

AVTALE OM AKSJESPAREKONTO

Mellom Kunde heretter benevnt «Kunde» og Holberg Fondsforvaltning AS heretter benevnt «Holberg» eller «Tilbyder» i felleskap «Partene» er det inngått avtale om aksjesparekonto «Avtalen».

Kunde

Navn:	Fødselsnummer (11 siffer):
Adresse:	Skattepliktig til (land):
Postnummer:	Telefon:
Poststed:	E-postadresse:

Tilbyder

Navn: HOLBERG FONDSFORVALTNING AS	Org. nr. : 982 076 218
Adresse: LARS HILLES GATE 19	Postnr./-sted: 5008 BERGEN

Vennligst flytt mine aksjefondsandeler:

- Flytt alle mine aksjefond i Holberg Fondene til aksjesparekonto
- Jeg har flere Holberg Fondene VPS konti og ønsker å overføre disse til like mange aksjesparekonti
- Jeg har flere Holberg Fondene VPS konti og ønsker å slå sammen disse til 1 aksjesparekonto
- Jeg har spareavtaler i Holberg fond som jeg ønsker skal fortsette på aksjesparekontoen som opprettes

1. Om aksjesparekonto

Aksjesparekonto er en konto der private skatteyttere kan spare i aksjefond og børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis. Aksjefondene, aksjene og egenkapitalbevisene må være hjemmehørende innenfor EØS. Et aksjefond er et verdipapirfond med mer enn 80 prosent aksjeandel. Kontoen kan også inneholde kontante midler, og eventuelle kontantinskudd vil ikke opparbeide renter.

Gevinst ved salg av verdipapirer på kontoen skattlegges ikke i forbindelse med salget, men først når gevinsten tas ut av kontoen. Kunde kan dermed foreta reinvesteringer innenfor kontoen uten å utløse skatt.

Aksjesparekonto hos Holberg vil fra 1. september 2017 kun omfatte Holbergs egne aksjefond. På sikt er det aktuelt å tilby bankkonto og eksterne aksjefond, samt eventuelt børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis, i samarbeid med en tredjepart. På Holbergs elektroniske handelsløsning vil det til enhver tid være en oppdatert oversikt over hvilke verdipapirer som er tilgjengelig for aksjesparekonto hos Holberg.

2. Føring av konto

Holberg vil som tilbyder av aksjesparekontoen ivareta føring av kontoen. Beholdning på aksjesparekontoen, samt oversikt over gjennomførte transaksjoner, vil være tilgjengelig for Kunde ved innlogging til Holbergs elektroniske handelsløsning.

Aksjesparekontoen skal angi følgende: i) innskudd på kontoen, ii) oversikt over finansielle instrumenter på kontoen, iii) kontantbeholdning på kontoen, iv) ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år, v) skjermingsgrunnlag, vi) beregnet skjermingsgrunnlag for skatteleggingsperioden, vii) skattepliktig uttak på kontoen i løpet av skatteleggingsperioden, viii) kontoens markedsverdi ved årsskiftet og ix) mottatt utbytte.

Ved etablering av aksjesparekonto i Holberg gir Kunde Holberg fullmakt til å innhente all relevant informasjon av skattemessig betydning dersom Kunde anmoder om at verdipapirer flyttes inn på aksjesparekontoen eller at Kunde anmoder om at aksjesparekonto hos en annen tilbyder flyttes til Holberg.

3. Depot

Verdipapirer vil fra 1. september 2017 bli oppbevart på Kundens VPS-konto merket med aksjesparekonto.

Dersom Holberg i forbindelse med utvidelse av sitt tilbud av hvilke verdipapirer som kan inngå i aksjesparekontoen finner det hensiktsmessig å oppbevare Kundens verdipapirer på nominee-konto hos forvaltningsselskapet, samtykker Kunden til at Holberg kan overføre Kundens verdipapirer fra Kundens VPS-konto og til nominee-kontoen og at verdipapirene fremover til bli oppbevart på nominee-konto. Nominee-kontoen kan være i Holbergs navn eller i navnet til en tredjepart som Holberg har inngått slikt samarbeid med. Kunde vil bli informert i forkant av at Kundens verdipapirer blir overført til nominee-konto.

4. Kostnader

Det påløper ingen kostnader for Kunde ved opprettelse av aksjesparekonto. Ved Kundes oppsigelse eller flytting av kontoen kan det påløpe kostnader for Kunder. Slike kostnader kan ikke overstige Tilbyders kostnader forbundet med oppsigelsen/flyttingen.

Kostnader tilknyttet de enkelte verdipapirfondene som kan inngå i aksjesparekontoen fremgår av det enkeltes fonds prospekt og nøkkelinformasjon.

5. Flytting av aksjesparekonto

Kunde kan når som helst flytte aksjesparekontoen til en annen tilbyder etter begjæring fra Kunde. Dersom Kunde ønsker å flytte aksjesparekontoen skal ny tilbyder kontaktes. Ny tilbyder vil deretter ta kontakt med Holberg for gjennomføring av flyttingen. Holberg skal innen 10 virkedager overføre alle verdipapirer og kontante midler på kontoen til ny tilbyder. Oppgjør for salg av verdipapirer som har oppgjørstid utover disse 10 dagene skal overføres til ny tilbyder innen 5 virkedager etter oppgjørstidspunktet. Ved flytting av aksjesparekonto er Holberg forpliktet til å overføre all relevant informasjon av skattemessig betydning til ny tilbyder. Ved Kundes anmodning om flytting, anses Kunde i å ha samtykket i at all relevant informasjon overføres fra Holberg til ny tilbyder.

6. Avvikling av aksjesparekonto

Kunde kan når som helst avvikle aksjesparekontoen. Dersom Kunde ønsker å avvikle aksjesparekontoen skal Holberg kontaktes. Holberg vil ved begjæring av Kunde om opphør av aksjesparekontoen realisere verdipapirene på aksjesparekontoen eller overføre verdipapirene til relevante kontoer som kunden oppgir.

7. Rapportering

Holberg er ansvarlig for å utføre skatterapportering til norske skattemyndigheter i tråd med de til enhver tid gjeldende regler. Hvert halvår skal Holberg gi Kunde periodisk informasjon om beholdningen av verdipapirer og kontante midler på aksjesparekontoen. Kunde vil motta periodisk rapportering via Holbergs elektroniske handelsløsning.

8. Ansvar / Disclaimer

Kunde har selv ansvar for investeringsrisiko. Historisk avkastning i våre fond er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutvikling, forvalters dyktighet, fondets risiko samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

9. Bruk av tredjeparter

I regelverket for aksjesparekonto er det anledning for tilbyder å inngå samarbeid med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med aksjesparekontoen. For tiden har Holberg inngått et samarbeid med Verdipapirsentralen ASA om skatteberegning, skatterapportering og periodisk rapportering. Som Kunde vil du merke dette samarbeidet gjennom at Verdipapirsentralen gjør tilgjengelig en handelsløsning for Kunde (omtalt som Holbergs elektroniske handelsløsning i denne Avtale).

Holberg kan avslutte samarbeidet med Verdipapirsentralen dersom Holberg anser det til å være til det beste for kundene og Holberg. Holberg kan likeledes inngå samarbeid med andre tredjeparter. Holbergs bruk av tredjeparter, herunder avviking av eksisterende og etablering av nye, har ikke betydning for Avtalen. Kunde vil bli informert om slike endringer.

10. Personopplysninger

Holberg behandler personopplysninger i henhold til bestemmelsene i personopplysningsloven og verdipapirfondloven. Ansatte i Holberg er underlagt taushetsplikt. Ved henvendelse til forvaltningsselskapet kan andelseierne be om innsyn i registrerte opplysninger, samt kreve retting av feil. Ved inngåelse av avtale om aksjesparekonto gir Kunde Holberg samtykke til å behandle personopplysninger. Kunde gir Holbergs samarbeidspartnere (tredjeparter) rett til innsyn i og behandling av personopplysninger som er nødvendig for at tredjeparten skal kunne utføre sitt oppdrag. Behandling av dine personopplysninger er viktig for oss, mer informasjon om personvern og utøvelse av dine rettigheter finnes i vår oppdaterte personvernerklæring. <http://holbergfondene.no/om-oss/personvern/>

11. Produktinformasjon om verdipapirfondene

For produktinformasjon om våre fond, se vår hjemmeside www.holbergfondene.no. Her finnes blant annet nøkkelinformasjon for investorer, prospekt med vedtekter, årsberetning, regnskap og månedsrapporter for fondene. Dette kan også bestilles vederlagsfritt hos Holberg. Kunde er innforstått med at vedkommende er selv ansvarlig for å sette seg inn i produktinformasjonen før Kunde foretar investeringsbeslutninger.

12. Lovvalg, vernetting og tvisteløsning

Ethvert krav eller enhver tvist mellom Partene som springer ut av eller er i forbindelse med Avtalen skal løses etter norsk lov og med Bergen tingrett som rett vernetting.

Kunde kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemda. For at Finansklagenemda skal behandle en eventuell sak, må Kunden først sende en klage til Holberg. Deretter kan Kunden klage til Finansklagenemda med angivelse av hvilke grunner klagen bygger på og det resultat som Kunden krever.

SIGNERING

Kunde bekrefter å ha gjort seg kjent med de opplysninger som fremkommer i denne avtale (2 sider).

Sted	Dato	Underskrift