

AVTALE OM AKSJESPAREKONTO

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

Generell informasjon 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. Eventuelle kontantinnskudd vil ikke opparbeide renter.

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

Aksjesparekonto hos Holberg omfatter Holbergs egne aksjefond, eksterne aksjefond og bankkonto. På Holbergs elektroniske handelsløsning; <https://investor.vps.no/garm/auth/login> vil det til enhver tid være en oppdatert oversikt over hvilke produkter som er tilgjengelig for aksjesparekonto hos Holberg.

Inngåelse av aksjesparekonto kan inngås manuelt ved fysisk signering av blankett eller elektronisk gjennom <http://.holbergfondene.no>

1. Handel i Aksjefondsandeler

Kunden vil kunne handle alle aksjefond som tilbys av Holberg og eksterne fondsleverandører som til enhver tid er tilgjengelig på <https://investor.vps.no/garm/auth/login>. Holberg har anledning til å fjerne aksjefond fra sortimentet. Det gjøres i den forbindelse spesielt oppmerksom på at andeler i slike aksjefond vil bli tvangsinnløst og at kontantbeholdningen vil bli utbetalt til kundens bankkonto eller overført til verdipapirfond etter avtale med kunden.

Handel kan gjøres elektronisk gjennom Holbergs handelsløsning, manuelt ved bruk av blanketter eller ved å sende mail til post@holbergfondene.no. Det vil normalt bli foretatt dekningskontroll ved innleggelse av ordre om handel i aksjefondsandeler. Dersom det ikke er dekning for innlagt ordre, vil ordren normalt bli avvist i sin helhet. Dersom kunden likevel har lykket å handle fondsandeler for et større beløp enn det har vært dekning for har Holberg adgang til å foreta tvangssalg av fondsandeler som feilaktig er tildelt.

Holberg vil formidle ordre i fond hver virkedag i henhold til Holbergs interne rutiner. Disse fristene vil avvike fra de fristene som fremgår av de respektive fondsprospekt. Kunden gjøres oppmerksom på at det vil kunne være avvikende tidspunkt for når Kunde får sluttkurs for aksjefond som handles gjennom aksjesparekontoen i forhold til det tidspunkt som fremgår av det respektive aksjefonds informasjon.

Kunden gir Holberg fullmakt til å gjennomføre fondsbytter som én transaksjon. Fondsbytter kan imidlertid medføre at tegning og innløsning ikke får kurs samme dag. Dette innebærer at Kunden ikke vil være eksponert mot avkastningen i det aktuelle fondet i hele eller deler av oppgjørperioden.

Kunden vil selv ha ansvar for feilregistreringer som følge av feil ordreinnleggelse i handelsløsningen eller dersom Kunden har gitt feil opplysninger ved innlevering av tegnings- eller innløsningsblankett.

Dersom et fond ikke lenger er å anse som et aksjefond i henhold til skatteloven, vil ikke Kunden lenger kunne benytte aksjesparekontoen til å investere nye andeler i fondet. Spareavtaler vil derfor automatisk bli terminert. Andelene som er tegnet i perioden hvor fondet var å anse som et aksjefond forblir på aksjesparekontoen, som aksjefond.

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/opbevaring av kundemidler

Følgende konti benyttes for oppbevaring av innstående fondsandeler og kontanter:

- Fondsandeler vil bli oppbevart på nominekonto hos Holberg. Holberg vil opptre som forvalter selv eller via tredjepart.
- Kontante midler oppbevares på felles klientkonto i Holbergs navn i en kredittinstitusjon. For tiden oppbevares kontante midler på klientkonto hos DNB, men Holberg kan på hvilket som helst tidspunkt velge annen kredittinstitusjon. Kunden vil bli informert om dette.

Holberg vil opptre som forvalter (nominee) på vegne av Kunden for fondene som inngår på aksjesparekontoen. Holberg vil opptre som forvalter selv eller via tredjepart. Kunden vil ikke være oppført som direkte kunde i det enkelte verdipapirfond, men vil være indirekte eier gjennom Holberg sin nominekonto eller den forvalter Holberg utpeker. En nominekonto har en annen rettslig status enn ordinær VPS konto. En forvalter er på forespørsel forpliktet til å gi opplysninger om reelle eiere av fondsandeler registrert i forvalterens navn til den som med hjemmel i lov har krav på slike opplysninger. Ved signering av denne avtale gir Kunde forhåndssamtykke til at Holberg kan gi offentlige myndigheter de opplysninger de kan be om.

I henhold til regelverket, påløper det ikke renter på Kundens kontantbeholdning på aksjesparekontoen. Som følge av at det benyttes en felles klientkonto for Holbergs kunder, gjelder ikke garantiordningen for bankenes sikringsfond på kontohavernivå. Ved at midlene oppbevares på klientkonto betyr det at de holdes atskilt fra Holbergs egne midler. Holberg sikrer at oppbevaring skjer i henhold til de forventninger myndigheter har til beskyttelse av kunders midler.

4. Kostnader mv.

Det påløper ingen kostnader for Kunde ved opprettelse, føring og vedlikehold av aksjesparekonto utover de kostnader og gebyrer som følger av produkter som inngår i aksjesparekontoen.

Det kan forekomme andre kostnader, herunder skatt, ved transaksjoner som ikke er betalt eller pålagt av Holberg.

Ved Kundes oppsigelse eller flytting av kontoen kan det påløpe kostnader for Kunden. 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.

Kunden må selv undersøke hvilke kostnader som er forbundet med det enkelte verdipapirfond. Det vil typisk være tale om forvaltningshonorar (fast og/eller variabelt) samt tegnings- eller innløsningsgebyr.

Holberg vil kunne motta returprovisjoner for å formidle eksterne verdipapirfond til aksjesparekontoen.

5. Flytting og avvikling av Aksjesparekonto

Kunden kan når som helst begjære aksjesparekontoen avviklet eller overført til en annen tilbyder. Ved avvikling skal Kunden kontakte Holberg skriftlig. Ved avvikling av aksjesparekontoen vil Holberg realisere verdipapirene på aksjesparekontoen eller overføre verdipapirene til relevante kontoer som kunden oppgir. Avvikling av aksjesparekonto anses som skattemessig realisasjon.

Dersom Kunden ønsker å flytte aksjesparekontoen skal Kunden kontakte ny tilbyder som deretter vil kontakte 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 som er nødvendig for at den nye tilbyderen skal kunne foreta korrekt rapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skatteleggingsperioden. Ved Kundes anmodning om flytting, anses Kunde å ha samtykket til at all relevant informasjon overføres fra Holberg til ny tilbyder.

6. Rapportering og skatt

Hvert halvår skal Holberg gi Kunden periodisk informasjon om beholdningen av verdipapirer og kontante midler på aksjesparekontoen. Kunde vil motta periodisk rapportering via <https://investor.vps.no/garm/auth/login>.

Holberg er ansvarlig for å utføre skatterapportering til norske skattemyndigheter i tråd med de til enhver tid gjeldende regler.

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. Skattepliktig uttak etter fradrag for skjerming skal skattlegges som aksjeinntekt.

En aksjesparekonto kan overføres fra en tilbyder til en annen uten beskatning jf. de til enhver tid gjeldende skatteregler.

Gjeldende skatteregler for aksjesparekonto er tilgjengelig på www.skatteetaten.no/person/skatt/hjelp-til-riktig-skatt/aksjer-og-verdipapirer/om/aksjesparekonto-ask/.

7. Kundens ansvar

Kunde har selv ansvar for investeringsrisiko og skattemessige implikasjoner som handel i finansielle instrumenter medfører. Kunden har ansvaret for å sette seg inn i de til enhver tid gjeldende skatteregler, og eventuelle endringer i disse er kundens egen risiko.

Holberg har ikke konsesjon til og tilbyr ikke investeringsrådgivning. Med investeringsrådgivning menes personlig anbefaling til en kunde, på kundens eller verdipapirforetakets initiativ, om en eller flere transaksjoner i forbindelse med bestemte finansielle instrumenter.

Historisk avkastning i verdipapirfond 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.

8. 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 har inngått et samarbeid med MFEX AB for å legge til rette for handel i eksterne aksjefond i Holbergs aksjesparekontoløsning.

Som kunde skal du, uavhengig av Holbergs samarbeidspartnere, utelukkende forholde deg til Holbergs handelsløsning når du vil gjennomføre transaksjoner samt ha tilgjengelig og oppdatert beholdnings- og transaksjonsversikt. Du kan også benytte Holbergs blanketter. Aktuelle fond tilgjengelig for Holbergs aksjesparekonto vil fremgå av Holbergs handelsløsning. Holberg kan endre fondsutvalget uten at kundene varsles på forhånd. Holbergs bruk av tredjeparter, herunder avvikling av eksisterende og etablering av nye, har ikke betydning for denne avtalen. Dersom relevant for Kunde, vil Kunde bli informert om slike endringer.

9. Personopplysninger og elektronisk kommunikasjon

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/>.

Kunden samtykker til at opplysninger som rettes til Kunden personlig kan gis pr. e-post fra det tidspunkt Kunden har oppgitt sin e-postadresse, samt at all informasjon som følger av verdipapirfondloven med tilhørende forskrift, og annet relevant regelverk kan kommuniseres til Kunden gjennom <https://investor.vps.no/garm/auth/login>.

10. Informasjon om aksjefondene

For informasjon om våre fond, se vår hjemmeside www.holbergfondene.no. Her finnes blant annet nøkkelinformasjon for investorer, prospekt med vedtekter, årsrapporter og månedsrapporter for fondene. Dette kan også bestilles vederlagsfritt hos Holberg. For tilsvarende informasjon om eksterne aksjefond henviser vi til forvaltningsselskapene for de respektive aksjefond. Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for å sette seg inn i informasjonen før Kunde foretar investeringsbeslutninger.

11. Angrerett

Etter angrerettloven kan forbrukere ha angrerett for avtaler om finansielle tjenester som er inngått ved fjernsalg eller utenfor fast forretningssted. Ved fjernsalg er det ikke angrerett for tjenester der prisen avhenger av svingninger på finansmarkedet som tjenesteyter ikke har innflytelse på og som kan forekomme i angrerettperioden, dette inkluderer finansielle instrumenter som verdipapirfondsandeler.

12. Lovvalg og tvisteløsning

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

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 som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen. Deretter kan Kunden klage til Finansklagenemda med angivelse av hvilke grunner klagen bygger på og det resultat som Kunden krever. Se www.holbergfondene.no for informasjon om Finansklagenemda.

14. Signering

Undertegnede bekrefter at nøkkelinformasjon (KIID) og kan gis på www.holbergfondene.no

Prospekt for verdipapirfond forvaltet av Holberg er tilgjengelig på www.holbergfondene.no

For eksterne fond vil informasjon om hvor prospekt er tilgjengelig normalt fremgå av det respektive fonds nøkkelinformasjon.

Undertegnede bekrefter at personopplysninger er korrekte, og at endringer i disse opplysningene vil meddeles Holberg.

Undertegnede bekrefter videre at vedkommende er skattepliktig til Norge. For senere transaksjoner inngitt på e-post eller annet varig medium gjelder vilkårene for tegning slik de fremkommer av gjeldende tegningsblankett på www.holbergfondene.no.