

Avtalevilkår Aksjesparekonto

Pareto Securities AS, Org.nr. 956 632 374, Dronning Mauds gate 3, 0250 Oslo, Postboks 1411 Vika, N-0115 OSLO, Telefon +47 22 87 87 00; www.paretosec.com.

Denne avtalen gjelder i tillegg til kundeavtale for ytelse av investeringstjenester for personkunder inngått mellom Kunden og Pareto Securities AS («Pareto»). Til enhver tid gjeldende prisliste fremgår på www.paretosec.no.

Hva avtalen gjelder

Avtalen gjelder opprettelse av aksjesparekonto, føring av kontoen og oppbevaring av finansielle instrumenter og kontanter på kontoen. Innskudd på kontoen kan benyttes til å investere i aksjer og egenkapitalbevis som er notert på en børs eller tatt opp til handel på et regulert marked i et EØS-land, og andeler i aksjefond i EØS-området, som Pareto tilbyr handel i («Investeringsuniverset»). Aksjesparekontoen kan dermed ikke benyttes for handel i «Exchange Traded Notes» (ETN), derivater, obligasjoner, rentefond eller aksjer tatt opp til handel på en multilateral handelsfasilitet (MTF) som for eksempel Euronext Growth. Kombinasjonsfond må ha en aksjeandel på minst 80 % for å omfattes av ordningen. Gevinster ved realisasjon av verdipapirer i Investeringsuniverset skattlegges ikke i forbindelse med realisasjonen, men først når midlene tas ut av kontoen.

Ved uttak fra kontoen anses Kundens innskudd å være tatt ut først, det vil si at uttaket blir ikke beskattet før beløpet overstiger beløpet som er satt inn. Uttak ut over det som er skutt inn på kontoen, skattlegges som aksjeinntekt etter gjeldende satser. Kunden er selv ansvarlig for betaling av skatt, og for å sette seg inn i de til enhver tid gjeldende skatteregler. Eventuelle endringer i gjeldende skatteregler er Kundens egen risiko. Pareto vil tilstrebe å avklare om et verdipapir inngår i Investeringsuniverset, men fraskriver seg ansvaret for eventuelle skattemessige konsekvenser av en feilkategorisering.

Opprettelse, føring og vedlikehold av aksjesparekonto

Pareto vil opprette en aksjesparekonto i Kundens navn og sørge for løpende innhenting, lagring og tilgjengeliggjøring av følgende opplysninger knyttet til aksjesparekontoen og de verdipapirer som inngår i den:

1. innskudd på kontoen
2. oversikt over finansielle instrumenter
3. kontantbeholdning
4. ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år
5. skjermingsgrunnlag
6. beregnet skjermingsfradrag for skattleggingsperioden
7. kontoens markedsverdi ved årsskiftet
8. mottatt utbytte

Pareto sørger for oppdatering av opplysningene ved endringer. Opplysningene vil være tilgjengelige på kundeweb. Kunden må melde fra om eventuelle uriktige opplysninger.

Overføring av aksjer, egenkapitalbevis og aksjefondsandeler

Overføring av aksjer, egenkapitalbevis og aksjefondsandeler (som ikke står på en aksjesparekonto) til aksjesparekontoen er i utgangspunktet å anse som en skattepliktig realisasjon. Slik overføring anses som innskudd på aksjesparekontoen. Innskuddet skal settes til aksjens, egenkapitalbevisets eller aksjefondsandelens markedsverdi på overføringstidspunktet.

Oppbevaring av klientmidler på aksjesparekontoen

Finansielle instrumenter registrert i Verdipapirsentralen (VPS) vil bli oppbevart på separat VPS-konto opprettet i Kundens navn, merket ASK. Finansielle instrumenter som ikke er registrert i VPS, vil bli oppbevart på nominee-konto i Paretos navn i banker og/eller forvaltningsselskaper.

Skatterapportering

Pareto vil sørge for skatterapportering av aksjesparekontoen i samsvar med de til enhver tid gjeldene rapporteringskrav. Dette forutsetter at Kunden holder Pareto oppdatert om endringer i Kundens skatteland.

Med inngåelsen av denne avtalen gir Kunden Pareto fullmakt til å innhente opplysninger som trengs for korrekt skatterapportering hos skattemyndigheter, forvaltningsselskaper for aksjefond og eventuelle andre relevante organer eller foretak.

Flytting av aksjesparekonto

Kunden kan skriftlig kreve flyttet aksjesparekontoen helt eller delvis til annen tilbyder av slike konti. Pareto vil i så fall overføre all relevant informasjon av skattemessig betydning til denne tilbyderen. Ved Kundens anmodning om flytting, anses Kunden å ha samtykket i at all relevant informasjon overføres til tilbyderen.

Pareto vil innen 10 virkedager etter at flyttebegjæring er mottatt overføre verdipapirer, kontantbeholdning og nødvendige skatteopplysninger. For flytting av aksjesparekontoen til en annen tilbyder påløper et gebyr i henhold til prislisten på www.paretosec.no.

Avvikling av aksjesparekonto

Kunden kan på et hvert tidspunkt skriftlig kreve aksjesparekontoen avviklet. Pareto vil i slike tilfeller - etter Kundens instruks - realisere finansielle instrumenter på aksjesparekontoen og/eller overføre instrumentene til relevante kontoer Kunden oppgir. Kontante midler blir overført til kontoen angitt i punkt skjemaet om det ikke gis instruks om noe annet.

Endring av avtalevilkår

Pareto forbeholder seg rett til å endre avtalevilkårene for aksjesparekontoen. Endringene trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Paretos internettside www.paretosec.com, med mindre annet er oppgitt i forbindelse med endringen. Avtalevilkårene er bindende når Kunden, inngir ordre til, inngår avtale om, eller gjennomfører handel på aksjesparekontoen i finansielle instrumenter som inngår i Investeringsuniverset.

Bekreftelser

Kunden bekrefter at Pareto har gitt informasjon om:

- hvilke midler som kan inngå på kontoen
- relevante skatteregler
- kostnader knyttet til kontoen

- at det ikke løper renter på innestående kontanter på kontoen

Kunden bekrefter videre å være bosatt og skattemessig hjemmehørende i Norge. Dersom Kunden flytter ut av Norge, skal Kunden informere Pareto om endringen. Endringer i Kundens bosteds- eller skatteland kan få konsekvenser for Kundens kundeforhold, herunder kan Kundens aksjesparekonto bli sperret for handel i verdipapirer. Kunden vil fremdeles ha muligheten til å selge eksisterende beholdning.

Pareto vil informere Kunden om hvilke konsekvenser endring i bosteds- eller skatteland vil ha for den enkeltes kundeforhold. Dersom Kunden motsetter seg endringene, vil Pareto ha rett til å avvikle kundeforholdet.