

## Flytting av verdipapirer fra ekstern aktør

### Kundeopplysninger

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

### Personvern

Eika Kapitalforvaltning («Eika») 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 personvernsrådgiver kontaktes på e-post [personvern.forvaltning@eika.no](mailto:personvern.forvaltning@eika.no)

### Tilbyder av aksjesparekontoen verdipapirene flyttes til

Navn: Eika Kapitalforvaltning AS	Organisasjonsnummer: 979 561 261
Adresse: Pb. 2349 Solli, 0201 Oslo	Telefonnummer/e-post: 22878183 / fond@eika.no

### Vennligst flytt mine verdipapirfundsandeler til Eika Aksjesparekonto

Eksempel: Har du aksjefond fra Skagen i Sbanken, er kontofører Sbanken og du skal fylle inn Sbanken som nåværende kontofører.

Nåværende kontofører	Verdipapir-/aksjesparekonto	Verdipapirnavn	Eika Aksjesparekontonummer (har du Eika ASK fra før, skriver du inn kontonr. her)	Opprett ny Eika ASK

Skal du ha ulike fond flyttet til ulike aksjesparekontoer, noterer du dette i skjemaet ved å tallfeste 1,2,3 osv. under kolonnen «Opprett ny Eika Aksjesparekonto» i tabellen over.

Vær oppmerksom på at ikke alle eksterne verdipapirer vil kunne overføres til Eika, og fullmakten ovenfor gjelder derfor kun de eksterne verdipapirer som Eika til enhver tid måtte tillate på de ulike kontoene. Vær videre oppmerksom på at du kun kan flytte fond som kvalifiserer til å stå på aksjesparekonto. Du vil derfor fortsatt kunne ha gjenstående verdipapirer på dine eksisterende kontoer etter flyttingen. Spareavtaler i eksterne fond ikke vil bli flyttet automatisk.

Ved flytting av andeler i eksterne verdipapirfond gjøres det oppmerksom på at andelene vil bli stående på en nominekonto i Eikas navn. Ved signering av denne blankett samtykker du til at Eika kan gi offentlige myndigheter nødvendige opplysninger i denne sammenheng.

For å gi deg riktig skatterapportering vil Eika ved flyttingen innhente opplysninger om kostpriser og skjermingsfradrag på verdipapirene.

#### LEGITIMASJON

Alle fondsforvaltningsselskap er pålagt å kreve legitimasjon av nye kunder. Vedlegg derfor bekreftet kopi av legitimasjon som pass, bankkort eller førerkort e.l. Alle nye kunde må besvare anti-hvitvask spørsmål og signere egenerklæring.

#### SIGNATUR

Ved å signere denne blanketten inngås avtale om aksjesparekonto med Eika Kapitalforvaltning AS. Avtalen er en del av dette dokument. Jeg bekrefter å ha gjort meg å 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 tegningsblanketten 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 nevnte tidspunkt vil skattlegges på ordinært vis.

### 2. Informasjon før inngåelse av Avtalen

Reglene om aksjesparekonto krever at tilbyder, før avtale 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 innstående 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 hun/han 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 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 samt lagres i nettposten.

### 4. Om aksjesparekontoen – diverse

Med aksjesparekonto menes en investeringskonto som kan opprettes av personlige skattytere. Innenfor kontoen kan Kunden investere i børsnoterte 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 innstående 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 innstående på konto er lavere enn innskuddet ved kontoens opphør.

Aksjesparekonto hos Eika vil omfatte Eikas egenforvaltede aksjefond. Etter hvert vil eksterne aksjefond bli inkludert, i tillegg til at det på sikt er 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 ikke inngå i aksjesparekontoen, men utbetales til Kunden og oppgis til direkte beskatning på Kundens hånd.

## **5. 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) ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år, e) skjermingsgrunnlag, f) beregnet skjermingsfradrag for skattleggingsperioden, g) skattepliktig uttak fra kontoen i løpet av skattleggingsperioden, h) kontoen markedsverdi ved årsskiftet og i) mottatt utbytte.

## **6. 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 vil 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 i tillegg.

## **7. 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 daglige 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 videreformidles 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.

## **8. 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 gjeldende regler.

## **9. 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 fra en annen tilbyder om flytting skal Eika innen 10 virkedager overføre alle finansielle instrumenter og kontanter på kontoen til den nye tilbyderen. 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 nevnt i forskrift FOR-2017-06-21-853 § 10-21-4, og annen informasjon som er nødvendig for at den nye tilbyderen skal kunne foreta korrekt innrapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skattleggingsperioden.

## **10. 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.

## **11. 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 forretningsvilkår og personvernserklæring, som Kunden ved inngåelse av Avtalen anses å ha akseptert slik de til enhver tid er utformet. Dokumentene er tilgjengelig på Eikas nettsider.

## **12. Tvisteløsning**

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

Kunden kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemnda til uttalelse. Se Eikas nettside for nærmere informasjon om klagegangen.