

Avtale om Aksjesparekonto

Partene

KUNDE	Navn (etternavn, fornavn)	
	Personnummer (11 siffer)	
BANKEN	Navn bank	
	Org.nr	LEI
FORETAKET	Norne Securities AS	
	Org.nr 992 881 828	LEI 5299001YA7DD6CGPIF92

Mellom Norne Securities AS (Foretaket) og Kunden er det inngått avtale om Aksjesparekonto. Avtalen kommer i tillegg til eksisterende Kundeavtale med Banken og Kundeavtale inngått mellom Foretaket og Kunden. Ved signering av Kundeavtalen har Kunden også akseptert Foretakets Forretningsvilkår. Banken har innsynsrett i kundens Aksjesparekonto.

Kunden bekrefter at Foretaket har gitt informasjon om:

- hvilke midler som kan inngå på kontoen,
- relevante skatteregler
- kostnader knyttet til kontoen
- at det ikke løper renter på inntående kontanter
- forholdet til innskuddsgarantiordningen

1. Hva avtalen gjelder

Avtalen gjelder opprettelse av Aksjesparekonto, føring av kontoen og oppbevaring av finansielle instrumenter og kontanter på kontoen. Innskudd på kontoen kan benyttes til å investere i børsnoterte aksjer, børsnoterte egenkapitalbevis og andeler i aksjefond i Norge («Investeringsuniverset»). Aksjesparekontoen kan dermed ikke benyttes for handel i «exchange traded notes» (ETN), derivater, obligasjoner eller rentefond. Kombinasjonsfond må ha en aksjeandel på mer enn 80 % for å omfattes av ordningen. Aksjeandelen beregnes ved inntektsårets begynnelse. Gevinster ved realisasjon av finansielle instrumenter i Investeringsuniverset skattlegges ikke i forbindelse med realisasjonen, men først når midlene tas ut av kontoen. Mottatt utbytte blir derimot skattlagt løpende. Ved overføring til Aksjesparekontoen vil inngangsverdien videreføres med kontinuitet. Ved uttak fra kontoen anses Kundens innskudd som det som tas først ut. Uttak ut over det som er skutt inn på kontoen, skattlegges som aksjeinntekt hos Kunden.

2. Opprettelse av Aksjesparekonto

Foretaket har opprettet en Aksjesparekonto for Kunden på de vilkår som fremgår av Avtalen.

3. Føring og vedlikehold av Aksjesparekontoen

Kontoen angir de opplysninger som til enhver tid kreves etter regelverket for Aksjesparekonto, for tiden

- innskudd på kontoen
- oversikt over finansielle instrumenter
- kontantbeholdning
- ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år
- skjermingsgrunnlag
- beregnet skjermingsfradrag for skattleggingsperioden
- skattepliktig uttak på kontoen i løpet av skattleggingsperioden
- kontoens markedsverdi ved årsskiftet
- mottatt utbytte

Foretaket sørger for oppdatering av opplysningene ved endringer.

4. Oppbevaring av kontante midler

Kundens kontantbeholdning oppbevares på Foretakets klientkonto.

5. Oppbevaring av finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter som er registrert i Verdipapirsentralen (VPS) vil bli oppbevart på Kundens VPS-konto merket ASK. Ved inngåelsen av denne avtalen har Kunden gitt Foretaket handelsfullmakt på denne kunden, og Foretaket er Kundens kontofører.

For finansielle instrumenter som ikke er registrert i VPS, for eksempel aksjefondsandeler og utenlandske aksjer, har Foretaket opprettet en nominee-konto i Foretakets navn hos fondsforvaltningsselskapet og Kundens aksjefondsandeler er overført til Foretakets nominee-konto.

6. Skatterapportering

Foretaket er ansvarlig for skatterapportering av aksjesparerkontoen. Foretaket vil rapportere følgende opplysninger til Skatteetaten:

- Innskuddene (inngangsverdien)
- Ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år
- Skjermingsgrunnlag
- Mottatt utbytte
- Skattepliktig utbytte
- Kontantbeholdning
- Uttak fra kontoen i løpet av skattleggingsperioden
- Beregnet skjermingsfradrag i skattleggingsperioden
- Skattepliktig gevinst/tap ved uttak på kontoen i løpet av skattleggingsperioden
- Kontoens markedsverdi (formuesverdi) ved årsskiftet

Ved inngåelsen av avtalen om Aksjesparekonto gir Kunden Foretaket fullmakt til å innhente opplysninger som trengs for korrekt skatterapportering hos skattemyndigheter, forvaltningsselskaper for aksjefond og eventuelle relevante organer eller foretak.

7. Flytting av Aksjesparekonto

Kunden kan flytte sin aksjesparerkonto helt eller delvis til annen Tilbyder etter begjæring fra Kunden. Foretaket er da forpliktet til å overføre all relevant informasjon av skattemessig betydning til Tilbyder. Ved Kundens anmodning om flytting, anses Kunden i å ha samtykket i at all relevant informasjon overføres til Tilbyder.

Foretaket vil ved flyttebegjæring overføre verdipapirer, kontantbeholdning og nødvendige skatteopplysninger innen 10 dager etter at flyttebegjæring er mottatt. Dersom oppgjørfristen for salg av finansielle instrumenter er lenger enn 10 dager, overførsel skje innen 5 dager etter oppgjørfristen for salget.

8. Opphør av Aksjesparekonto

Kunden kan begjære Aksjesparekontoen opphørt. Foretaket vil ved begjæring fra Kunden om opphør – etter kundens instruks – realisere finansielle instrumenter på Aksjesparekontoen eller overføre de finansielle instrumenter til relevante Kontoer som kunden oppgir.

Signatur kunde	Sted/dato
----------------	-----------

VEDLEGG 1

Informasjon om aksjesparekonto

Relevante skatteregler

Skattefordelene ved aksjesparekonto innebærer at du kan bytte aksjefond og aksjer uten at det utløser skatt umiddelbart. Skatten utløses først når gevinsten tas ut av aksjesparekontoen. Du kan derfor ta ut opp til opprinnelig investert beløp uten å realisere skatt på gevinsten.

Dersom du realiserer tap vil du ikke få fradrag for tapet uten å avslutte aksjesparekontoen.

I forbindelse med overgangsperiode i 2017 vil du kunne flytte aksjer og aksjefond til en aksjesparekonto uten at det utløser skatt.

Merk at du da vil gå glipp av fradrag dersom du flytter midler som innebærer tap.

Skattesatsen i 2017 er 29,76%.

Du oppnår fremdeles skjermingsfradrag på midler på aksjesparekontoen.

Hvilke midler kan inngå på kontoen?

Du kan eie norske børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis, og norske aksjefond med en aksjeandel på over 80%. Du kan også oppbevare kontanter på aksjesparekonto, men husk at det ikke betales renter på kontanter på aksjesparekonto.

Renter

Etter gjeldende regler er det ikke tillatt å utbetale renter på kontantinnskudd på aksjesparekonto. Eventuelle kontanter på aksjesparekonto vil derfor ikke være rentebærende.

Kostnader

Kostnader forbundet med aksjesparekonto fremgår av vår prisliste: <https://norne.no/verdipapirhandel/priser/>

Innskuddsgarantiordningen

Innskuddsgarantiordningen gjelder kontantinnskudd i bank og skal beskytte kunden dersom banken settes under offentlig administrasjon (går konkurs). Aksjesparekonto er ikke en bank-konto og er derfor ikke tilknyttet innskuddsgarantiordningen.

Dine finansielle instrumenter på aksjesparekontoen kan bestå av aksjer, egenkapitalbevis og verdipapirfondsandeler. Aksjer og egenkapitalbevis vil stå oppført på din VPS-konto. Verdipapirfondsandeler registreres på Nornes nominee-konto. Kunden vil til enhver tid ha fullt innsyn i sin VPS-konto og beholdning av andeler i verdipapirfond registrert hos Norne. Dine finansielle instrumenter vil holdes utenfor en eventuell konkurs i Norne og du vil være sikret tilgang til disse om så skulle skje. De finansielle instrumentene på nominee-konto er dekket av Verdipapirforetakenes sikringsfond (<http://www.verdipapirforetakenessikringsfond.no/>), som dekker opp til NOK 200.000,- per kunde.

Kontantinnskudd på aksjesparekonto vil være tilknyttet Norne sin klientkonto. Norne plikter til enhver tid å holde kundens midler atskilt fra Nornes egne midler og andre kunders midler ved separat registrering. Klientmidler vil således holdes utenfor boet i forbindelse med en eventuell konkurs i Norne. Bankenes sikringsfond (www.bankenessikringsfond.no) dekker bankinnskudd opp til NOK 2 millioner per kunde dersom banken settes under offentlig administrasjon. For innskudd på klientkonto i Nornes navn anses Norne som kunde, slik at grensen på NOK 2 millioner gjelder for samlede innskudd på klientkontoen i banken.