

Kundeavtale – aksjesparekonto

Pareto Securities AB, NUF, Org nr 917 566 267, Dronning Mauds gate 3, 0250 Oslo, Postboks 1411 Vika, N-0115 OSLO, Telefon +47 22 87 87 00; www.paretosec.com.

1. Kunden

Fornavn og etternavn («Kunden»)	Personnummer
Bankkonto for utbetaling av tilgjengelige midler	

Denne avtalen gjelder i tillegg til kundeavtale for ytelse av investeringstjenester for personkunder inngått mellom kunden og Pareto Securities AS og/eller Pareto Securities AB, NUF. Til enhver tid gjeldende prisliste fremgår på www.paretosec.no.

2. 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 børsnoterte aksjer, børsnoterte egenkapitalbevis og andeler i aksjefond¹ i EØS-området («Investeringsuniverset»). Gevinster ved realisasjon av verdipapirer i Investeringsuniverset skattlegges ikke i forbindelse med realisasjonen, men først når midlene tas ut av kontoen. Mottatt utbytte blir derimot skattlagt løpende. Ordningen gjelder fra 1. september 2017. For inntektsåret 2018 kan Kunden overføre verdipapirer i Investeringsuniverset til aksjesparekontoen uten beskatning. Ved overføring til aksjesparekontoen vil inngangsverdien videreføres med kontinuitet.

Ved uttak fra kontoen anses Kundens innskudd som det som tas først ut. Uttak ut over det som er skutt inn på kontoen, skattlegges som aksjeinntekt hos Kunden.

Ved innleggelse av ordre i verdipapirer som omfattes av Investeringsuniverset gjennom Pareto Securities AS' handelssystemer (netthandel eller handel gjennom megler) vil Pareto Securities AS videreformidle ordren til Pareto Securities AB, NUF som vil være ansvarlig for gjennomføring av ordren, være motpart og sørge for at handelen registreres på aksjesparekontoen. Om kunden ønsker at verdipapirer i Investeringsuniverset ikke skal registreres på aksjesparekontoen, må dette avtales særskilt. Pareto Securities AB, NUF vil tilstrebe å avklare om et verdipapir inngår i Investeringsuniverset, men fraskriver seg ansvaret for eventuelle skattemessige konsekvenser av en feilkategorisering.

3. Opprettelse, føring og vedlikehold av aksjesparekonto

Pareto Securities AB, NUF vil opprette en aksjesparekonto i Kundens navn. Pareto Securities AB, NUF vil 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 Securities AB, NUF sørger for oppdatering av opplysningene ved endringer. Opplysningene vil være tilgjengelige på kundeweb. Kunden må melde fra om eventuelle uriktige opplysninger.

4. Oppbevaring av klientmidler på aksjesparekontoen

Kontante midler på aksjesparekontoen vil bli håndtert som klientmidler i henhold til svenske regler og vil være omfattet av den svenske statlige innskuddsgarantiordningen, som administreres av den svenske Riksgälden.² Garantien gjelder inntil EUR 100 000. Det løper ikke renter på inntående kontanter på kontoen. Kontantkontoen kan ikke ha negativ saldo.

Finansielle instrumenter registrert i Verdipapirsentralen (VPS) vil bli oppbevart på separat VPS-konto opprettet i Kundens navn, merket ASK. Ved inngåelsen av denne avtalen gir Kunden handelsfullmakt til Pareto Securities AB, NUF. Finansielle instrumenter som ikke er registrert i VPS, vil bli oppbevart på nominee-konto i Pareto Securities AS' navn etter avtale med Pareto Securities AB, NUF i banker og/eller forvaltningsselskaper.

¹ Aksjesparekontoen kan dermed ikke benyttes for handel i «exchange traded notes» (ETN), derivater, obligasjoner eller rentefond. Kombinasjonsfond må ha en aksjeandel på minst 80 % for å omfattes av ordningen.

² Nærmere informasjon finnes på https://www.riksgalden.se/sv/Insattningsgarantin/Om_Insattningsgarantin/

5. Skatterapportering

Pareto Securities AB, NUF vil sørge for skatterapportering av aksjesparekontoen. I denne forbindelse vil følgende opplysninger bli innrapportert til Skatteetaten:

- Innskuddene (inngangsverdien)
- Ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år
- Skjermingsgrunnlag
- Mottatt utbytte
- Skattepliktig utbytte
- Kontantbeholdning
- Uttak fra kontoen i løpet av skattleggingsperioden
- Beregnet skjermingsfradrag i skattleggingsperioden
- Skattepliktig gevinst/tap ved uttak på kontoen i løpet av skattleggingsperioden
- Kontoens markedsverdi (formuesverdi) ved årsskiftet

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

6. Flytting av aksjesparekonto

Kunden kan skriftlig kreve flyttet aksjesparekontoen helt eller delvis til annen tilbyder av slike konti. Pareto Securities AB, NUF 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 Securities AB, NUF vil innen 10 dager 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.

7. Avvikling av aksjesparekonto

Kunden kan på et hvert tidspunkt skriftlig kreve aksjesparekontoen avviklet. Pareto Securities AB, NUF 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 1 om det ikke gis instruks om noe annet.

8. Bekreftelser

Kunden bekrefter at Pareto Securities AB, NUF har gitt informasjon om:

- hvilke midler som kan inngå på kontoen
- relevante skatteregler
- kostnader knyttet til kontoen
- at det ikke løper renter på innstående kontanter på kontoen
- forholdet til innskuddsgarantiordningen

Kunden bekrefter å være skattemessig hjemmehørende i Norge.

Dato	Kundens navn
	Avtalen anses underskrevet av Kunden gjennom aksept på innlogget kundeweb