

Avtale om aksjesparekonto

for mindreårige



Kundeopplysninger *Opplysninger om den mindreårige*

Etternavn	Fornavn	Fødselsnummer/ D-nr. og fødselsdato
_____	_____	_____
Adresse	Postnummer, sted, land	
_____	_____	
E-post	Telefon/mobil	Aksjesparekontonummer
_____	_____	_____

Vennligst merk: Som følge av vergemålslovens regler forbeholder Eika Kapitalforvaltning AS seg retten til å på ethvert tidspunkt å innføre begrensninger i hvilke finansielle instrumenter den mindreåriges midler kan plasseres i. Dette betyr at den mindreåriges investeringsunivers innenfor aksjesparekontoordningen kan bli begrenset sammenlignet med hva myndige personer gis anledning til å investere i.

Skal midlene unntas fra fylkesmannens forvaltning/tilsyn og regnskapsplikt?

Ja Nei

Tilbyder

Eika Kapitalforvaltning AS
Org. nr.: 979 561 2610201

Pb. 2349 Solli
0201 Oslo

Tlf: 22878183
Epost: fond@eika.no

Disposisjonsrett

Beholdning som står på aksjesparekonto skal disponeres av vergen(e):

I fellesskap Hver for seg Kun av verge 1 Kun av verge 2

Verger og signatur

Ved å signere denne blanketten, inngås avtale om aksjesparekonto med Eika Kapitalforvaltning AS. Avtalen er en del av dette dokumentet og følger vedlagt. Jeg/vi bekrefter å ha gjort meg/oss kjent med, og bekrefter å ha lest, forstått og akseptert avtalen. Dersom den mindreårige ikke har kundeforhold i Eika Kapitalforvaltning fra tidligere, har jeg/vi også signert kundeavtale med Eika Kapitalforvaltning AS.

Verge 1

Navn, adresse

Fødselsnr./D-nr.
og fødselsdato

E-post

Sted/Dato

Signatur verge 1

Verge 2

Navn, adresse

Fødselsnr./D-nr.
og fødselsdato

E-post

Sted/Dato

Signatur verge 2

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. Avtalens ikrafttredelse

Avtalen trer i kraft når aksjesparekontoen er opprettet i Kundens navn og Kundens fondsbeholdning er flyttet over til kontoen. All handel som skjer før det nevnte tidspunkt, vil skattlegges på ordinært vis.

2. Informasjon før inngåelse av Avtalen

Reglene om aksjesparekonto krever at tilbyder, før avtalen inngås, må gi Kunden skriftlige opplysninger om sentrale vilkår i avtaleforholdet. Det skal blant annet gis opplysninger om hvilke midler som kan inngå på aksjesparekontoen, hvilke skatteregler som gjelder, hvilke kostnader som er knyttet til kontoen, at det ikke vil påløpe renter på eventuelle innestående kontanter på kontoen, og om forholdet til innskuddsgarantiordningen. Kunden bekrefter ved sin aksept av Avtalen å ha blitt gjort kjent med overnevnte forhold før Avtalen ble inngått.

Samtidig er Kunden kjent med at en konvertering til aksjesparekonto ikke nødvendigvis er hensiktsmessig, dersom Kunden planlegger å gi bort sine fondsandeler i gave, eller dersom Kunden har latente tap på sine investeringer.

3. Avtaleinngåelsen

Avtalen kan enten inngås ved fysisk signering på Blankett for avtale om konvertering til Aksjesparekonto hvor denne Avtalen inngår som vedlegg, eller ved digital inngåelse. I sistnevnte tilfelle vil Kunden, som på det tidspunkt er innlogget, akseptere Avtalen ved avkrysning av at vedkommende har lest, forstått og akseptert Avtalen. Avtalen vil sendes på e-post til Kunden, og lagres i nettposten.

4. Førings 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:

- Innskudd på kontoen
- Oversikt over finansielle instrumenter på kontoen
- Kontantbeholdning
- Ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år
- Skjermingsgrunnlag
- Beregnet skjermingsfradrag for skattleggingsperioden
- Skattepliktig uttak fra kontoen i løpet av skattleggingsperioden
- Kontoens markedsverdi ved årsskifte
- Mottatt utbytte

5. Kostnader

Opprettelse av aksjesparekonto medfører ingen kostnader for Kunden, og Kunden vil heller ikke belastes løpende utgifter knyttet til drift av kontoen.

Ved flytting og/eller oppsigelse av aksjesparekontoen vil Eika 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 finnes på www.eika.no.

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 i tillegg.

6. Skatt

Gevinst ved realisasjon av verdipapirer som inngår i aksjesparekontoen er fritatt for skatt, og tap gir ikke rett til fradrag.

Ved uttak fra aksjesparekonto anses uttak først å være tilbakebetaling av innskudd. Uttak ut over tilbakebetaling av innskudd på kontoen regnes som skattepliktig inntekt. Skattepliktig uttak etter fradrag for skjerming skal skattlegges som aksjeinntekt.

Kunden gis fradrag for skjerming i fastsatt alminnelig inntekt. Fradraget kan ikke overstige Kundens skattepliktige uttak fra kontoen tillagt utbytte for det aktuelle år fra verdipapirer knyttet til aksjesparekontoen. Dersom skjermingen overstiger skattepliktig uttak og utbytte fra verdipapirer knyttet til aksjesparekontoen, kan ubenyttet skjerming fremføres til fradrag i senere års uttak og utbytter. Skjermingen beregnes til aksjesparekontoens skjermingsgrunnlag multiplisert med skjermingsrenten.

Skjermingsgrunnlaget settes til kontohavers laveste innskudd på aksjesparekontoen i løpet av inntektsåret, tillagt ubenyttet skjerming fra tidligere år. Skjermingen tilordnes kontohaver 31. desember i inntektsåret.

Overføring av andeler i aksjefond fra kontohaver til aksjesparekonto anses som innskudd på kontoen. Innskuddet settes til andelens verdi på overføringstidspunktet. Overføringen skattlegges som realisasjon hos Kunden. Ved beregningen av gevinst og tap settes vederlaget til andelens verdi på overføringstidspunktet. Overføring av andel for aksjesparekonto til kontohaver anses som uttak fra kontoen. Uttaket settes til aksjefondsandelens verdi på overføringstidspunktet.

Ved opphør av aksjesparekonto skattlegges innestående på kontoen fratrukket innskudd på kontoen på samme måte som uttak fra kontoen. Er innestående på kontoen lavere enn innskudd på kontoen, anses differansen som tap på aksjer.

En aksjesparekonto kan overføres fra en tilbyder til en annen uten beskatning.

7. Oppbevaring av fondsmidler og kundemidler

Eika fører selv andelseierregister for Eikas egen forvaltede fond. Føring av øvrige fondsandeler gjøres i eksterne andelseierregistre, og Eika mottar løpende rapportering fra disse og foretar daglige avstemninger.

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

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

8. Om aksjesparekontoen

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

Aksjesparekonto hos Eika omfatter Eikas egen forvaltede aksjefond og fond fra andre fondsforvaltere som distribueres av Eika Kapitalforvaltning. På www.eika.no er det til enhver tid en oppdatert oversikt over hvilke produkter som er tilgjengelig for aksjesparekonto i Eika.

Regelverket om aksjesparekonto er skatteloven med tilhørende forskrifter. Dersom regelverket endres, vil også vilkårene i denne Avtalen endres tilsvarende.

Kontanter på aksjesparekontoen vil inngå Eikas klientkonto hos Depotmottaker. For det tilfellet at Depotmottaker skulle gå konkurs, vil innskuddsgarantiordningen gi

Eika dekning med totalt NOK 2 millioner. Det gjøres oppmerksom på at Eika har flere konti hos Depotmottaker, 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.

For å kunne gjennomføre overføring av finansielle instrumenter til aksjesparekontoen vil Eika innhente, og kontohaver er forpliktet til å gi, nødvendige opplysninger. Dette gjelder blant annet inngangsverdi og ubenyttet skjerming. Eika vil kunne utveksle kundeopplysninger med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med kontoen. Eika beregner skjermingsfradrag på grunnlag av Kundens laveste innskudd på kontoen i løpet av året, tillagt eventuelt ubenyttet skjerming fra tidligere år.

Utbytte fra finansielle instrumenter vil ikke inngå i aksjesparekontoen, men utbetales til Kunden og oppgis til direkte beskatning på Kundens hånd.

9. Rapportering

Eika skal minimum to ganger i året gi Kunden informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter og kontanter på aksjesparekontoen, samt om Kundens samlede innskudd på kontoen. Det skal samtidig opplyses at det ikke påløper renter på en eventuell kontantbeholdning.

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

10. Avvikling og flytting

Kunden kan når som helst be om at aksjesparekontoen avvikles eller overføres til en annen tilbyder. Dersom Kunden ønsker å avvikle kontoen, skal Eika kontaktes. Dersom Kunden ønsker å flytte kontoen, skal den nye tilbyderen kontaktes. Ny tilbyder vil deretter kontakte Eika for gjennomføring av flyttingen.

Ved begjæring fra en annen tilbyder om flytting, skal Eika innen ti virkedager overføre alle finansielle instrumenter og kontakter på kontoen til den nye tilbyderen. Oppgjør for salg

av verdipapirer med oppgjørstid ut over ti dager, overføres til ny tilbyder senest fem dager etter oppgjørstidspunktet. Eika skal også overføre informasjon som nevnt i forskrift om endring i forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven § 10-21-4, og annen informasjon som er nødvendig for at den nye tilbyderen skal kunne foreta korrekt innrapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skatteleggingsperioden.

11. Personopplysninger

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.

12. 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.

Verdipapirfondets nøkkelinformasjon og prospekter ligger tilgjengelig i Eikas handelsløsninger og på Eikas nettsider. Kunden må sette seg grundig inn i disse dokumentene før investeringsbeslutningen 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, forvalternes dyktighet, fondets risikoprofil og forvaltningshonorar. Avkastningen kan også bli negativ som følge av kurstap.

13. Tvisteløsning

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

Kunden kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemnda. Se www.eika.no for nærmere informasjon om klageadgangen.