

Del D av kontoavtalen:

Avtalevilkår for innskuddskonto i Aksjesparekonto

Aksjesparekonto er regulert i skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14 § 10-21. Innholdet i avtale om aksjesparekonto er regulert i forskrift 19. november 1999 nr. 1158 til utfylling og gjennomføring av skatteloven § 10-21-3.

1. Avtalens virkeområde

Denne avtalen gjelder innskuddskonto som del av Aksjesparekonto (heretter innskuddskonto i ASK).

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 innskuddskonto i ASK, samt avtale om handel og føring av en eller flere finansielle instrumenter som kan inngå i Aksjesparekonto. 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. En oversikt over hvilke finansielle instrumenter som kan inngå i Aksjesparekonto fremgår av bankens hjemmeside.

Finansielle instrumenter tilknyttet Aksjesparekonto kan realiseres til kontante innskudd uten at eventuell gevinst eller tap skatlegges 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 innskuddskonto i ASK suppleres av bankens Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester samt vilkår for handel og føring av finansielle instrumenter.

Ved motstrid går Avtalevilkår for innskuddskonto i ASK, vilkår for handel og føring av finansielle instrumenter, skatteloven og forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven foran Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester.

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 bankens gjeldende prislister, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte.

5. Skattemessige forhold

Den skattemessige behandlingen av investeringer gjennom en Aksjesparekonto reguleres av skatteloven. Dersom myndighetene endrer skatteloven eller forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven, kan det bli nødvendig å endre disse vilkårene etter endringsadgangen i kontoavtalens generelle vilkår. Den skattemessige behandlingen vil gjelde uavhengig av disse vilkår. Nærmere informasjon om skattereglene finnes på Skatteetatens hjemmesider.

Midlene og utbytte fra finansielle instrumenter skatlegges først ved uttak fra innskuddskonto i ASK 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 skytes inn på innskuddskonto i ASK, med mindre annet er særskilt avtalt.

6. Samarbeid med og utveksling av informasjon med tredjeparter

Banken 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.

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 på innskuddskontoen i ASK.

Banken fører Aksjesparekonto og har kontroll på innstående finansielle instrumenter og kontanter på innskuddskontoen i ASK. Bankens innrapporterte opplysninger til skattemyndighetene i henhold til skatteforvaltningsloven og tilhørende forskrift.

8. Flytting og opphør

Dersom banken mottar begjæring fra annen tilbyder har inngått avtale om aksjesparekonto med vedrørende overføring av Aksjesparekonto, vil banken innen 10 virkedager overføre alle finansielle instrumenter og kontanter på Aksjesparekonto 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 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.