

A. Generell informasjon

JURIDISK NAVN PÅ ENHET*:

ORGANISASJONSNUMMER*:

ADRESSE (GATE/VEINAVN OG NUMMER)*:

POSTNUMMER OG STED*:

TELEFON DAGTID*:

MOBILTELEFON:

E-POST*:

BANKKONTONUMMER*:

* Obligatoriske felter

B. Skattemessig hjemmehørende (NB! Obligatorisk avkrysning)

Nedenfor bes opplyst alle land hvor enheten er skattemessig hjemmehørende.

Enheten er skattemessig hjemmehørende i Norge

SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE:

UTENLANDSK IDENTIFIKASJONSNUMMER (TIN) / TILSVARENDE:

Landet utsteder ikke
TIN/Tilsvarende

SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE:

UTENLANDSK IDENTIFIKASJONSNUMMER (TIN) / TILSVARENDE:

Landet utsteder ikke
TIN/Tilsvarende

TILLEGGSINFORMASJON:

Politisk eksponert person (PEP) (NB! Obligatorisk avkrysning)

Er personer som handler på vegne av foretaket, som er gitt disposisjonsrett over konto eller er reell rettighetshaver, samt nære familiemedlemmer eller medarbeidere til disse personene, å regne som PEP?

Nei

Ja, vennligst spesifiser:

*Dersom det er krysset av for «ja» over må både navn og relasjon til PEP oppgis. For mer informasjon om PEP, se hvitvaskingsloven § 2:

<https://lovdata.no/lov/2018-06-01-23/s2>

Midlenes opprinnelse, formål og tilsiktede art (NB: Obligatorisk avkrysning)

Hvilken plasseringshorisont har sparingen?

Kort horisont (mindre enn 1 år) Middels horisont (1-5 år) Lang horisont (mer enn 5 år)

Hvor stort beløp vil du anta at du vil spare årlig?

Mindre enn 10 000 kr 10 000 – 150 000 kr 150 000 – 1 000 000 kr
1 000 000 – 5 000 000 kr 5 000 000 – 10 000 000 kr Mer enn 10 000 000 kr

Hvor hyppig vil investeringer skje?

Flere ganger pr. måned Én gang pr. måned 4 - 8 transaksjoner pr. år
1 - 3 transaksjoner pr. år Sjeldnere enn 1 gang pr. år

Hva er de investerte midlenes opprinnelse?

Driftsoverskudd Salg av virksomhet / fast eiendom Innbetalt premie
Stiftelsesforvaltning Annet. Vennligst spesifiser:

Hva er formålet med sparingen?

Pensjonssparing Forvaltning av overskuddslikviditet Verdipapirhandel er inkludert i selskapets virksomhet
Salg av virksomhet / fast eiendom Annet. Vennligst spesifiser:

C. Klassifisering av enhet

Vennligst fyll ut punkt 1 eller punkt 2 nedenfor.

1. Finansiell institusjon

Investeringsenhet (dvs. en virksomhet som yter investeringstjenester til kunder, og innretninger for investering som styres, forvaltes eller på annen måte ledes av en finansiell institusjon).

Innskuddsinstitusjon, forvaringsinstitusjon eller spesifisert forsikringsselskap

Opplysning om GIIN-nummer er obligatorisk for Finansielle institusjoner (ett av feltene må fylles ut):

GIIN-NUMMER FOR ENHETEN ELLER SPONSOR:

HVIS ENHETEN/SPONSOR IKKE HAR GIIN-NUMMER, VENNLIGST OPPGI HVORFOR:

2. Ikke-finansiell institusjon (NFE: «Non-Financial Entity»)

Aktiv NFE

Passiv NFE

Dersom denne blanketten ikke er tilstrekkelig til å bekrefte enhetens CRS/FATCA status, kan Storebrands egenerklæringsskjema fylles ut i tillegg.

D. Informasjon om bedriftens styremedlemmer (NB! Obligatorisk utfylling)

For at Storebrand skal tilfredsstille de krav som omhandler innhenting av informasjon om styremedlemmer, ber vi om at navn samt fødsels- og personnummer fylles ut for hvert enkelt styremedlem. Daglig leder skal også inkluderes.

Posisjon	Navn	Fødsels- og personnummer (11siffer)

E. Informasjon om enhetens reelle rettighetshavere

Reell rettighetshaver nr. 1

ETTERNAVN*:

FORNAVN*:

FØDSELSNUMMER (11 SIFFER)*:

ADRESSE (GATE/VEINAVN OG NUMMER)*:

LAND*:

POSTNUMMER*:

BY/STED*:

EIERANDEL I ENHETEN, OPPGITT I PROSENT*:

Vennligst angi informasjon om reell rettighetshaver, eller noen i hans/hennes nære relasjon, har en høytstående politisk stilling eller verv?*

Nei

Ja, gi nærmere forklaring (evt. på annet ark)

Vennligst angi samtlige land (foruten Norge) hvor reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende/bosatt nedenfor:

SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE/BOSATT:

UTENLANDSK IDENTIFIKASJONSNUMMER (TIN) / TILSVARENDE:

Landet utsteder ikke
TIN/Tilsvarende

SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE/BOSATT:

UTENLANDSK IDENTIFIKASJONSNUMMER (TIN) / TILSVARENDE:

Landet utsteder ikke
TIN/Tilsvarende

Vennligst angi informasjon om statsborgerskap og/eller skattemessig bosted i USA nedenfor*:

Amerikansk statsborgerskap/bosted

Reell rettighetshaver er verken er amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i US

Reell rettighetshaver er amerikansk statsborger og/eller skattemessig bosatt i USA, og har angitt USA som ett av landene for skattemessig hjemmehørende/bosted, inkludert det amerikanske TIN. Vennligst kontakt kundeservice før videre utfylling.

* Obligatoriske felter

E. forts. informasjon om enhetens reelle rettighetshavere

Reell rettighetshaver nr. 2

ETTERNAVN*:

FORNAVN*:

FØDSELSNUMMER (11 SIFFER)*:

ADRESSE (GATE/VEINAVN OG NUMMER)*:

LAND*:

POSTNUMMER*:

BY/STED*:

EIERANDEL I ENHETEN, OPPGITT I PROSENT*:

Vennligst angi informasjon om reell rettighetshaver, eller noen i hans/hennes nære relasjon, har en høytstående politisk stilling eller verv?*

Nei

Ja, gi nærmere forklaring (evt. på annet ark)

Vennligst angi samtlige land (foruten Norge) hvor reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende/bosatt nedenfor:

SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE/BOSATT:

UTENLANDSK IDENTIFIKASJONSNUMMER (TIN) / TILSVARENDE:

Landet utsteder ikke
TIN/Tilsvarende

SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE/BOSATT:

UTENLANDSK IDENTIFIKASJONSNUMMER (TIN) / TILSVARENDE:

Landet utsteder ikke
TIN/Tilsvarende

Vennligst angi informasjon om statsborgerskap og/eller skattemessig bosted i USA nedenfor*:

Amerikansk statsborgerskap/bosted

Reell rettighetshaver er verken er amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i US

Reell rettighetshaver er amerikansk statsborger og/eller skattemessig bosatt i USA, og har angitt USA som ett av landene for skattemessig hjemmehørende/bosted, inkludert det amerikanske TiN. Vennligst kontakt kundeservice før videre utfylling.

* Obligatoriske felter

E. forts. informasjon om enhetens reelle rettighetshavere

Reell rettighetshaver nr. 3

ETTERNAVN*:

FORNAVN*:

FØDSELSNUMMER (11 SIFFER)*:

ADRESSE (GATE/VEINAVN OG NUMMER)*:

LAND*:

POSTNUMMER*:

BY/STED*:

EIERANDEL I ENHETEN, OPPGITT I PROSENT*:

Vennligst angi informasjon om reell rettighetshaver, eller noen i hans/hennes nære relasjon, har en høytstående politisk stilling eller verv?*

Nei

Ja, gi nærmere forklaring (evt. på annet ark)

Vennligst angi samtlige land (foruten Norge) hvor reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende/bosatt nedenfor:

SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE/BOSATT*:

UTENLANDSK IDENTIFIKASJONSNUMMER (TIN) / TILSVARENDE*:

Landet utsteder ikke
TIN/Tilsvarende

SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE/BOSATT*:

UTENLANDSK IDENTIFIKASJONSNUMMER (TIN) / TILSVARENDE*:

Landet utsteder ikke
TIN/Tilsvarende

Vennligst angi informasjon om statsborgerskap og/eller skattemessig bosted i USA nedenfor*:

Amerikansk statsborgerskap/bosted

Reell rettighetshaver er verken er amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i US

Reell rettighetshaver er amerikansk statsborger og/eller skattemessig bosatt i USA, og har angitt USA som ett av landene for skattemessig hjemmehørende/bosted, inkludert det amerikanske TiN. Vennligst kontakt kundeservice før videre utfylling.

* Obligatoriske felter

E. forts. informasjon om enhetens reelle rettighetshavere

Reell rettighetshaver nr. 4

ETTERNAVN*:

FORNAVN*:

FØDSELSNUMMER (11 SIFFER)*:

ADRESSE (GATE/VEINAVN OG NUMMER)*:

LAND*:

POSTNUMMER*:

BY/STED*:

EIERANDEL I ENHETEN, OPPGITT I PROSENT*:

Vennligst angi informasjon om reell rettighetshaver, eller noen i hans/hennes nære relasjon, har en høytstående politisk stilling eller verv?*

Nei

Ja, gi nærmere forklaring (evt. på annet ark)

Vennligst angi samtlige land (foruten Norge) hvor reell rettighetshaver er skattemessig hjemmehørende/bosatt nedenfor:

SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE/BOSATT*:

UTENLANDSK IDENTIFIKASJONSNUMMER (TIN) / TILSVARENDE*:

Landet utsteder ikke
TIN/Tilsvarende

SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE/BOSATT*:

UTENLANDSK IDENTIFIKASJONSNUMMER (TIN) / TILSVARENDE*:

Landet utsteder ikke
TIN/Tilsvarende

Vennligst angi informasjon om statsborgerskap og/eller skattemessig bosted i USA nedenfor*:

Amerikansk statsborgerskap/bosted

Reell rettighetshaver er verken er amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i US

Reell rettighetshaver er amerikansk statsborger og/eller skattemessig bosatt i USA, og har angitt USA som ett av landene for skattemessig hjemmehørende/bosted, inkludert det amerikanske TiN. Vennligst kontakt kundeservice før videre utfylling.

* Obligatoriske felter

F. Følgende personer skal ha tilgang til bedriftens nettportal

Lesetilgang - vedkommende får tilgang til å se selskapets beholdning og hente ut rapporter.

Handelstilgang - vedkommende får tilgang til å se selskapets beholdning, hente ut rapporter og gjennomføre kjøp/salg/fondsbytte på vegne av selskapet. Denne tilgangen vil også gi vedkommende fullmakt til å ajourføre og revidere opplysninger som gjelder bedriftens formål med sparingen, midlenes opprinnelse og tilsiktede art.

1	Lesetilgang	NAVN:	FØDSELSNUMMER (11 SIFFER):
	Handelstilgang	ADRESSE:	POSTNUMMER:
		E-POST:	POLITISK EKSPONERT PERSON (PEP)*: Nei Ja, spesifiser:
2	Lesetilgang	NAVN:	FØDSELSNUMMER (11 SIFFER):
	Handelstilgang	ADRESSE:	POSTNUMMER:
		E-POST:	POLITISK EKSPONERT PERSON (PEP)*: Nei Ja, spesifiser:
3	Lesetilgang	NAVN:	FØDSELSNUMMER (11 SIFFER):
	Handelstilgang	ADRESSE:	POSTNUMMER:
		E-POST:	POLITISK EKSPONERT PERSON (PEP)*: Nei Ja, spesifiser:

* Har du eller har du hatt høytstående offentlig verv eller stilling i Norge eller utlandet, eller er du nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en slik person? Dersom du er nært familiemedlem eller medarbeider til en PEP, må både navn og relasjon oppgis. For mer informasjon om PEP, se hvitvaskingsloven § 2: <https://lovdata.no/lov/2018-06-01-23/S2>

For å logge deg på handelsportalen kan du benytte BankID eller BankID på mobil via Storebrand.no.

Bankkonto (fylles kun ut hvis det er krysset av for handelstilgang ovenfor)

For å kunne handle andeler fra Handelsportalen må det oppgis hvilken bankkonto som skal belastes. Merk at selskapet må disponere bankkontoen. Dersom bankkonto er oppgitt tidligere, er det ikke nødvendig å oppgi den på nytt.

BANKKONTO SOM SKAL BENYTTES:

G. Personopplysninger (NB! Obligatorisk avkrysning)

Vi behandler personopplysninger for å kunne etablere og administrere ditt kundeforhold hos Storebrand Asset Management AS og fastsette korrekte vilkår for avtalen din. Personopplysningene du har gitt til Storebrand er nødvendige for at vi skal kunne administrere kundeforholdet ditt hos oss og oppfylle innholdet i avtalen. Fødselsnummer er nødvendig for sikker identifikasjon og korrekt rapportering til offentlige myndigheter. Når vi yter investeringstjenester er vi pålagt til å gjøre lydopptak av alle telefonsamtaler og dokumentere annen kundekommunikasjon, som e-post og chat. Vi lagrer informasjonen så lenge du er kunde hos oss. Opplysningene slettes når vi ikke lenger kan ha forpliktelser etter denne avtalen eller annet regelverk. Du kan lese mer om dine rettigheter, som retten til innsyn, retting og sletting, i vår personvernerklæring på storebrand.no. Storebrand Asset Management AS ved administrerende direktør er ansvarlig for behandling av personopplysningene. Har du spørsmål om behandling av personopplysninger, kan du sende e-post til Storebrands personvernombud: personvernombud@storebrand.no

Storebrand består av forskjellige selskaper som leverer tjenester innenfor sparing, forsikring og bank.

Storebrand kan bruke opplysninger om meg på tvers av selskapene, for å gi meg best mulig kundeservice, tilpassede produktanbefalinger og tilbud. Informasjonen deles kun mellom selskapene i Storebrand.

Ja Nei

Samtykket kan trekkes tilbake på min kundeprofil på storebrand.no

G. Erklæring og signatur

Viktig informasjon:

Storebrand må ha all informasjon og dokumentasjon angitt nedenfor før ordre fra nye kunder kan effektueres:

- 1) Fullstendig utfylt blankett
- 2) Kopi av firmaattest (eller tilsvarende), ikke eldre enn tre måneder
- 3) Kopi av gyldig legitimasjon til den/de som signerer blanketten
- 4) Fullmakt, som viser at vedkommende er berettiget til å opptre på vegne av bedriften, dersom ikke dette fremgår av firmaattest
- 5) Informasjon om eventuelle reelle rettighetshavere

Jeg/vi bekrefter å ha gjort meg/oss kjent med vilkår som fremgår av denne blanketten. Ovennevnte kontohaver erklærer herved at informasjonen som er gitt i denne blanketten er fullstendig og korrekt. Kontohaver forplikter seg videre til, uten unødig opphold, å informere om enhver endring i informasjonen gitt i denne blanketten.

Ved å signere denne blanketten bekrefter vi at vi ikke er en amerikansk juridisk enhet, og at det ikke er noen fysiske eller juridiske personer som er amerikanske statsborgere, bosatt i eller skattepliktige til USA som direkte eller indirekte eier eller kontrollerer mer enn 25 prosent av stemmene i selskapet.

Informasjon gitt til Storebrand kan bli rapportert i henhold til norsk lovgivning, og i den grad det er nødvendig for Storebrand å overholde sine forpliktelser blant annet i henhold til FATCA og CRS. Kontohaver forplikter seg herved til å informere reelle rettighetshavere om formålet med rapporteringen og muligheten for at det blir rapportert personopplysninger i henhold til det ovenstående, samt informere om retten til å kreve innsyn i registrert informasjon.

DATO: SIGNATUR (SIGNATURBERETTIGET I SELSKAPET):

NAVN MED BLOKKBOKSTAVER:

DATO: SIGNATUR (SIGNATURBERETTIGET I SELSKAPET):

NAVN MED BLOKKBOKSTAVER:

Ferdig utfylt blankett sendes til:

Storebrand Asset Management AS
Fondsadm C2-A
Postboks 484
1327 LYSAKER

Eller send som scannet vedlegg via innloggede sider på Storebrand.no.

Veiledning/Definisjoner

For nye kunder som er en juridisk enhet, skal denne kundeetableringsblanketten for bedrifter fylles ut. Dersom du er en privatperson, skal kundeetablering for privatpersoner fylles ut.

Norge har vedtatt og implementert CRS og FATCA i norsk lovgivning, og derfor er Storebrand forpliktet til å innhente og rapportere informasjon om hvor kontohaver er skattemessig bosatt/hjemmehørende til norske skattemyndigheter. Dersom kontohaver er skattemessig hjemmehørende utenfor Norge og i et land som har vedtatt CRS og/eller FATCA, er Storebrand rettslig forpliktet til å gi informasjonen i denne egenerklæringen samt rapportere informasjon om enhetens finansielle konti (på årlig basis) til norske skattemyndigheter, som igjen sender denne informasjonen til skattemyndighetene i andre (CRS-) land.

Storebrand har ikke anledning til å gi skatteråd eller fastsette hvor enheten er skattemessig hjemmehørende. Dersom det er spørsmål til dette, vennligst ta kontakt med en skatterådgiver eller skatteetaten.

<p>Aktiv ikke-finansiell enhet Aktiv NFE</p>	<p>En Aktiv NFE (Non-Financial Entity) er en enhet som ikke er en finansiell institusjon og som oppfyller et av de følgende kriteriene:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. mindre enn 50 % av virksomhetens bruttoinntekt i foregående inntektsår var passiv inntekt og; 2. mindre enn 50 % av virksomhetens aktiva i foregående inntektsår var passive aktiva <ul style="list-style-type: none"> - selskapets aksjer omsettes jevnlig i et etablert verdipapirmarked eller selskapet er nærstående enhet til slikt selskap, - den er et offentlig organ, - virksomheten består i å yte finansielle tjenester til ett eller flere datterselskaper som ikke driver virksomhet som finansiell institusjon, unntatt når formålet er å erverve eller finansiere selskaper og deretter beholde eierinteressene for investeringsformål, - virksomheten er under oppstart og investerer kapital i aktiva de første 24 måneder for å drive annen virksomhet enn som finansiell institusjon, - virksomheten er i ferd med å avvikle eller omorganisere sine aktiva når den ikke har drevet forretningsvirksomhet som finansiell institusjon de siste fem år og ikke skal drive slik virksomhet, - virksomheten driver hovedsakelig med finansierings- og sikringstransaksjoner med eller for nærstående enheter som ikke er finansielle institusjoner, og yter ikke finansierings- eller sikringstjenester overfor noen enhet som ikke er en nærstående enhet, forutsatt at gruppen bestående av alle slike nærstående enheter hovedsakelig driver en annen forretningsvirksomhet enn virksomhet som finansiell institusjon, eller - er en ideell organisasjon
<p>Amerikansk statsborgerskap/ skattemessig bosted</p>	<p>Du anses generelt for å være skattemessig bosatt i USA hvis du er bosatt i USA, er amerikansk statsborger (inklusive personer med dobbelt statsborgerskap), eier fast eiendom i USA eller har gyldig arbeidstillatelse (såkalt "Green Card"). Ytterligere informasjon om skatteplikt til USA finnes her: www.irs.gov</p>
<p>CRS</p>	<p>OECD har utarbeidet et internasjonalt rammeverk for automatisk utveksling av finansielle kontoopplysninger på skatteområdet, også kjent som CRS - "the Common Reporting Standard". Mer informasjon finnes her: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange og her: http://www.skatteetaten.no/crs</p>
<p>Enhet</p>	<p>Enhver juridisk person, stiftelse, fond, institusjon, organisasjon eller annen innretning eller sammenslutning.</p>
<p>FATCA</p>	<p>FATCA er forkortelsen for «Foreign Account Tax Compliance Act» som er amerikansk lovgivning som tar sikte på å identifisere amerikanske personer eller enheter som har finansielle eiendeler utenfor USA. Det er inngått en avtale mellom Norge og USA om å gjennomføre forpliktelser i henhold til FATCA i norsk lovgivning. Forpliktelsene som følger av avtalen med USA innebærer en forpliktelse for finansielle institusjoner til å identifisere finansielle konti tilhørende amerikanske personer og rapportere informasjon om slike konti til norske skattemyndigheter, som igjen er forpliktet til å sende mottatt informasjon til amerikanske skattemyndigheter.</p>

Kontohaver	Enhver person som eier eller som har råderett over en finansiell konto eller et finansielt produkt hos en finansiell institusjon.
Passiv ikke-finansiell enhet Passiv NFE	Enhver enhet som verken er en finansiell institusjon eller en Aktiv NFE.
Passiv inntekt	Passiv inntekt er inntekt der mottaker av inntektene ikke aktivt tar del av aktiviteten som genererer inntekt, for eksempel utbytte, renter etc
Politisk eksponert person (PEP)	Politisk eksponert person er en person som innehar eller i løpet av de siste 5 årene har innehatt høytstående offentlige verv (for eksempel medlemmer av regjering, nasjonalforsamling, høyesterett) eller stilling (for eksempel medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i et statseid foretak) i Norge eller utlandet, samt nært familiemedlem og kjent medarbeider til slik person. Se hvitvaskingsloven § 2 for mer detaljer.
Reell rettighetshaver	Reell rettighetshaver («beneficial owner» eller «controlling person» på engelsk) er fysiske personer som direkte eller indirekte, alene eller sammen med nære familiemedlemmer, eier eller kontrollerer mer enn 25 % av en enhet.
Skattemessig bosted	<p>Enheter Selskaper og innretninger regnes som skattemessig hjemmehørende i de land der de er skattemessig hjemmehørende etter det relevante landets interne rett på grunnlag av sted for ledelse, stiftelse, registrering mv.</p> <p>Privatpersoner (fysiske personer) Personer regnes som skattemessig bosatt i de land der de er skattepliktige på grunnlag av bosted eller lignende kriterier etter landets interne regler.</p> <p>Mer informasjon om skattemessig hjemmehørende/bosted kan finnes på OECDs hjemmesider: http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm</p>
Utenlandsk identifikasjonsnummer (TIN)	<p>TIN står for «Tax Identification Number», som er den skattepliktiges skatteidentifikasjonsnummer. Ikke alle land utsteder skatteidentifikasjonsnummer, men har andre former for nummer til bruk for identifikasjon av skattemessige hensyn.</p> <p>Informasjon om utformingen av identifikasjonsnummer finnes på OECD's internettsider: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759.</p>

1. Generelt om fondssparing

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutvikling, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Vi gjør oppmerksom på at investering i aksjefond er et langsiktig investeringsalternativ. For informasjon om fondenes investeringsstrategi, provisjoner m.m., venn-ligst kontakt en rådgiver eller se www.storebrand.no. Vi gjør oppmerksom på at formidler av våre fond mottar returprovisjon fra forvaltnings-selskapet. Fondets kurs fastsettes daglig etter børsavslutning. Handel i verdipapirfond skjer alltid til ukjent kurs. Ordre om salg (innløsning) som er mottatt innen 15:00 (cut-off) avregnes til denne dagens sluttkurs. Ved kjøp (tegning) gis kurs den dagen innbetalingen er disponibel på fondets handelskonto. Kontroller umiddelbart din ordre mot bekreftelsen fra Storebrand, og kontakt straks din rådgiver ved uoverensstemmelser. Før du kjøper andeler i verdipapirfond bør du ha gjort deg kjent med verdipapirfondets nøkkelinformasjon og prospekt. Disse er tilgjengelig på www.storebrand.no eller kan bestilles kostnadsfritt ved henvendelse til Storebrand Asset Management AS. Ved å benytte Storebrands nettjeneste Dine personlige sider på storebrand.no, kan du følge den daglige utviklingen i investeringene dine, og enkelt hente detaljert fondsinformasjon. Du logger inn ved hjelp av BankID eller passord.

2. Spareavtale (fast trekk) og engangskjøp (engangstrekk)

I henhold til Finansavtaleloven må du gi banken din fullmakt for AvtaleGiro for å etablere spareavtale (fast trekk) fra din bankkonto. Dersom du ikke benytter BankID ved betaling, vil du få tilsendt et fullmaktsskjema som må signeres og sendes til Nets, eller leveres til din bankforbindelse. AvtaleGiro vil da bli etablert på din bankkonto. Etableringstid for AvtaleGiro er avhengig av din bank, og kan ta 4-6 uker. For at du raskest mulig skal komme i gang med din sparing foretas første trekk, på angitt trekkdato, normalt av Storebrand Asset Management AS. Fremtidige spareavtaletrekk vil du se i forfallsregisteret til din bank. Gjennomførte trekk vil fremkomme på kontoutskriften fra din bank, samt i halv-års- og årsoppgaven fra Storebrand Asset Management AS. Avtalen kan sies opp ved henvendelse til Storebrand Asset Management AS (via påloggede sider eller på annen måte). For å stoppe et fast trekk (uten å si opp spareavtalen) bør du kontakte din bank. De gjennomførte trekkene vil fremkomme på kontoutskriften fra din bank. Ved starten av året vil du få tilsendt årsoppgave fra Storebrand Asset Management AS, som angir antall andeler og markedsverdi. Hvis du ønsker å foreta innbetalinger ved engangstrekk fra konto, krever Nets at du har gitt Storebrand Asset Management AS fullmakt til å gjennomføre et slikt engangstrekk.

3. Legitimasjonskontroll

Myndighetene har pålagt alle finansinstitusjoner å gjennomføre legitimasjonskontroll for alle nye og eksisterende kunder som ikke er legitimert tidligere, herunder andelseiere, disponenter og betalere. Alle kunder som ikke tidligere er legitimert hos Storebrand Asset Management AS må legitimeres før kundeforhold kan etableres og handel effektueres i henhold til Hvitvaskingsloven. Dersom behov vil vi be om kopi av fødselsattest før opprettelse av kundeforhold til mindreårige. Dette kan gjøres hos en Storebrand representant. Firmakunder må legitimeres ved firmaattest ikke eldre enn 3 måneder. Kopi av gyldig legitimasjonsdokument og/eller original firmaattest sendes per brev til Storebrand Asset Management AS, Fondsadministrasjonen, Postboks 484, 1327 Lysaker, eller som scannet vedlegg per sikker e-post til fondskunde@storebrand.no. Har du spørsmål ring vårt kundesenter på telefon +47 22 31 50 98.

4. Storebrand behandler personopplysningene dine

Storebrand innhenter og behandler personopplysningene dine for å kunne etablere og oppfylle avtalen med deg, fastsette korrekte vilkår og administrere kundeforholdet ditt hos oss. Fødselsnummer sikrer identifikasjon og korrekt rapportering til offentlige myndigheter. Vi lagrer informasjonen så lenge du er kunde hos oss. Opplysningene slettes når vi ikke lenger kan ha forpliktelser etter denne avtalen eller lov. Du kan lese mer om dine rettigheter, som retten til innsyn, retting og sletting, i vår personvernerklæring på storebrand.no. Storebrand Asset Management AS er ansvarlig for behandling av dine personopplysninger. Har du spørsmål, kan du sende e-post til Storebrands personvernombud: personvernombud@storebrand.no.

5. Umyndige og fond i gave

Fondsandeler i umyndiges navn regnes alltid som fullbyrdet gave og disponeres av verge. Midlene kan unntas fra Fylkesmannens forvaltning samt tilsyns- og regnskapsplikt, i henhold til Vergemålsloven § 95. Fond i gave forvaltes av den umyndiges verge frem til myndighetstids-punkt. Fondskjøp til umyndige forutsetter legitimasjon av verge og eventuell annen betaler.

6. Annen informasjon

Markedsføring i utlandet: Informasjonen i denne ordrebilketten retter seg kun mot investorer som er underlagt jurisdiksjoner hvor relevante fond har markedsføringstillatelse, eller hvor markedsføringstillatelse ikke er påkrevd. Verdipapirfondene er ikke registrert i henhold til United States Securities Act av 1933 eller U. S. Investment Companies Act 1940 eller annen gjeldende amerikansk lov. På bakgrunn av dette kan verdipapirfondene ikke markedsføres, formidles eller på annen måte distribueres til personer i USA.

Statsborgerskap/Selskapets hjemland/Skatteland: Storebrand er pålagt å innhente egenerklæring ved opprettelse av nye rapporteringspliktige konti. Dette i henhold til avtalen Norge har signert med både USA (ved Foreign Account Tax Compliance Act) og OECD (ved Common Reporting Standard). Formålet er å innhente informasjon for å avdekke om våre kunder har skatteplikt til andre land enn Norge. I slike tilfeller rapporteres informasjonen til skattemyndighetene i de aktuelle landene. Det er plikt til å ta kontakt ved endring av informasjonen. Se skatteetaten.no for videre informasjon.

Reelle rettighetshavere: Hvis ordren er kjøp for en juridisk person (firmakunde) ber vi om at du oppgir navn, fødsels- og personnummer og kontaktopplysninger på person(ene) som direkte eller indirekte alene eller sammen med nære familiemedlemmer eier eller kontrollerer mer enn 25 prosent av virksomheten eller formuesverdiene i den juridiske personen, eller som på annen måte eier eller kontrollerer den juridiske personen i siste instans.

Midlenes opprinnelse og formål: Både bedrifter og privatpersoner som kjøper fond blir bedt om å oppgi midlenes formål. Privatpersoner blir også bedt om å oppgi midlenes opprinnelse fordi dette er relevant ved større investeringer. Dette er lovpålagt informasjon som følger av hvitvaskingsregelverket. Bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering er høyt prioritert i det internasjonale samfunn. Formålet er å beskytte det internasjonale finanssystemets integritet og stabilitet, undergrave finansiering av terrorisme, og gjøre det vanskeligere for kriminelle å sitte igjen med utbytte fra sine forbrytelser.