

Konvertering til aksjesparekonto¹

¹Nye investeringer kan man legge inn i aksjesparekonto og medfører ikke skatterealisasjon. Vil man derimot ta inn eksisterende investeringer vil dette medføre skatterealisasjon.

1= FIRST FONDENE

Kontaktinformasjon: E-post: post@firstfondene.no, web: www.firstfondene.no, telefon: 22 01 55 00

1. Generell informasjon

Vennligst bruk blokkbokstaver

Fødselsnr.(11 siffer)/Utenlandsk ID-nr*:	Landkode**:	Navn*:
Adresse*:	Skattepliktig til (land)*: (Dersom skattepliktig til flere land, bruk eget ark)	
Postnummer og Sted*:	E-post*:	
Telefon dagtid*:	Mobiltelefon:	

*Obligatoriske felter

**For kunder med Utenlandsk ID-nr., oppgi landet som har utstedt dette

2. Vennligst konverter mine aksjefondsandeler - velg alternativ

Flytt følgende FIRST aksjefond¹ til aksjesparekonto hos FIRST Fondene

☐ FIRST Generator A

☐ FIRST Veritas

☐ FIRST Generator A-2

☐ FIRST Generator S

☐ FIRST Nordic Real Estate

☐ FIRST Global Focus B

☐ FIRST Global Focus

☐ FIRST Impact

☐ FIRST Veritas B

☐ FIRST Opportunities

☐ FIRST Nordic Real Estate B

☐ Alle

☐ FIRST Nordic Real Estate C

☐ FIRST Impact B

☐ Jeg har flere VPS kontoer hos FIRST Fondene og ønsker å slå sammen disse til én aksjesparekonto

¹Hvis fondene ligger på VPS kontoer som ikke er hos FIRST Fondene samtykker jeg til at disse flyttes til FIRST Fondene.

Personopplysninger

FIRST Fondene AS foretar sammenstilling, lagring og utlevering av innsamlede og registrerte personopplysninger. Formålet med denne behandling er å drive verdipapirfondsforvaltning, markedsføre verdipapirfond og oppfylle opplysningsplikt i henhold til gjeldende regler, f. eks. overfor ligningsmyndighetene. Kunden bekrefter å ha lest og forstått informasjonen på denne blanketten om FIRST Fondene AS sin behandling av personopplysninger og samtykker med dette til behandling som beskrevet på denne blankett og på www.firstfondene.no. Kunden gir alle FIRST Fondene AS sine databehandlere, verdipapirregister, partnerbanker og andre samarbeidspartnere rett til innsyn i og tilsvarende behandling av personopplysninger. Videre samtykker kunden i at opplysningene kan benyttes i forbindelse med elektronisk informasjon og markedsføring av FIRST Fondene AS sine produkter og tjenester. FIRST Fondene AS sine ansatte er underlagt taushetsplikt. Ved henvendelse til FIRST Fondene AS kan Kunden be om innsyn i registrerte personopplysninger, samt kreve retting av feil.

3. Signering og innsending

Ved å signere denne blanketten, inngås avtale om aksjesparekonto med FIRST Fondene AS. Avtalen er en del av dette dokumentet, og jeg bekrefter å ha gjort meg kjent med innholdet i avtalen.

Signatur:

Sted og Dato:

Navn med blokkbokstaver:

4. Bankkonto i Danske Bank

Husk at å opprette en Aksjesparekonto i FIRST Fondene forutsetter at du etablerer en tilhørende bankkonto i Danske Bank. Se vår hjemmeside for mer informasjon.

**Ferdig utfylte blanketter sendes til: FIRST Fondene,
Munkedamsveien 45E, 0250 Oslo, Norge, eller på e-post:
post@firstfondene.no**

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig kursutvikling. Framtidig avkastning vil bl. a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Effektiv rente vil kunne endres fra dag til dag, og er derfor ingen garanti for avkastningen i perioden den er beregnet for. Valutakursendringer vil påvirke verdien på fondet dersom underliggende investeringer er foretatt i annen valuta enn det som fondet er notert i. Selskapet er ikke ansvarlig for eventuelle skader eller feil som beror på hendelser utenfor selskapets kontroll.

Avtale om aksjesparekonto

Mellom **Kunde** Heretter benevnt "Kunde" og

Tilbyder av aksjesparekonto

Navn: FIRST Fondene AS

Adresse: Munkedamsveien 45E

Postnr./Sted: 0250 Oslo

Foretaksnr: 994 832 107

Heretter benevnt "FIRST" eller "**Tilbyder**" i fellesskap betegnet som "**Partene**" er det inngått avtale om aksjesparekonto ("**Avtalen**") med tidligst oppstart 1. september 2017.

Avtalen skal kun benyttes overfor kunder som har undertegnet ordinær kundeavtale med relevante bilag og informasjon ("**Kundeavtalen**") med FIRST. Avtalen supplerer Kundeavtalen som gjelder i tillegg til denne Avtalen.

1. Om aksjesparekonto

Aksjesparekonto er en konto hvor private skatteyttere kan spare i børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis i selskap hjemmehørende i et land innenfor EØS, samt aksjefond hjemmehørende i et land innenfor EØS. Aksjefond defineres som verdipapirfond med mer enn 80 % aksjeandel ved begynnelsen av inntektsåret. Kontante midler kan også inngå på kontoen.

En kunde kan ha flere aksjesparekonti, enten hos samme tilbyder eller hos ulike tilbydere.

Gevinst på aksjesparekontoen beskattes ikke så lenge pengene beholdes innenfor kontoen. Det betyr at Kunde kan investere dem på nytt uten å måtte betale skatt. Skatt utløses først når det gjøres uttak fra kontoen, og uttaket overstiger beløpet som er satt inn.

Følgende midler kan inngå på aksjesparekontoen som tilbys av FIRST:

- FIRSTs egne aksjefond.
- Kontante midler

Andre finansielle instrumenter som til enhver tid finnes angitt på FIRSTs nettsider eller som tillates etter FIRSTs diskresjon. Kontantinnskudd som inngår på aksjesparekontoen vil ikke være rentebærende for Kunden.

FIRST skal på forhånd godkjenne enhver investering eller flytting inn i Kundens aksjesparekonto. FIRST kan under visse forhold nekte å akseptere midlene under Kundens aksjesparekonto.

Mer informasjon om aksjesparekonto er tilgjengelig på FIRSTs nettsider.

2. Føring av konto

FIRST vil som tilbyder av aksjesparekontoen ivareta føringen av kontoen. Du vil som kunde gjennomføre tilpasninger (kjøp/salg) via innlogging på FIRSTs hjemmeside eller manuelt ved bruk av blanketter. Din beholdning på aksjesparekontoen, samt oversikt over gjennomførte transaksjoner vil være tilgjengelig for deg i VPS Investortjenester.

Aksjesparekontoen skal angi følgende: **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 skatteleggingsperioden **g.** Skattepliktig uttak på kontoen i løpet av skatteleggingsperioden **h.** Kontoens markedsverdi ved årsskiftet **i.** Mottatt utbytte.

3. Depot / oppbevaring av kundemidler

Føring av andelseierregister for fond forvaltet av FIRST ivaretas av FIRST i VPS. Kontante midler oppbevares på en konto i kundens navn i Danske Bank, filial av Danske Bank A/S ("**Danske Bank**"). FIRST har inngått avtale med Danske Bank og kunde må ved opprettelse av aksjesparekonto i FIRST også opprette en tilhørende konto i Danske Bank og inngå nødvendige kundeavtaler dertil.

Ved inngåelse av denne avtale gir kunden FIRST Fondene rett til å disponere bankkontoen som er knyttet til kundens aksjesparekonto. Dette følger av at FIRST Fondene som Tilbyder av aksjesparekonto ifølge loven skal ha kontroll også over tilhørende bankkonto. Videre innebærer dette at kunden må instruere FIRST Fondene når kontanter ønskes overført ut av gjeldende ASK konto

Innskudd på bankkonto knyttet til aksjesparekontoen vil være dekket av innskuddsgarantiordningen til Bankenes sikringsfond. Garantien fra Bankenes sikringsfond gjelder for innskudd en kunde har i en av medlemsbankene, inkludert rente, opp til garantibeløpet på to millioner kroner. For klientmidler inntående på felles klientkonto er FIRST å anse som innskyter med tanke på innskuddsgarantiordningen. Informasjon om Bankenes sikringsfond og dekning finnes på <https://www.bankenessikringsfond.no/>.

4. Relevant skatteregler

4.1 Utbytte skattlegges ordinært

Utbytte som knytter seg til aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler som står på kontoen skattlegges på vanlig måte. Utbytte fratrullet skjermingsfradrag multipliseres med en faktor på 1,24 ved skatteberegningen. For 2017 innebærer dette en effektiv skattesats på 29,76 prosent. Utbytte som går inn på kontoen regnes som innskutt kapital ettersom utbyttet allerede er skattlagt. Dette innebærer at et beløp tilsvarende utbytteutdelingen ikke skal skattlegges på ny når midler tas ut fra kontoen.

Det beregnes skjerming på grunnlag av kundens innskudd av aksjer, egenkapitalbevis, fondsandeler og kontanter på kontoen. Skjermingsgrunnlaget fastsettes til det laveste innskudd på kontoen i løpet av inntektsåret, tillagt ubenyttet skjerming fra tidligere år. Skjerming får betydning ved beskatning av

utbytte eller gevinst. Skjermingen tilordnes kunden 31. desember i inntektsåret. Eventuell ubenyttet skjerming legges til skjermingsgrunnlaget og kan fremføres til fradrag i senere års utbytte eller uttak.

4.2 Utsatt skatt for gevinst/tap ved realisasjon

Vederlag ved realisasjon av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler som inngår på kontoen, skal tilføres kontoen. Gevinst ved realisasjon av aksjer, egenkapitalbevis og andeler på kontoen, er fritatt for skatt frem til midlene tas ut fra kontoen. Tilsvarende er tap ved realisasjon ikke fradragsberettiget før midler tas ut fra kontoen.

4.3 Skattlegging ved uttak fra eller opphør av kontoen

Ved uttak fra kontoen skattlegges det uttatte beløp fratrasket innskudd og skjerming. Ved uttak anses innskutt beløp uttatt først. Ved skatteberegningen multipliseres det skattepliktige beløp med 1,24, slik at effektiv skatt blir 29,76 prosent. Fradrag for eventuelt tap kan først kreves ved opphør av kontoen.

Ved opphør av aksjesparekontoen, skattlegges innestående på kontoen fratrasket innskudd og gjenstående skjermingsfradrag som uttak fra kontoen. Er innestående på kontoen lavere enn innskudd på kontoen anses differansen som tap. Ved skatteberegningen multipliseres gevinst/tap med 1,24 og føres til inntekt/fradrag i kundens øvrige inntekt. Effektiv skatt på gevinst/tap er i 2017 på 29,76 prosent.

4.4 Overføring til kunden anses som uttak

Overføring av aksje, egenkapitalbevis, fondsandel eller kontante midler fra aksjesparekontoen til annen konto tilhørende kunden, anses som uttak fra kontoen og medfører beskatning. Uttaket settes til verdien på overføringstidspunktet. Som uttak regnes også uttak som skjer i forbindelse med skifte mellom ektefeller, selv om den ene ektefellen umiddelbart fører aksjene eller andelene over på en annen konto. Uttak som overstiger innskuddet tillagt skjerming anses som skattepliktig inntekt.

4.5 Overgangsregler medfører adgang til å overføre uten beskatning i 2017

Det er overgangsregler for personlige aksjonærer som innebærer at fra og med 1. september og ut inntektsåret 2017 kan du velge å overføre aksjer og andeler i aksjefond som du allerede har i personlig eie til aksjesparekontoen, uten at dette medfører beskatning. Ubenyttet skjermingsfradrag på de aksjer som overføres anses som ubenyttet skjerming på aksjesparekontoen.

4.6 Adgang til overføring til andre tilbydere

Hele beholdningen på en aksjesparekonto, inklusive kontantbeholdning, kan flyttes fra en tilbyder til en annen uten at dette utløser skatt. Hvis den tilbyder som kontoen flyttes til ikke tilbyr aksjesparekonto for de aktuelle verdipapirene du allerede eier, så kan disse verdipapirene selges, for så å overføre pengene til aksjesparekontoen hos ny tilbyder uten at det utløser skatt.

4.7 Formuesskatt

Innestående på aksjesparekontoen formuesbeskattes på samme måte som aksjer. Det innebærer at 90 pst av verdiene kunden har i aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond skal inngå i beregningen av formuesskatt for 2017.

5. Kostnader

Det påløper ingen kostnader for Kunde ved opprettelse av aksjesparekonto. I forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av konto vil det kunne påløpe kostnader for Kunde. Dekning av kostnader i forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av konto kan uansett ikke overstige Tilbyders kostnader forbundet med dette. Kunde vil ikke bli belastet kostnader for løpende driftsutgifter knyttet til aksjesparekontoen. Nærmere informasjon om de til enhver tid gjeldende kostnader følger av prisliste på FIRSTs nettsider. Kostnader knyttet til de enkelte verdipapirfondene som kan tilbys på aksjesparekontoen fremgår av fondenes prospekt og nøkkelinformasjon. Kunden må selv undersøke hvilke kostnader som er forbundet med det enkelte verdipapirfond. Det vil typisk være tale om forvaltningshonorar (fast og/eller variabelt) samt eventuelt tegnings- og innløsningsgebyr.

6. Avvikling og flytting

Kunde kan når som helst begjære aksjesparekontoen avviklet eller overført til en annen tilbyder. Ved avvikling skal kunde kontakte FIRST. Ved flytting skal kunde kontakte ny tilbyder som deretter vil kontakte FIRST for gjennomføring av flyttingen. Tilbyder skal innen 10 virkedager overføre alle finansielle instrumenter og kontanter på kontoen til den nye tilbyderen. Ved flytting anses Kunden å ha samtykket til at all relevant informasjon overføres til ny tilbyder. Oppgjør for salg av verdipapirer med oppgjørstid utover 10 dager, overføres til ny tilbyder senest fem dager etter oppgjørstidspunktet. Tilbyder skal også overføre informasjon som nevnt i Forskrift til utfylling og gjennomføring av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14 (FSFIN) av 19. november 1999 § 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.

Dersom tilbyder ikke støtter investeringsløsningen på sin investeringsplattform, skal kontanter flyttes. FIRST flytter som utgangspunkt beholdninger samlet, men likevel slik at fristene i dette punktet overholdes.

Kunden kan be om at aksjesparekontoen avsluttes og at midlene på kontoen realiseres. Dette vil utløse skatt. Oppgjørstid som følger av dette punktet gjelder tilsvarende ved oppsigelse av aksjesparekontoen.

Dersom aksjesparekontoen blir tømt for midler vil den kunne stenges.

7. Rapportering

Som tilbyder vil FIRST være ansvarlig for å utføre skatterapportering til norske skattemyndigheter i tråd med de til enhver tid gjeldende regler. Skatteetaten vil bruke de innrapporterte opplysninger til pre-utfylling av opplysninger om kundenes utbytte, gevinst, tap og formue i det enkelte års skattemelding. To ganger i året skal Tilbyder gi Kunde periodisk informasjon om beholdningen av

finansielle instrumenter og kontanter på aksjesparekontoen. Kunde vil utelukkende motta periodisk informasjon i VPS Investortjenester.

8. Ansvar

Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for investeringsrisiko og skattemessige implikasjoner som handel i finansielle instrumenter medfører. Dersom Kunde ønsker investeringsrådgivning eller annen informasjon, kan FIRST kontaktes. FIRST driver ikke med skatterådgivning eller rådgivning knyttet til spørsmål om arv og skifte. Ved slikt behov må Kunde søke råd fra andre. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalterens dyktighet, fondets risikoprofil og forvaltningshonorar. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

9. Kundeavtale og forretningsvilkår

FIRST har etter verdipapirfondloven § 2-1 (1) og (2) konsesjon til verdipapirfondsforvaltning, aktiv forvaltning, samt tilleggstenestene etter verdipapirfondloven § 2-1 (3) nr. 1 og 2.

I tillegg har FIRST konsesjon til forvaltning av alternative investeringsfond etter AIF-loven § 2-2 (1). FIRST kan tilby disse tjenestene for midler som inngår i aksjesparekontoen. Disse tjenestene reguleres av Kundeavtalen. Ved inngåelse av Avtalen anses Kunde å ha gjort seg kjent med FIRSTs alminnelige forretningsvilkår samt å ha lest og akseptert disse slik de til enhver tid er utformet og som er tilgjengelige på FIRSTs nettsider (www.firstfondene.no).

10. Personopplysninger

FIRST vil behandle personopplysninger om Kunde i forbindelse med kundeforholdet i FIRST. Ved etablering av kundeforholdet, herunder ved inngåelse av avtale om aksjesparekonto, gir kunde FIRST samtykke til behandling av personopplysninger. Kunden samtykker til at FIRST kan innhente opplysninger om inngangsverdi og ubenyttet skjerming når det overføres verdipapirer til aksjesparekontoen med kontinuitet i henhold til overgangsbestemmelsen. Det vises for øvrig til regulering i FIRSTs alminnelige forretningsvilkår.

Bruk av tredjeparter I regelverket for aksjesparekonto gis tilbyder anledning til å inngå samarbeid med tredjeparter om utførelse av oppgaver i forbindelse med aksjesparekonto. First Fondene har inngått et samarbeid med Verdipapirsentralen ASA (VPS ASA) om blant annet leveranse av teknisk løsning og skatterapportering knyttet til aksjesparekonto. Danske Bank vil tilby løsning for bankkonto tilknyttet aksjesparekonto.

First Fondene foretar sammenstilling, lagring og utlevering av innsamlede og registrerte personopplysninger. Formålet med denne behandling er å drive verdipapirfondsforvaltning, markedsføre verdipapirfond og oppfylle opplysningsplikt i henhold til gjeldende regler, f.eks. overfor ligningsmyndighetene. Kunden bekrefter å ha lest og forstått informasjonen på denne blanketten om First Fondene behandling av personopplysninger og samtykker med dette til behandling som beskrevet på denne blankett og på www.firstfondene.no. Kunden gir alle First Fondenes databehandlere, verdipapirregister, partnerbanker og andre samarbeidspartnere rett til å innhente relevante opplysninger, få innsyn i og tilsvarende behandle personopplysninger. Videre samtykker kunden i at opplysningene kan benyttes i forbindelse med elektronisk informasjon og markedsføring av First Fondenes produkter og tjenester. First Fondenes ansatte er underlagt taushetsplikt. Ved henvendelse kan Kunden be om innsyn i registrerte personopplysninger, samt kreve retting av feil.

11. Produktinformasjon om verdipapirfondene

På FIRSTs hjemmeside vil produktinformasjon om verdipapirfondene som tilbys i aksjesparekontoløsningen (prospekt og nøkkelinformasjon) være tilgjengelig. Kunde er innforstått med at vedkommende selv er ansvarlig for å sette seg grundig inn i produktinformasjonen før han/hun foretar investeringsbeslutninger. Kunde er innforstått med at det er viktig å sette seg inn i øvrig informasjon som Tilbyder yter i forbindelse med aksjesparekonto. Det vises i den anledning særlig til informasjon på FIRSTs nettsider.

12. Lovvalg, vernetting og tvisteløsning

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne Avtalen, FIRSTs alminnelige forretningsvilkår eller handel av andeler i verdipapirfond fra FIRST, skal løses etter norsk lov og med Oslo tingrett som rett vernetting. Kunden kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemnda til uttalelse. For at Finansklagenemnda skal behandle en eventuell tvist, må Kunden først inngi en klage til FIRST, som må få en rimelig frist til å ta standpunkt til klagen. Deretter kan Kunden sende skriftlig klage til Finansklagenemnda med angivelse av hvilke grunner klagen bygger på og det resultat som kreves. Se FIRSTs hjemmeside for rutiner for klagebehandling.

KONTOAVTALE -
FORBRUKERFORHOLD

Hoveddokument for innskuddskonto med
tilhørende betalingstjenester - **Del A**

Kundens eksemplar

Kontotype Aksjesparekonto 3PT	Kontonummer	Valuta	
Opplysninger om kontohaver Navn, adresse:	Kontohavers fødselsnummer/D-nummer		
	Fylles ut hvis fødsels- eller D-nummer ikke er tildelt		
	Fødselsdato	Statsborgerskap	Kjønn
	Legitimasjonskontroll		
	Type legitimasjon		
	Kontrollert (dato, sign.)		

Ved opprettelse av konto for mindreårige eller personer satt under vergemål - opplysninger om verge

Opplysninger om verge Navn, adresse	Verges fødselsnummer./D-nummer		
	Fylles ut hvis fødsels- og eller D-nummer ikke er tildelt		
	Fødselsdato	Statsborgerskap	Kjønn
	Legitimasjonskontroll		
	Legitimasjon		
	Kontrollert (dato, sign.)		
Opplysninger om verge Navn, adresse	Verges fødselsnummer./D-nummer		
	Fylles ut hvis fødsels- og eller D-nummer ikke er tildelt		
	Fødselsdato	Statsborgerskap	Kjønn
	Legitimasjonskontroll		
	Legitimasjon		
	Kontrollert (dato, sign.)		

Dersom personen under vergemål eller den mindreårige (under 15 år) skal disponere innestående på kontoen alene i henhold til vergemålslovens regler, skal vergen(e) avgi erklæring om dette. Etter samtykke fra vergen(e) kan personen under vergemål/den mindreårige også inngå avtale om bruk av betalingsinstrumenter knyttet til kontoen.	
Jeg/vi samtykker i opprettelse av konto av kontohaver under vergemål/mindreårige kontohaver på de tilleggsvilkår som er beskrevet på baksiden. Hvis vergen(e) er kontoåpner, skal vergen(e) i stedet underskrive på baksiden.	
Vergens signatur	Vergens signatur

Kontoavtalen og avtalevilkårene fortsetter på neste side.

Avtalevilkår - forbrukerforhold

Om kontoavtalen

Lov av 25. juni 1999 nr. 46 om finansavtaler og finansoppdrag (finansavtaleloven) krever at banken inngår en kontoavtale med sine kunder ved opprettelse av innskuddskonto og bruk av betalingstjenester knyttet til kontoen.

Kontoavtalen skal være skriftlig. Skriftlighetskravet er ikke til hinder for at avtalen kan inngås og endres ved hjelp av et elektronisk medium så fremt kunden ønsker dette og avtalens innhold i sin helhet er tilgjengelig før avtaleinngåelsen eller endringen. Banken vil an vise nærmere rutiner og sikkerhetsprosedyrer for bruk av elektronisk kommunikasjon ved inngåelse og endring av avtaler.

Kontohaver, eller den som oppretter konto for andre, herunder for mindreårige og andre umyndige, skal ved kontoopprettelsen legitimere seg og bekrefte riktigheten av opplysningene.

Finansavtaleloven fastsetter krav til innholdet i kontoavtaler.

Kontoavtalen består av følgende deler:

Del A Dette hoveddokument

Del B Bankens gjeldende prisliste

Del C Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester - forbrukerforhold

Del D Eventuelle særskilte avtalevilkår for den kontotype kontoavtalen gjelder for

Del E Eventuelle særskilte avtalevilkår for de(n) betalingstjeneste(r) som kontoavtalen gjelder for

Del F Blankett for disponenter og fullmaktsforhold

Del G Eventuelle andre dokumenter og avtalevilkår

Informasjon før inngåelse av kontoavtale

Etter finansavtaleloven skal banken før det blir inngått kontoavtale gi kontohaver skriftlige opplysninger om sentrale vilkår i avtaleforholdet. Det skal blant annet gis opplysninger om renter, priser, hvordan kontoen og tilhørende betalingsinstrumenter kan brukes, ansvar og risiko ved bruk av kontoen og for andres urettmessige bruk av den, samt hvilke regler som gjelder for innskuddsgaranti.

Kontohaver bekrefter med sin underskrift å ha mottatt slike opplysninger og fått anledning til å sette seg inn i opplysningene før kontoavtalen ble inngått. Opplysningene anses som en del av kontoavtalen.

Utvidelse av kontoavtalen med nye produkter og tjenester

Blir kontohaver og banken enige om å utvide (supplere) gjeldende kontoavtale med andre betalings-tjenester og produkter, vil kontohaver motta gjeldende prisliste og særskilte avtalevilkår for de(n) betalingstjeneste(r) som utvidelsen gjelder for.

Om disponenter og fullmaktsforhold

De(n) som gis disposisjonsrett til kontoen (disponenter) skal legitimere seg overfor banken og bekrefte riktigheten av opplysningene. Opplysninger om disponenter og fullmaktsforhold noteres på egen blankett og regnes som en del av kontoavtalen.

Om opprettelse av konto for mindreårige

Opprettelse av konto for midler som den mindreårige ikke har rett til å råde over etter vergemålsloven, må gjøres av verge. Det samme gjelder for opprettelse av konto for mindreårige som ikke har fylt 15 år. En mindreårig som har fylt 15 år kan alene inngå avtale om konto for midler den mindreårige selv har rett til å råde over etter vergemålsloven.

Banken kan kreve at en verge bekrefter at den mindreårige har rett til å råde over midlene. Slik konto kan den mindreårige ikke uten samtykke fra verge benytte for annet enn kontante innskudd og uttak. Det gjelder særskilte avtalevilkår for konto for mindreårige. Disse særskilte vilkårene inngår som del av kontoavtalen så lenge kontohaver er mindreårig.

Aksjesparekonto 3PT skal disponeres av FIRST Fondene AS, org. nr.: 994832107 etter instruks fra kunde.

Kontohavers/Kontoåpners signatur

Sted, dato

Sted, dato

Kontohavers/Kontoåpners underskrift

Bankens underskrift

Avtalevilkårene fortsetter på neste side.

KONTOAVTALE - FORBRUKERFORHOLD

Hoveddokument for innskuddskonto med
tilhørende betalingstjenester - **Del A**

Bankens eksemplar

Kontotype Aksjesparekonto 3PT	Kontonummer	Valuta
Opplysninger om kontohaver Navn, adresse:	Kontohavers fødselsnummer/D-nummer	
	Fylles ut hvis fødsels- eller D-nummer ikke er tildelt	
	Fødselsdato	Statsborgerskap Kjønn
	Legitimasjonskontroll	
	Type legitimasjon	
	Kontrollert (dato, sign.)	

**Ved opprettelse av konto for mindreårige eller personer satt under
vergemål - opplysninger om verge**

Opplysninger om verge Navn, adresse	Verges fødselsnummer./D-nummer	
	Fylles ut hvis fødsels- og eller D-nummer ikke er tildelt	
	Fødselsdato	Statsborgerskap Kjønn
	Legitimasjonskontroll	
	Legitimasjon	
	Kontrollert (dato, sign.)	
Opplysninger om verge Navn, adresse	Verges fødselsnummer./D-nummer	
	Fylles ut hvis fødsels- og eller D-nummer ikke er tildelt	
	Fødselsdato	Statsborgerskap Kjønn
	Legitimasjonskontroll	
	Legitimasjon	
	Kontrollert (dato, sign.)	

Dersom personen under vergemål eller den mindreårige (under 15 år) skal disponere innestående på kontoen alene i henhold til vergemålslovens regler, skal vergen(e) avgi erklæring om dette. Etter samtykke fra vergen(e) kan personen under vergemål/den mindreårige også inngå avtale om bruk av betalingsinstrumenter knyttet til kontoen.	
Jeg/vi samtykker i opprettelse av konto av kontohaver under vergemål/mindreårige kontohaver på de tilleggsvilkår som er beskrevet på baksiden. Hvis vergen(e) er kontoåpner, skal vergen(e) i stedet underskrive på baksiden.	
Vergens signatur	Vergens signatur

Kontoavtalen og avtalevilkårene fortsetter på neste side.

Avtalevilkår - forbrukerforhold Om kontoavtalen Lov av 25. juni 1999 nr. 46 om finansavtaler og finansoppdrag (finansavtaleloven) krever at banken inngår en kontoavtale med sine kunder ved opprettelse av innskuddskonto og bruk av betalingstjenester knyttet til kontoen. Kontoavtalen skal være skriftlig. Skriftlighetskravet er ikke til hinder for at avtalen kan inngås og endres ved hjelp av et elektronisk medium så fremt kunden ønsker dette og avtalens innhold i sin helhet er tilgjengelig før avtaleinngåelsen eller endringen. Banken vil an vise nærmere rutiner og sikkerhetsprosedyrer for bruk av elektronisk kommunikasjon ved inngåelse og endring av avtaler. Kontohaver, eller den som oppretter konto for andre, herunder for mindreårige og andre umyndige, skal ved kontoopprettelsen legitimere seg og bekrefte riktigheten av opplysningene. Finansavtaleloven fastsetter krav til innholdet i kontoavtaler. Kontoavtalen består av følgende deler: Del A Dette hoveddokument Del B Bankens gjeldende prisliste Del C Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester - forbrukerforhold Del D Eventuelle særskilte avtalevilkår for den kontotype kontoavtalen gjelder for Del E Eventuelle særskilte avtalevilkår for de(n) betalingstjeneste(r) som kontoavtalen gjelder for Del F Blankett for disponenter og fullmaktsforhold Del G Eventuelle andre dokumenter og avtalevilkår	Informasjon før inngåelse av kontoavtale Etter finansavtaleloven skal banken før det blir inngått kontoavtale gi kontohaver skriftlige opplysninger om sentrale vilkår i avtaleforholdet. Det skal blant annet gis opplysninger om renter, priser, hvordan kontoen og tilhørende betalingsinstrumenter kan brukes, ansvar og risiko ved bruk av kontoen og for andres urettmessige bruk av den, samt hvilke regler som gjelder for innskuddsgaranti. Kontohaver bekrefter med sin underskrift å ha mottatt slike opplysninger og fått anledning til å sette seg inn i opplysningene før kontoavtalen ble inngått. Opplysningene anses som en del av kontoavtalen. Utvidelse av kontoavtalen med nye produkter og tjenester Blir kontohaver og banken enige om å utvide (supplere) gjeldende kontoavtale med andre betalings-tjenester og produkter, vil kontohaver motta gjeldende prisliste og særskilte avtalevilkår for de(n) betalingstjeneste(r) som utvidelsen gjelder for. Om disponenter og fullmaktsforhold De(n) som gis disposisjonsrett til kontoen (disponenter) skal legitimere seg overfor banken og bekrefte riktigheten av opplysningene. Opplysninger om disponenter og fullmaktsforhold noteres på egen blankett og regnes som en del av kontoavtalen. Om opprettelse av konto for mindreårige Opprettelse av konto for midler som den mindreårige ikke har rett til å råde over etter vergemålsloven, må gjøres av verge. Det samme gjelder for opprettelse av konto for mindreårige som ikke har fylt 15 år. En mindreårig som har fylt 15 år kan alene inngå avtale om konto for midler den mindreårige selv har rett til å råde over etter vergemålsloven. Banken kan kreve at en verge bekrefter at den mindreårige har rett til å råde over midlene. Slik konto kan den mindreårige ikke uten samtykke fra verge benytte for annet enn kontante innskudd og uttak. Det gjelder særskilte avtalevilkår for konto for mindreårige. Disse særskilte vilkårene inngår som del av kontoavtalen så lenge kontohaver er mindreårig.
--	---

Aksjesparekonto 3PT skal disponeres av FIRST Fondene AS, org. nr.: 994832107 etter instruks fra kunde.

Kontohavers/Kontoåpners signatur	
Sted, dato	Sted, dato
Kontohavers/Kontoåpners underskrift	Bankens underskrift