aksjefond menes verdipapirfond med mer enn 80 prosent aksjeandel ved inntektsårets begynnelse. Det kan ikke opptjenes renter på innestående kontante midler på aksjesparekontoen.

Ved realisasjon av aksjer, egenkapitalbevis og andeler i verdipapirfond innenfor kontoen vil gevinster ikke komme til beskatning, og tap heller ikke til fradrag. Gevinsten vil først bli beskattet når Kundens uttak fra kontoen overstiger innskuddet, og tap først vil komme til fradrag når innestående på konto er lavere enn innskuddet ved kontoens opphør.

Aksjesparekonto hos Eika vil omfatte Eikas egenforvaltede aksjefond og eksterne aksjefond forvaltet av ulike nasjonale og internasjonale forvaltere. På sikt kan det bli aktuelt å tilby enkeltaksjer i samarbeid med en tredjepart. På Eikas nettsider vil det til enhver tid være en oppdatert oversikt over hvilke produkter som er tilgjengelig for aksjesparekonto i Eika.

Reglene knyttet til aksjesparekonto fremgår av skatteloven med tilhørende forskrift. Dersom reglene i fremtiden endres, vil også vilkårene i herværende Avtale endres tilsvarende.

Kontanter på aksjesparekontoen vil inngå på Eikas klientkonto hos Danske Bank. For det tilfellet at Danske Bank skulle gå konkurs vil innskuddsgarantiordningen gi Eika dekning med totalt NOK 2 millioner. Det gjøres oppmerksom på Eika har flere konti hos Danske Bank og at samtlige av Eikas kunder som har aksjesparekonto, benytter den samme klientkontoen. Dette innebærer at innskuddsgarantiordningen for den enkelte kunde ikke vil gi dekning av betydning.

For å kunne gjennomføre overføring av finansielle instrumenter til aksjesparekontoen vil Eika innhente – og kontohaver er forpliktet til å gi – nødvendige opplysninger, herunder om inngangsverdi og ubenyttet skjerming.

Eika vil kunne utveksle kundeopplysninger med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med kontoen.

Eika vil beregne et skjermingsfradrag på grunnlag av Kundens laveste innskudd på kontoen i løpet av året, tillagt eventuell ubenyttet skjerming fra tidligere år.

Utbytte fra finansielle instrumenter vil inngå i aksjesparekontoen, og beskattes ved uttak etter at skattefritt beløp er tatt ut.

### 2. Avtaleinngåelsen og adgang til endringer

Avtalen kan enten inngås ved fysisk signering på «blankett for avtale om aksjesparekonto» (hvor denne Avtalen inngår som vedlegg), eller ved digital inngåelse. I sistnevnte tilfeller vil Kunden, som da vil være innlogget, akseptere Avtalen ved avkrysning av at vedkommende har lest, akseptert og godtatt Avtalen.

Avtalen vil sendes på e-post til kunden, eventuelt lagres i nettposten i Eika Investortjenester. Kunden er innforstått med og aksepterer at avtalens innhold og vilkår kan endres med passivt samtykke i henhold til gjeldende regelverk.

#### **4. Føring av kontoen**

Eika vil som tilbyder av aksjesparekontoen ivareta føringen av kontoen. Kunden vil kunne foreta handel gjennom Eikas ulike handelsplattformer, eller manuelt ved bruk av blanketter og ved hjelp av Kundens lokale sparebank.

I aksjesparekontoen skal Kunden til enhver tid kunne se: a) innskudd på kontoen, b) oversikt over finansielle instrumenter på kontoen, c) kontantbeholdning, d) beløp som kan tas ut av ordningen uten å utløse skatt. Følgende informasjon er tilgjengelig pr utløpet av inntektsåret: a) skattepliktig uttak fra kontoen i løpet av skattekategori-perioden, b) kontoen markedsverdi ved årsskiftet, c) ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år, d) skjermingsgrunnlag, e) beregnet skjermingsfradrag for skattekategori-perioden og f) mottatt utbytte.

#### **5. Kostnader**

Opprettelse av aksjesparekonto medfører ingen kostnader for Kunden. Med unntak av Plattformhonorar knyttet til beholdning av verdipapirfond fra andre fondsforvaltere vil Kunden heller ikke belastes løpende utgifter knyttet til drift av kontoen. Betaling av plattformhonorar gjennomføres ved belastning av kontantbeholdning på aksjesparekonto eller i form av deknings salg av andeler på aksjesparekonto. Nærmere informasjon om kostnader, samt beregning og belastning av plattformhonorar finnes på Eika sine nettsider ([www.Eika.no](http://www.Eika.no))

Ved flytting og/eller oppsigelse av aksjesparekontoen vil Eika kunne belaste Kunden for utgifter knyttet til flyttingen/oppsigelsen. Slike kostnader kan likevel ikke overstige Eikas kostnader forbundet med slik flytting/oppsigelse. Nærmere informasjon om kostnader vil eventuelt bli publisert på Eikas nettsider.

Det gjøres oppmerksom på at ordinære kostnader knyttet til kjøp og salg av fondsandeler (forvaltningshonorar, tegnings- og innløsningshonorar), slik de er beskrevet i fondenes nøkkelinformasjon og prospekter, vil påløpe.

#### **6. Oppbevaring av fondsandeler og kundemidler**

Eika fører selv andelseierregisteret for Eikas egenforvaltede fond. Føring av øvrige fondsandeler gjøres i eksterne andelseierregistre og Eika mottar løpende rapportering fra disse og foretar regelmessige avstemminger.

Ved investeringer i eksterne fond vil Eika stå oppført som nominee for Kunden, dvs. at Eika vil være registrert som forvalter av Kundens fondsandeler i det eksterne fondets andelseierregister. Informasjon og rapportering fra slike eksterne fondsleverandører til sine kunder vil viderefremmes til Kunden fra Eika.

Kontante midler innenfor aksjesparekontoen oppbevares på klientkonto i Eikas navn, for tiden i Danske Bank, og er dermed adskilt fra Eikas egne midler. Eika står fritt til å endre innskuddsbank. Kunden vil ikke opparbeide seg renter på kontante midler.

#### **7. Rapportering**

Eika skal minimum to ganger i året gi Kunden periodisk informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter og kontanter på aksjesparekontoen, samt om Kundens samlede innskudd på kontoen. Kunden vil utelukkende motta periodisk informasjon i Eikas elektroniske handelsløsning.

Som tilbyder av aksjesparekontoen vil Eika være ansvarlig for å utføre skatterapportering til norske skattemyndigheter i tråd med de til enhver tid gjeldende regler.

## **8. Avvikling og flytting**

Kunden kan når som helst begjære aksjesparekontoen avviklet eller overført til en annen tilbyder. Dersom Kunden ønsker å avvikle kontoen skal Eika kontaktes, mens dersom Kunden ønsker å flytte kontoen skal ny tilbyder kontaktes. Ny tilbyder vil deretter kontakte Eika for gjennomføring av flyttingen.

Ved begjæring om flytting av kundens aksjesparekonto til en annen tilbyder skal Eika innen 10 virkedager etter at slik begjæring er mottatt overføre alle finansielle instrumenter og kontanter på kontoen til den nye tilbyderen. Det er mulig å flytte hele eller deler av en Aksjesparekonto til en annen tilbyder. Oppgjør for salg av verdipapirer med oppgjørstid ut over 10 dager, overføres til ny tilbyder senest fem dager etter oppgjørstidspunktet. Eika skal også overføre informasjon som følger av til enhver tid gjeldende regelverksamt annen informasjon som er nødvendig for at den nye tilbyderen skal kunne foreta korrekt innrapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skattleggingsperioden.

Aksjesparekontoen hos Eika vil umiddelbart avsluttes etter at flytting til ny aktør er gjennomført.

Aksjesparekonti uten beholdning vil avsluttes på forespørsel fra Kunden. Kontoen vil uansett avsluttes året etter det inntektsår hvor total beholdning er utbetalt til Kunden.

## **9. Ansvar**

Kunden erkjenner at informasjonen innenfor aksjesparekontoen ikke under noen omstendighet skal oppfattes som et råd eller tilbud om å kjøpe eller selge finansielle instrumenter. Ved behov for investeringsrådgivning kan Kundens lokale sparebank eller Eika kontaktes.

Verdipapirfondenes nøkkelinformasjon og prospekter ligger tilgjengelig i Eikas handelsløsninger og nettsider. Kunden må sette seg grundig inn i disse dokumentene før investeringsbeslutning foretas.

Det gjøres oppmerksom på at historisk avkastning ikke er noen garanti for fremtidig avkastning, og at fremtidig avkastning blant annet vil avhenge av markedsutviklingen, forvalterens dyktighet, fondets risikoprofil og forvaltningshonorar. Avkastningen kan også bli negativ som følge av kurstap.

## **10. Personopplysninger og forretningsvilkår**

Eika vil behandle personopplysninger om Kunden i forbindelse med avtaleforholdet. Formålet med behandlingen er å oppfylle Eikas avtalemessige forpliktelser overfor Kunden, samt andre lovpålagte rapporteringsforpliktelser. Ved inngåelse av Avtalen samtykker Kunden til dette. Det vises for øvrig til Eikas personvernerklæring som er tilgjengelig på [www.eika.no](http://www.eika.no)

Kunden har lest og akseptert Eikas alminnelige forretningsvilkår som er tilgjengelig på [www.eika.no](http://www.eika.no).

## **11. Tvisteløsning**

Enhver tvist som springer ut av Avtalen skal løses etter norsk rett og med Oslo tingrett som verneeting.

Kunden kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemnda til uttalelse. Se Eikas nettside [www.eika.no](http://www.eika.no) for nærmere informasjon om klagegangen.