

## 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 børnoterte 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 alminnelige forretningsvilkår.

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

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 tjeneste Tracs har påtatt seg i tråd med avtaleforholdet mellom foretaket og kunden.

## **7. Periodisk informasjon, kontroll og rapportering**

Informasjon om beholdningen av finansielle instrumenter og kontanter på Aksjesparekonto vil bli tilgjengeliggjort for kunden på innlogget område.

Tracs fører Aksjesparekontoen og har kontroll på innestående 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 skattelegingsperioden. Fristene vil også gjelde ved kundens oppsigelse av Aksjesparekonto.

Ved kontohavers dødsfall anses Aksjesparekonto som opphørt.