

AVTALEVILKÅR FOR INNSKUDDSKONTO I AKSJESPAREKONTO

(Aksjesparekonto 3PT)

Del D i kontoavtalen

i henhold til lov [26. mars 1999 nr. 14](#) om skatt av formue og inntekt (skatteloven) § 10-21 og forskrift om endring i forskrift 19. november 1999 nr. 1158 til utfylling og gjennomføring av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14 om skatt av formue og inntekt § 10-21.

1. AVTALENS VIRKEOMRÅDE

Denne avtalen gjelder innskuddskonto som del av Aksjesparekonto (heretter: «**Aksjesparekonto 3PT**»). Aksjesparekonto 3PT er del av Aksjesparekonto levert av FIRST Fondene, 994 832 107 (heretter: «**Tilbyder**»).

Tilbyder er leverandør av Aksjesparekonto (heretter: «**ASK**») overfor sine kunder (heretter: «**Kontohaver**»). Dette innebærer Tilbyder alene plikter å påse at avtale om ASK tilfredsstiller nødvendige krav i medhold av relevant lovgivning, og at Kontohaver mottar nødvendig informasjon om ASK. Tilbyder er alene ansvarlig for rapportering til Kontohaver og til skattemyndighetene.

Alle henvendelser knyttet til ASK, herunder Aksjesparekonto 3PT, skal gå gjennom Tilbyder og som beskrevet i avtale om ASK inngått mellom Kontohaver og Tilbyder.

Danske Bank (heretter: «**Danske Bank**») er ikke leverandør av ASK overfor Kontohaver, og har dermed intet avtaleforhold overfor Kontohaver ut over det som følger av etablering av Aksjesparekonto 3PT.

2. KORT BESKRIVELSE AV AKSJESPAREKONTO

Aksjesparekonto er en investeringskonto tilhørende personlig skattyter som har til formål at Kontohaver skal kunne få skattemessige fordeler i forbindelse med investeringer. Aksjesparekonto forutsetter inngåelse av avtale om Aksjesparekonto 3PT, samt avtale om handel og føring av en eller flere finansielle instrumenter som kan inngå i ASK levert av Tilbyder.

Finansielle instrumenter tilknyttet Aksjesparekonto kan realiseres til kontante innskudd uten at eventuell gevinst eller tap skatlegges eller fradragsføres, forutsatt at midlene ikke tas ut av Aksjesparekonto 3PT. Kontante innskudd kan reinvesteres i finansielle instrumenter som kan inngå i Aksjesparekonto, bli stående på Aksjesparekonto 3PT som kontante innskudd, eller tas ut av Aksjesparekonto 3PT. Uttak ut over tilbakebetaling av innskudd på Aksjesparekonto 3PT regnes som skattepliktig inntekt på Kontohavers hånd.

3. AVTALENS DOKUMENTER

Avtalevilkår for Aksjesparekonto 3PT suppleres av Bankens Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester.

Ved motstrid går Avtalevilkår for Aksjesparekonto 3PT, skatteloven og forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven foran Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester.

Aksjesparekonto reguleres i tillegg også av Tilbyders Avtale om Aksjesparekonto samt avtalene som gjelder handel og føring av en eller flere finansielle instrumenter som kan tilbys i Aksjesparekonto, og følger Tilbyders vilkår i den grad forholdet ikke er regulert særskilt i disse vilkår.

4. EGENSKAPER VED AKSJESPAREKONTO 3PT

Kontoen skal åpnes i Kontohavers navn og heter Aksjesparekonto 3PT. Kontohaver kan gis innsyn på Aksjesparekonto 3PT gjennom Tilbyder som beskrevet i avtale om ASK med Tilbyder.

Etablering og drift av Aksjesparekonto 3PT forutsetter at Kontohaver har en løpende avtale om ASK med Tilbyder.

Aksjesparekonto 3PT skal disponeres av Tilbyder etter fullmakt fra Kontohaver. Alle uttak av Aksjesparekonto 3PT skal gjennomføres gjennom Tilbyder. Tilbyder skal ha oversikt og kontroll over alle transaksjoner som gjøres på Aksjesparekonto 3PT.

Kontohaver har ikke adgang til å pantsette eller på annen måte stille som sikkerhet innestående midler på Aksjesparekonto 3PT.

Aksjesparekonto 3PT er ikke rentebærende.

5. KOSTNADER VED BRUK AV AKSJESPAREKONTO 3PT

Kostnader ved å etablere, ha, bruke, flytte og avvikle Aksjesparekonto 3PT, fremgår av Kontohavers avtale om ASK med Tilbyder.

6. SKATTEMESSIGE FORHOLD

Den skattemessige behandlingen av investeringer gjennom en Aksjesparekonto reguleres av skatteloven (se reglene nedenfor). Dersom myndighetene endrer skatteloven eller forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven, endres disse avtalevilkårene tilsvarende.

Midlene skattlegges først ved uttak fra Aksjesparekonto 3PT som overstiger tidligere innskudd.

Kontohaver får beregnet et skjermingsfradrag på grunnlag av Kontohavers laveste innskudd på kontoen i løpet av året tillagt eventuell ubenyttet skjerming fra tidligere år.

Utbytte fra aksjer og fondsandeler oppgis til beskatning direkte på kontohavers hånd. Utbytte skytes ikke inn på Aksjesparekonto 3PT, men utbetales direkte til Kontohaver med mindre annet er særskilt avtalt.

7. SAMARBEID MED OG UTVEKSLING AV INFORMASJON MED TREDJEPARTER

Banken vil utveksle kundeopplysninger med tilbyder og andre relevante tredjeparter om utførelse av nødvendige oppgaver i forbindelse med Aksjesparekonto, herunder Aksjesparekonto 3PT.

8. PERIODISK INFORMASJON, KONTROLL OG RAPPORTERING

Kontohaver vil minimum to ganger i året få periodisk informasjon om samlet innskudd på Aksjesparekonto 3PT fra Tilbyder.

Banken fører og har kontroll på innestående kontanter på Aksjesparekonto 3PT. Bankens vil innrapportere opplysninger til skattemyndighetene i henhold til den enhver tid gjeldende skatteforvaltningsloven og tilhørende forskrift.

9. INNSKUDDSGARANTI

Bankens kunder har et garantert beløp gjennom sikringsfondet på inntil kr 2 millioner i sum for den enkelte innskyter. Maksimumsbeløpet på 2 millioner kroner gjelder selv om innskyteren har flere innskuddskontoer i banken. Det skal gjøres fradrag for innskyterens eventuelle gjeld til banken, dersom gjelden er forfalt til betaling og banken har rett til slik motregning etter alminnelige rettsregler. Garantien blir effektiv dersom banken selv skulle bli ute av stand til å dekke sine forpliktelser.

10. AVSLUTNING AV AKSJESPAREKONTO 3PT

Kontohaver gjøres oppmerksom på at Avtalen om Aksjesparekonto 3PT forutsetter at Banken har at samarbeid med Tilbyder knyttet til Aksjesparekonto. Dersom samarbeidet med Tilbyder avvikles, har Banken rett til å avslutte Kontohavers Aksjesparekonto 3PT.

Dersom Kontohaver sier opp sin avtale om ASK med Tilbyder eller på annen måte avslutter sin ASK hos Tilbyder, vil Kontohavers Aksjesparekonto 3PT hos Danske Bank bli avsluttet og eventuelle midler overført til ny konto som anvist av Kontohaver gjennom Tilbyder. Manglende informasjon om ny konto for overførsel, gir Danske Bank rett til å overføre eventuelle midler til Kontohavers gebyr eller utbyttekonto med de skattemessige konsekvenser dette innebærer for Kontohaver.

Banken kan for øvrig si opp Aksjesparekonto 3PT av de årsaker og på den måte som følger av avtale om Aksjesparekonto 3PT og Bankens Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester. Kontohaver gjøres spesielt oppmerksom på at Aksjesparekonto 3PT kan avsluttes som følge av forhold tilknyttet anti-hvitvasking og terrorfinansiering.

Tilbyder har rett til å avslutte Kontohavers Aksjesparekonto 3PT som beskrevet i Kontohavers Avtale om ASK med Tilbyder og med det varsel som følger av Kontoavtalen og Bankens Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester.

11. FLYTTING OG OPPHØR

Overføring av aksjesparekonto til ny tilbyder, anses som oppsigelse av denne avtalen om Aksjesparekonto 3PT. Det samme gjelder ved kundens oppsigelse av Aksjesparekonto hos Tilbyder.

Banken vil på oppdrag fra Tilbyder innen 10 virkedager overføre alle kontanter på Aksjesparekonto 3PT til den nye tilbyderen. Oppgjør for salg av verdipapirer med oppgjørstid ut over 10 dager, overføres senest fem dager etter oppgjørstidspunktet.

Banken vil også overføre den informasjon knyttet til Aksjesparekonto 3PT som nevnt i forskriften § 10-21-4, og annen informasjon som er nødvendig for at den nye tilbyderen skal kunne foreta korrekt innrapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skattleggingsperioden. Fristene vil også gjelde ved kundens oppsigelse av Aksjesparekonto.

GJELDENDE REGELVERK PR. 01.07.17:

Lov 26. mars 1999 nr. 14 om skatt av formue og inntekt (skatteloven) § 10-21:

§ 10-21. *Skattlegging av aksjesparekonto og kontohaver*

(1) Med aksjesparekonto menes en investeringskonto som kan opprettes av personlig skattyter hos tilbyder av aksjesparekonto. Departementet kan gi forskrift om hvem som kan tilby aksjesparekonto og hvilke tjenester som må inngå i ordningen.

(2) Midler på aksjesparekonto kan bare benyttes til å investere i børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis i selskap hjemmehørende i land innenfor EØS og andeler i aksjefond hjemmehørende i land innenfor EØS. Med aksjefond menes i denne paragraf verdipapirfond med mer enn 80 prosent aksjeandel ved inntektsårets begynnelse, jf. § 10-20 tredje ledd bokstav a. Det kan ikke opptjenes renter på kontoen.

(3) Gevinst ved realisasjon av aksjer, egenkapitalbevis og andeler knyttet til aksjesparekontoen er fritatt for skatt, og tap gir ikke rett til fradrag.

(4) Ved uttak fra aksjesparekonto anses uttak først å være tilbakebetaling av innskudd. Uttak ut over tilbakebetaling av innskudd på kontoen regnes som skattepliktig inntekt. Skattepliktig uttak etter fradrag for skjerming etter femte ledd, skal oppjusteres med 1,24.

(5) Kontohaver gis fradrag for skjerming i fastsatt alminnelig inntekt. Fradraget kan ikke overstige kontohaverens skattepliktige uttak fra kontoen tillagt utbytte for det aktuelle år fra aksjer, egenkapitalbevis og andeler knyttet til kontoen. Dersom skjermingen overstiger skattepliktig uttak og utbytte fra aksjer, egenkapitalbevis og andeler knyttet til kontoen, kan ubenyttet skjerming fremføres til fradrag i senere års uttak og utbytter. Skjermingen beregnes til kontoens skjermingsgrunnlag multiplisert med en skjermingsrente, jf. § 10-12 annet ledd tredje punktum. Skjermingsgrunnlaget settes til kontohavers laveste innskudd på kontoen i løpet av inntektsåret, tillagt ubenyttet skjerming fra tidligere år. Skjermingen tilordnes kontohaver 31. desember i inntektsåret.

(6) Overføring av aksje, egenkapitalbevis eller andel i aksjefond fra kontohaver til aksjesparekonto anses som innskudd på kontoen. Innskuddet settes til aksjens, egenkapitalbevisets eller aksjefondsandelens verdi på overføringstidspunktet. Overføringen skattlegges som realisasjon hos kontohaveren, jf. § 10-31. Ved beregningen av gevinst og tap settes vederlaget til aksjen, egenkapitalbeviset eller aksjefondsandelens verdi på overføringstidspunktet. Overføring av aksje, egenkapitalbevis eller andel fra aksjesparekonto til kontohaver anses som uttak fra kontoen. Uttaket settes til aksjens, egenkapitalbevisets eller aksjefondsandelens verdi på overføringstidspunktet.

(7) Ved opphør av aksjesparekonto skattlegges innestående på kontoen fratrasket innskudd på kontoen på samme måte som uttak fra kontoen, jf. fjerde og femte ledd. Er innestående på kontoen lavere enn innskudd på kontoen, anses differansen som tap på aksjer. Tapet skal oppjusteres med 1,24 og kan føres til fradrag i kontohavers inntekt.

(8) En aksjesparekonto kan overføres fra en tilbyder til en annen uten beskatning.

Lov 2016-12-20-111 om endringer i lov 26. mars 1999 nr. 14 om skatt av formue og inntekt (skatteloven) kapittel VIII tredje avsnitt:

Personlig skattyter kan i inntektsåret 2017 overføre børsnoterte aksjer og andeler i aksjefond til aksjesparekonto uten beskatning. Kontohavers innskudd på kontoen settes til kontohaverens inngangsverdi på de overførte aksjene og andelene. Ubenyttet skjerming knyttet til de overførte aksjene og andelene anses etter overføringen som ubenyttet skjerming knyttet til aksjesparekontoen.

Forskrift om endring i forskrift 19. november 1999 nr. 1158 til utfylling og gjennomføring av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14 § 10-21:

Fastsatt av Finansdepartementet 21. juni 2017 med hjemmel i lov 19. mars 1999 nr. 14 om skatt av formue og inntekt (skatteloven) § 10-21 første ledd.

§ 10-21. Skattlegging av aksjesparekonto og kontohaver

§ 10-21-1. Hvem som kan tilby aksjesparekonto

Aksjesparekonto kan tilbys av institusjoner som har tillatelse fra norske myndigheter til å drive virksomhet her i riket som bank, verdipapirforetak eller forvaltningsselskap for verdipapirfond.

Aksjesparekonto kan også tilbys av bank, verdipapirforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond som er hjemmehørende innenfor EØS, og som har adgang til å drive tilsvarende virksomhet som nevnt i første ledd her i riket.

§ 10-21-2. Tilbyders informasjonsplikt

Før avtalen om aksjesparekonto inngås, skal tilbyder gi kontohaver opplysninger om hvilke midler

som kan inngå på kontoen, relevante skatteregler og kostnader knyttet til kontoen. Tilbyder skal også opplyses om at det ikke løper renter på inntående kontanter på kontoen, og om forholdet til innskuddsgarantiordningen.

Tilbyder skal minimum to ganger i året gi kontohaver periodisk informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter og kontanter på aksjesparekontoen. Kontoutskriften skal også gi informasjon om kontohavers samlede innskudd på kontoen. Dersom det er kontanter på kontoen, skal det gjøres særlig oppmerksom på at det ikke påløper renter på kontantbeholdningen.

§ 10-21-3. *Avtale om aksjesparekonto*

Avtale om aksjesparekonto skal inngås skriftlig. Avtalen skal angi hvilke midler som kan inngå på kontoen. Den skal regulere føring og avvikling av kontoen og tilleggstjenester institusjonen skal yte. Avtalen skal også opplyse om kostnader ved kontoføringen, samt dekning av kostnader i forbindelse med flytting eller avvikling av konto.

§ 10-21-4. *Kontoføring*

Tilbyder skal føre aksjesparekontoen og ha kontroll på inntående finansielle instrumenter og kontanter på kontoen. Tilbyder kan inngå samarbeid med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med aksjesparekonto. Kontoen skal angi:

- a) Innskudd på kontoen
- b) Oversikt over finansielle instrumenter på kontoen
- c) Kontantbeholdning
- d) Ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år
- e) Skjermingsgrunnlag
- f) Beregnet skjermingsfradrag for skattleggingsperioden
- g) Skattepliktig uttak på kontoen i løpet av skattleggingsperioden
- h) Kontoens markedsverdi ved årsskiftet
- i) Mottatt utbytte

§ 10-21-5 *Overføring og oppsigelse av konto*

Ved begjæring fra annen tilbyder om overføring av aksjesparekontoen, skal tilbyder innen 10 virkedager overføre alle finansielle instrumenter og kontanter på kontoen til den nye tilbyderen.

Oppgjør for salg av verdipapirer med oppgjørstid ut over 10 dager, overføres til ny tilbyder senest fem dager etter oppgjørstidspunktet. Tilbyder skal også overføre informasjon som nevnt i § 10-21-4, og annen informasjon som er nødvendig for at den nye tilbyderen skal kunne foreta korrekt innrapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skattleggingsperioden. Tilbydernes krav om dekning av kostnader i forbindelse med flytting av konto kan ikke overstige tilbyders kostnader forbundet med flyttingen. Frister og regler for dekning av kostnader i første ledd gjelder tilsvarende ved kontohavers oppsigelse av konto.