

Avtalevilkår for Aksjesparekonto hos Trac Services AS

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 etablering av Aksjesparekonto hos Trac Services AS (Tracs). Videre gis det generell informasjon om kontotype og relevant regelverk knyttet til Aksjesparekonto.

2. Kort generell 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 kan inneholde børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis i selskap hjemmehørende i land innenfor EØS, andeler i verdipapirfond hjemmehørende i land innenfor EØS med mer enn 80 prosent aksjeandel og kontante innskudd.

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

3. Avtaleinngåelse

Avtalevilkår for Aksjesparekonto suppleres av Tracs generelle forretningsvilkår

Ved motstrid går avtalevilkår for Aksjesparekonto, skatteloven og forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven foran generelle forretningsvilkår.

4. Renter og kostnader ved bruk av innskuddskonto i ASK

Det kan ikke opptjenes renter på innskuddskontoen i ASK.

Kostnader ved å etablere, ha, bruke, flytte og avvikle Aksjesparekonto, herunder innskuddskonto i ASK, fremgår av Tracs gjeldende prislister, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte.

5. 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 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 fondsandeler oppgis til beskatning direkte på kontohavers hånd. Utbytte skytes ikke inn på innskuddskonto i ASK, men utbetales direkte til kontohaver med mindre annet er særskilt avtalt.

6. Samarbeid med og utveksling av informasjon med tredjeparter

Trac Services AS
Postboks 120, 4001 Stavanger
Telefon +47 21 49 90 70
Organisasjonsnummer: 914 261 023



Tracs kan inngå samarbeid med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med Aksjesparekonto, og den vil kunne utveksle kundeopplysninger med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med Aksjesparekonto. Kundeopplysninger vil utelukkende bli utvekslet med foretak Tracs har inngått databehandleravtale med, og kun i den utstrekning nødvendig for å kunne yte de tjenester Tracs har påtatt seg i tråd med avtaleforholdet mellom foretaket og kunden.

7. Periodisk informasjon, kontroll og rapportering

Kontohaver vil minimum to ganger i året få periodisk informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter og kontanter på Aksjesparekonto, samt samlet innskudd Aksjesparekonto.

Tracs fører Aksjesparekontoen og har kontroll på innstående finansielle instrumenter og kontanter på kontoen. Tracs vil innrapportere opplysninger til skattemyndighetene i henhold til skatteforvaltningsloven og tilhørende forskrift.

8. Flytting og opphør

Dersom Tracs mottar begjæring fra annen tilbyder kunden har inngått avtale om aksjesparekonto med vedrørende overføring av Aksjesparekonto, vil foretaket innen 10 virkedager overføre alle finansielle instrumenter og kontanter på Aksjesparekontoen til den nye tilbyderen. Oppgjør for salg av verdipapirer med oppgjørstid ut over 10 dager, overføres senest fem dager etter oppgjørstidspunktet.

Tracs vil også overføre informasjon 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 skatteleggingsperioden. Fristene vil også gjelde ved kundens oppsigelse av Aksjesparekonto.

Ved kontohavers dødsfall anses Aksjesparekonto som opphørt.

Gjeldende regelverk pr 27.09.19

Lov om skatt av formue og inntekt (skatteloven) - LOV-1999-03-26-14

§ 10-21. Skattlegging av aksjesparekonto og kontohaver

(1) Med aksjesparekonto menes en investeringskonto som kan opprettes av personlig skattyter bosatt i EØS, 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. Det samme gjelder utbytte på slike eierandeler. 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 1,44. For kontohavere bosatt i utlandet anses uttak ut over tilbakebetaling av innskudd på kontoen som utbytte.

(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. For kontohavere bosatt i utlandet, anses gevinst ved realisasjon av aksjer, egenkapitalbevis eller aksjefondsandeler knyttet til kontoen som innskudd på kontoen, og tap reduserer innskuddet.

(7) Kontohaver kan overføre aksjer, egenkapitalbevis og andeler i aksjefond mellom egne aksjesparekontoer uten beskatning. Ved overføring av aksjer, egenkapitalbevis, andeler i aksjefond og kontanter mellom egne aksjesparekontoer, overføres samtidig en andel av kontohavers innskudd og ubenyttet skjerming fra tidligere år på den avgivende kontoen til den mottakende kontoen. Innskudd og ubenyttet skjerming overføres i samme forhold som overføring av verdier fra den avgivende kontoen. Det samme gjelder ved overføring til arvinges aksjesparekonto i forbindelse med utlodning fra dødsbo og overføring til ektefelles aksjesparekonto i forbindelse med skilsmisse.

(8) Ved opphør av aksjesparekonto skattlegges innestående på kontoen fratrukket 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 1,44 og kan føres til fradrag i kontohavers inntekt.

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

Følgende overgangsregler gjelder:

Personlig skattyter kan i inntektsåret 2017, 2018 og 2019 overføre børsnoterte aksjer, børsnoterte egenkapitalbevis 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. Overføres det aksjer med negativ inngangsverdi, skal den negative inngangsverdien likevel regnes som skattepliktig inntekt. Skattepliktig negativ inngangsverdi etter fradrag for ubenyttet skjerming, oppjusteres med 1,44. Kontohaverens innskudd på kontoen ved overføring av aksjer med negativ inngangsverdi, settes til null.

Forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14

§ 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 innestående 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 innestående 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.