

Aksjesparekontoavtale

(Side 1 av 2)



1 Avtale om aksjesparekonto

Mellom Nordnet Bank NUF («Foretaket») og undertegnede kunde («Kunden») er det i dag inngått avtale om aksjesparekonto («ASK-avtalen») hos Foretaket for Kunden i henhold til vilkårene i denne ASK-avtalen.

Ved inngåelse av denne ASK-avtalen, opprettes en depot/konto tilknyttet ASK-avtalen i Kundens navn. I tillegg til disse vilkår for aksjesparekonto, vil således ASK-avtalen suppleres med Foretakets til enhver tid gjeldende vilkår for depot/konto:

- Avtale om depot-/konto («Depot-/kontoavtale»),
- Allmenne bestemmelser for depot/konto (Forretningsvilkår),
- Allmenne bestemmelser for handel med finansielle instrumenter,
- Retningslinjer for utførelse av ordre samt sammenslåing og fordeling av ordre samt
- Informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter.

Ved inngåelse av ASK-avtalen aksepterer Kunden ovennevnte vilkår tilknyttet depot-/konto.

ASK-avtalen gjelder opprettelse av aksjesparekonto, føring av kontoen og oppbevaring av finansielle instrumenter og kontanter på kontoen. Vilkår for depot-/kontoavtalen gjelder så langt de passer, med de begrensninger og presiseringer som følger av ASK-avtalen. I tilfelle motstrid mellom Depot-/kontoavtalen med tilhørende vilkår på den ene siden og ASK-avtalen på den andre siden, skal sistnevnte ha forrang.

2 Oppbevaring av kontante midler og finansielle instrumenter

Beholdningen på en aksjesparekonto (kontante midler og finansielle instrumenter) oppbevares på tilknyttet depot/konto opprettet av Foretaket i Kundens navn.

Kunden mottar ikke innskuddsrente på kontantbeholdning inntil den er aksjesparekonto.

Finansielle instrumenter som er registrert i Verdipapirsentralen (VPS) vil bli oppbevart på Kundens konto i VPS. Foretaket er Kundens koutfører. Finansielle instrumenter som ikke er registrert i VPS, for eksempel utenlandske aksjer eller fondsandeler, vil oppbevares på forvalterkonti i Foretakets navn. Foretakets øvrige forpliktelser rundt oppbevaring og registrering av finansielle instrumenter fremkommer i Allmenne bestemmelser for depot/konto punkt A og B.

Kontante midler inntil den er aksjesparekonto opprettet som del av ASK-avtalen, er dekket av svensk og norsk innskuddsgarantiordning oppad begrenset for NOK samlet 2.000.000,-. Den svenske statlige innskuddsgarantiordningen administreres av svenske Riksgälden, og dekker inntil 100.000 euro når erstatningsretten inntreffer. Bankens Sikringsfond garanterer for overskytende oppad begrenset til NOK 2.000.000,-. For mer informasjon om innskuddsgarantien, se Allmenne vilkår for depot/konto punkt G.8.

3 Føring og vedlikehold av aksjesparekontoen

Foretaket vil gi Kunden informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter, kontanter m.m. på aksjesparekontoen innlogget på nordnet.no. Foretaket sørger for oppdatering av opplysningene ved endringer. Kunden må melde fra ved uriktige opplysninger.

4 Handel

For handel av finansielle instrumenter gjelder det som er fastsatt i Allmenne bestemmelser for depot/konto, samt Foretakets til enhver tid gjeldende Allmenne vilkår for handel med finansielle instrumenter, samt Retningslinjer for utførelse av ordre.

5 Tillatte plasseringer

Aksjesparekonto kan inneholde aksjer og egenkapitalbevis i selskap omsatt på regulerte markeder hjemmehørende i land innenfor EØS, andeler i verdipapirfond hjemmehørende i land innenfor EØS med mer enn 80 prosent aksjeandel, samt kontante innskudd. Finansielle instrumenter som kan inngå på en aksjesparekonto fremkommer på Foretakets hjemmeside nordnet.no.

6 Skatting av aksjesparekonto og kontohaver

Skatting av aksjesparekonto og kontohaver reguleres av lov om skatt av formue og inntekt (skatteloven) § 10-21 og tilhørende forskrift.

Gevinster ved realisasjon av børsnoterte aksjer, børsnoterte egenkapitalbevis og andeler i aksjefond skattelegges ikke i forbindelse med realisasjon, men først når midlene tas ut av aksjesparekontoen til kontohaver. Tap gir ikke fradrag. Ved uttak fra aksjesparekontoen anses uttak først å være tilbakebetaling av innskudd, som er skattefritt. Uttak ut over tilbakebetaling av innskudd på kontoen, fratrasket eventuell skjerming, regnes som skattepliktig inntekt for kontohaver i samme år som uttaket skjer.

Fra 2019 vil utbytte fra aksjer og aksjefond ikke skattelegges løpende ved utdeling, men inngå på aksjesparekontoen og skattelegges først ved uttak.

Ved opphør av kontoen skattelegges inntil den er aksjesparekonto på kontoen fratrasket innskudd på kontoen på samme måte som uttak fra kontoen. Ved overføring av aksjesparekonto fra en tilbyder til en annen utløses ikke beskatning. For inntekståret 2017 kan Kunden overføre verdipapirer til aksjesparekontoen uten at dette utløser beskatning. Ved overføring vil verdipapirets inngangsverdi overføres til aksjesparekontoen med kontinuitet. Ytterligere informasjon om beskatning, skattesatser m.m. finnes på Foretakets hjemmeside nordnet.no.

7 Skatterapportering

Foretaket er ansvarlig for skatterapportering av aksjesparekontoen. 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 skatteleggingsperioden,
- beregnet skjermingsfradrag i skatteleggingsperioden,
- skattepliktig gevinst/tap ved uttak på kontoen i løpet av skatteleggingsperioden, og
- kontoens markedsverdi (formuesverdi) ved årsskiftet

Ved inngåelse av denne ASK-avtalen gir Kunden Foretaket fullmakt til å innhente nødvendige opplysninger for å sikre korrekt skatterapportering hos skattemyndigheter, Verdipapirsentralen, forvaltningsselskaper for aksjefond samt alle andre relevante organer, etater og foretak.

8 Kostnader og avgifter ved aksjesparekontoen

Samtlige kostnader ved Aksjesparekontoavtalen (etablering, føring av konto, oppbevaring av instrumenter, handel, avvikling m.m.), fremkommer på Foretakets hjemmeside nordnet.no, eller hos Foretaket ved forespørsel om dette. Informasjon om endringer i Foretakets prisliste gis til Kunden via Foretakets meldingssentral innlogget på nordnet.no, jf punkt 12 nedenfor.

9 Pantsettelse

Som sikkerhet for alle nåværende og fremtidige forpliktelser Kunden har overfor Foretaket i henhold til denne ASK-avtalen, eller i forbindelse med Kundens transaksjoner med verdipapirer, pantsetter herved Kunden til fordel for Foretaket samtlige verdipapirer som til enhver tid finnes eller er oppført i ethvert av Kundens depot hos Foretaket - herunder verdipapirer i Kundens depot som er registrert i Kundens navn i kontobaserte systemer (for eksempel på VPS-konto hos Verdipapirsentralen) – og alle Kundens verdipapirer som ellers er overført eller overdratt til eller ervervet gjennom Foretaket, samt Kundens midler som til enhver tid finnes på Kundens konti hos Foretaket. Kunden fraskriver seg retten til – uten å først ha innhentet godkjenning fra Foretaket i hvert enkelt tilfelle – å pantsette eller på annet vis disponere over verdipapirer eller verdier som er pantsatt i henhold til denne ASK-avtalen, til andre enn Foretaket. I tillegg til disse bestemmelser gjelder det som er fastsatt om pant i Allmenne bestemmelser for depot/konto punkt D.3.

10 Flytting av aksjesparekontoen

Kunden kan flytte sin aksjesparekonto til en annen tilbyder ved å inngå avtale om aksjesparekonto hos vedkommende tilbyder. Flytting av Kundens aksjesparekonto hos Foretaket skjer ved at den andre tilbyderen gir melding til Foretaket om flytting av Kundens aksjesparekonto. Foretaket vil innen 10 virkedager etter at skriftlig flyttemelding er mottatt fra den andre tilbyderen overføre verdipapirer, kontantbeholdning og nødvendige skatteopplysninger tilknyttet Kundens aksjesparekonto hos Foretaket til den nye tilbyderen. Oppgjør for salg av verdipapirer med oppgjørstid ut over 10 dager, overføres senest fem dager etter oppgjørstidspunktet. Ved Kundens anmodning om flytting anses Kunden å ha samtykket til at all relevant informasjon overføres til vedkommende tilbyder.

Gebyr for flytting av Aksjesparekontoen til en annen tilbyder fremkommer av den til enhver tid gjeldende prisliste på nordnet.no.

11 Opphør av aksjesparekonto

Kunden kan på ethvert tidspunkt gi skriftlig melding til Foretaket om opphør av aksjesparekontoen hos Foretaket. Kunden skal ved slik melding medvirke til å regulere sine forpliktelser i henhold til denne avtalen, herunder avhende sine finansielle instrumenter eller flytte finansielle instrumenter til et annet foretak, jf Allmenne bestemmelser for depot/konto punkt G.12. Dersom kunden ikke uten ugrunnet opphold regulerer sine forpliktelser, kan Foretaket realisere Kundens finansielle instrumenter, samt overføre Kundens kontantbeholdning til Kundens forhåndsanneldte konto i ekstern bank.

12 Meldinger m.m.

Foretaket har rett til å kommunisere med Kunden via e-post til den e-postadresse Kunden har oppgitt når Foretaket anser at meddelelse av informasjon via e-post er hensiktsmessig, eller via annen elektronisk kommunikasjon, for eksempel via Foretakets meldingstjeneste (kommunikasjonstjeneste innlogget på Foretakets hjemmeside).

13 Endring av avtalevilkår

Endringer i denne avtalen kan iverksettes umiddelbart, dersom dette er til gunst for Kunden, eller er foranlediget av lov, forskrift eller krav fra relevante myndigheter. Øvrige endringer trer i kraft overfor Kunden 60 kalenderdagen etter at Kunden i henhold til punkt 12 har mottatt en slik melding. Dersom Kunden ikke godtar endringene, har Kunden rett å si opp avtalen umiddelbart.

14 Kundens bekreftelser

Kunden bekrefter ved inngåelse av denne ASK-avtalen 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 inntestående kontanter på kontoen, og
- forholdet til innskuddsgarantiordningen som Foretaket er tilknyttet.

Kunden bekrefter ved inngåelse av denne ASK-avtalen at Foretaket kan innhente, og at Kunden vil gi nødvendige opplysninger, herunder om inngangsverdi og ubenyttet skjerming, når Kunden overfører finansielle instrumenter til aksjesparekontoen.

Kunden bekrefter å være kjent med at Foretaket kan inngå samarbeid med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med aksjesparekonto. Dette innebærer at Foretaket og eventuelle tredjeparter vil utveksle nødvendige opplysninger knyttet til Kundens aksjesparekonto for å sikre utførelsen av nødvendige oppgaver.