

Kundeavtale for privatpersoner

Norne har tillatelse til å yte følgende investeringstjenester etter verdipapirhandelloven § 2-1 mottak og formidling av ordre, utførelse av ordre, egenhandel, porteføljeforvaltning, investeringsrådgivning og plassering av tilbud eller emisjon. I tillegg kommer tilknyttede tjenester etter verdipapirhandelloven § 2-6 oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter, kredittgivning, rådgivning om kapitalstruktur, strategi o.l., rådgivning og tjenester ved fusjoner og oppkjøp, tjenester tilknyttet valutavirksomhet, utarbeidelse og formidling av investeringsanbefalinger, analyser og generelle anbefalinger og tjenester tilknyttet fulltegningsgaranti.

Norne vil ikke benytte informasjonen som oppgis i dette dokumentet til andre formål enn å gjøre de vurderinger foretaket er pålagt å gjennomføre etter lov om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven), verdipapirforskriften, lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven) og hvitvaskingsforskriften.

Som verdipapirforetak er Norne under henvisning til hvitvaskingsloven pålagt å vurdere risikoen for at foretaket utnyttes til hvitvaskingsformål eller terrorfinansiering. Etter loven plikter Norne å innhente opplysninger og tilhørende dokumentasjon om våre kunder og forstå formålet med kundeforholdet. Norne kan ikke gjøre sine tjenester tilgjengelige før disse opplysningene foreligger sammen med tilfredsstillende dokumentasjon. For de tilfeller man finner økt risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering vil Norne, i medhold av de rettslige plikter, foreta mer omfattende undersøkelser.

Dette dokumentet skal bidra til å sikre at Norne får tilstrekkelig informasjon om og dokumentasjon fra kunden. Det kan være nødvendig å innhente ytterligere informasjon og dokumentasjon fra tredjeparter for å tilfredsstillende de rettslige forpliktelser foretaket har.

Opplysningene nedenfor vil bli lagt inn i Nornes kunderegister. Alle opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven. Opplysningene vil kun bli gitt til tredjepart der Norne er rettslig forpliktet til å gjøre dette. En person som har registrerte opplysninger om seg i Nornes registre har krav på innsyn og rett til å få uriktige opplysninger rettet. Slike henvendelser rettes skriftlig til Norne.

I forbindelse med ordreførelse av ikke-komplekse instrumenter yter Norne en såkalt "execution only"-tjeneste, hvilket innebærer direkte bistand til ordreførelse etter Kundens initiativ og beslutning, herunder kundens handel på handelplattform. Foretaket er derfor ikke pålagt å vurdere hvorvidt Kunden har den nødvendige kunnskap og erfaring til å forstå risikoen som er involvert med det aktuelle investeringsproduktet. Norne har følgelig heller ingen plikt til å advare Kunden mot investeringer Kunden ikke har tilstrekkelig kunnskap og erfaring til å forstå risikoen ved. Kunden mottar dermed ikke den samme investorbeskyttelse som kunder som mottar ordreforvaltning og investeringsrådgivning.

Norne kan avstå fra å etablere kundeforhold uten at årsaken til dette blir opplyst om overfor den som ønsker å bli kunde.

1. Kundeinformasjon

KUNDE	Navn (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer)
	Statsborgerskap	Skattemessig hjemland dersom annet enn Norge
	Telefon	Utenlandsk identifikasjonsnummer («TIN»)
	Folkeregistret adresse	Postnummer/ - sted
	Land	E-postadresse
KONTOOPPLYSNINGER	Bankkonto for uttak	VPS-konto
LEGITIMASJON <i>Bekreftet kopi av pass, førerkort eller bankkort må legges ved dersom avtalen ikke er signert med BankID.</i>	Privatkunde (fylles ut av Norne) <input type="checkbox"/> BankID eller <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> Førerkort <input type="checkbox"/> Bankkort	

2. Hvitvaskingskontroll

Norne er forpliktet etter hvitvaskingsloven til å innhente opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art.

FORMÅLET MED KUNDEFORHOLDET OG KUNDEFORHOLDETS TILSIKTE ART	Hva er formålet med kundeforholdet? (Flere svar mulig) Sparings <input type="checkbox"/> Investering <input type="checkbox"/> Annet – vennligste spesifiser: _____	
	Hvilke finansielle instrument kommer du til å handle? (Flere svar mulig) <input type="checkbox"/> Noterte aksjer <input type="checkbox"/> Unoterte aksjer <input type="checkbox"/> Verdipapirfond <input type="checkbox"/> Obligasjoner <input type="checkbox"/> Renteprodukter <input type="checkbox"/> Annet – vennligste spesifiser: _____	
	Hva er forventet antall transaksjoner pr kvartal? <input type="checkbox"/> Hyppig (mer enn 10) <input type="checkbox"/> Middels (mellom 5-10) <input type="checkbox"/> Sjelden (færre enn 5)	
	Hvor mye regner du med å investere i løpet av kundeforholdet? <input type="checkbox"/> Opptil nok 1 mill <input type="checkbox"/> Nok 1-10 mill <input type="checkbox"/> Over nok 10 mill	
MIDLENES OPPRINNELSE	<input type="checkbox"/> Lønn <input type="checkbox"/> Pensjon <input type="checkbox"/> Lån <input type="checkbox"/> Arv/gave <input type="checkbox"/> Avkastning på investering <input type="checkbox"/> Annet – vennligste spesifiser: _____	
EIERFORHOLD	Er du den reelle eier av midlene du skal handle verdipapirer for? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei – gi opplysninger om hvem den reelle rettighetshaver er:	
	Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer)
	Postadresse	Statsborgerskap
	Postkode, by og land	Eierandel/kontrollandel i %
	Skattemessig hjemland (dersom annet enn Norge)	Identifikasjonsnummer («TIN») dersom annet skattemessig hjemland enn Norge)
FULLMAKT	Er det andre personer som skal ha fullmakt til å handle på dine vegne? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja – gi opplysninger om hvem fullmektigen er:	
	Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer)
	Postadresse	Statsborgerskap
	Postkode, by og land	Skattemessig hjemland (dersom annet enn Norge)
	Identifikasjonsnummer («TIN») dersom annet skattemessig hjemland enn Norge)	
POLITISK EKSPONERING	<p>En politisk eksponert person er en person som innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som: 1) statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister, 2) medlem av nasjonalforsamling, 3) medlem av styrende organ i politisk parti, 4) medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes, 5) medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank, 6) ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang, 7) medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlig foretak, 8) direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon.</p> <p>Vennligst angi nedenfor om du en politisk eksponert person, eller er nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en politisk eksponert person. Nært familiemedlem er foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer. Kjent medarbeider er fysisk person som er kjent for å 1) være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i felleskap med politisk eksponert person, 2) ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person, 3) være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person.</p>	

	<input type="checkbox"/> Nei, undertegnede, reelle rettighetshavere eller andre som opptrer på mine vegne er ikke politisk eksponert person, nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en politisk eksponert person
	<input type="checkbox"/> Ja, undertegnede, reelle rettighetshavere eller andre som opptrer på mine vegne er politisk eksponert person, nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en politisk eksponert person. Vennligst legg ved en særskilt redegjørelse for relasjonen

3. Tjenester som dekkes av kundeavtalen

Avtalen gir adgang til å handle finansielle instrumenter på det norske markedet. Du kan enten handle selv på Internett, eller gjennom aksjemegler hos Norne. Avtalen gjelder også opprettelse av Aksjesparekonto, føring av kontoen og oppbevaring av finansielle instrumenter og kontanter på kontoen.

Norne tilbyr også ulike tilleggstjenester. Oppdatert oversikt over hvilke tilleggstjenester som tilbys og tilhørende priser er tilgjengelig på www.norne.no.

4. Aksjesparekonto (ASK)

Innskudd på kontoen kan benyttes til å investere i børsnoterte aksjer, børsnoterte egenkapitalbevis og andeler i aksjefond i Norge («Investeringsuniverset»). Aksjesparekontoen kan dermed ikke benyttes for handel i «exchange traded notes» (ETN), derivater, obligasjoner eller rentefond. Kombinasjonsfond må ha en aksjeandel på mer enn 80 % for å omfattes av ordningen. Aksjeandelen beregnes ved inntektsårets begynnelse. Gevinster ved realisasjon av finansielle instrumenter i Investeringsuniverset skattlegges ikke i forbindelse med realisasjonen, men først når midlene tas ut av kontoen. Mottatt utbytte blir derimot skattlagt løpende. Ved overføring til Aksjesparekontoen vil inngangsverdien videreføres med kontinuitet. Ved uttak fra kontoen anses Kundens innskudd som det som tas først ut. Uttak ut over det som er skutt inn på kontoen, skattlegges som aksjeinntekt hos Kunden.

Føring og vedlikehold av ASK

Kontoen angir de opplysninger som til enhver tid kreves etter regelverket for ASK. Foretaket sørger for oppdatering av opplysningene ved endringer.

- innskudd på kontoen
- oversikt over finansielle instrumenter
- kontantbeholdning
- ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år
- skjermingsgrunnlag
- beregnet skjermingsfradrag for skattleggingsperioden
- skattepliktig uttak på kontoen i løpet av skattleggingsperioden
- kontoens markedsverdi ved årsskiftet
- mottatt utbytte

Oppbevaring

Kundens kontantbeholdning oppbevares på Foretakets klientkonto. Finansielle instrumenter som er registrert i Verdipapirsentralen (VPS) vil bli oppbevart på Kundens VPS-konto merket ASK. Ved inngåelsen av denne avtalen har Kunden gitt Foretaket handelsfullmakt på denne kunden, og Foretaket er Kundens kontofører. For finansielle instrumenter som ikke er registrert i VPS, for eksempel aksjefondsandeler og utenlandske aksjer, har Foretaket opprettet en nominee-konto i Foretakets navn hos fondsforvaltningsselskapet og Kundens aksjefondsandeler er overført til Foretakets nominee-konto.

Skatterapportering

Foretaket er ansvarlig for skatterapportering av aksjesparerkontoen. Foretaket vil rapportere følgende opplysninger til Skatteetaten: Innskuddene (inngangsverdien), ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år, skjermingsgrunnlag, mottatt utbytte, skattepliktig utbytte, kontantbeholdning, uttak fra kontoen i løpet av skattleggingsperioden, beregnet skjermingsfradrag i skattleggingsperioden, skattepliktig gevinst/tap ved uttak på kontoen i løpet av skattleggingsperioden og kontoens markedsverdi (formuesverdi) ved årsskiftet

Ved inngåelsen av avtalen om ASK gir Kunden Foretaket fullmakt til å innhente opplysninger som trengs for korrekt skatterapportering hos skattemyndigheter, forvaltningsselskaper for aksjefond og eventuelle relevante organer eller foretak.

Flytting og opphør av ASK

Kunden kan flytte sin aksjesparerkonto helt eller delvis til annen Tilbyder etter begjæring fra Kunden. Foretaket er da forpliktet til å overføre all relevant informasjon av skattemessig betydning til Tilbyder. Ved Kundens anmodning om flytting, anses Kunden i å ha samtykket i at all relevant informasjon overføres til Tilbyder. Foretaket vil ved flyttebegjæring overføre verdipapirer, kontantbeholdning og nødvendige skatteopplysninger innen 10 dager etter at flyttebegjæring er mottatt. Dersom oppgjørsfristen for salg av finansielle instrumenter er lenger enn 10 dager, overførsel skje innen 5 dager etter oppgjørsfristen for salget.

Kunden kan begjære ASK opphørt. Foretaket vil ved begjæring fra Kunden om opphør – etter kundens instruks – realisere finansielle instrumenter på ASK eller overføre de finansielle instrumenter til relevante Kontoer som kunden oppgir.

5. Vilkår og bekreftelse

Forretningsforholdet mellom kunden og Norne vil være regulert av verdipapirhandelloven med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Norne og kunden samt Nornes alminnelige forretningsvilkår slik de til enhver tid foreligger.

Kunden bekrefter og samtykker ved undertegning av denne avtalen;

- å ha lest og akseptert Nornes alminnelige forretningsvilkår
- å ha lest og akseptert Nornes vilkår for verdipapirhandel på Internett
- å ha lest og akseptert Nornes til enhver tid gjeldende retningslinjer for ordreførelse
- å ha lest informasjon om kundeklassifisering og akseptert Nornes klassifisering av kunden som **ikke-profesjonell**
- å ha lest informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter
- å ha lest informasjon om ASK: hvilke midler som kan inngå på kontoen, relevante skatteregler, at det ikke løper renter på innestående kontanter på kontoen og forholdet til innskuddsgarantiordningen
- at kundeordre kan utføres utenfor regulert marked eller MHF i den grad retningslinjene for ordreførelse tillater dette
- at verdipapir oppbevares i samledepot (iht. Verdipapirforskriften §§ 9-16 til 9-20, Tiltak for beskyttelse av kunders aktiva)
- at informasjon som ikke er rettet til kunden spesifikt kan gis på Nornes nettsider dersom dette anses hensiktsmessig
- at informasjon rettet til kunden kan sendes elektronisk

Kunden plikter å informere Norne om relevante endringer i den informasjon som er angitt foran (herunder om endringer i skattemessig hjemland).

UNDERSKRIFTER	Sted og dato	KUNDENS UNDERSKRIFT
		KUNDENS NAVN (blokkbokstaver)
	Sted og dato (<i>fylles ut av Norne Securities AS</i>)	Norne Securities AS (<i>fylles ut av Norne Securities AS</i>)

Informasjon om aksjesparekonto

Relevante skatteregler

Skattefordelene ved aksjesparekonto innebærer at du kan bytte aksjefond og aksjer uten at det utløser skatt umiddelbart. Skatten utløses først når gevinsten tas ut av aksjesparekontoen. Du kan derfor ta ut opp til opprinnelig investert beløp uten å realisere skatt på gevinsten. Dersom du realiserer tap vil du ikke få fradrag for tapet uten å avslutte aksjesparekontoen.

Hvilke midler kan inngå på kontoen?

Du kan eie norske børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis, og norske aksjefond med en aksjeandel på over 80%. Du kan også oppbevare kontanter på aksjesparekonto, men husk at det ikke betales renter på kontanter på aksjesparekonto.

Renter

Etter gjeldende regler er det ikke tillatt å utbetale renter på kontantinnskudd på aksjesparekonto. Eventuelle kontanter på aksjesparekonto vil derfor ikke være rentebærende.

Kostnader

Kostnader forbundet med aksjesparekonto fremgår av vår prisliste: <https://norne.no/verdipapirhandel/priser/>

Innskuddsgarantiordningen

Innskuddsgarantiordningen gjelder kontantinnskudd i bank og skal beskytte kunden dersom banken settes under offentlig administrasjon (går konkurs). Aksjesparekonto er ikke en bank-konto og er derfor ikke tilknyttet innskuddsgarantiordningen. Dine finansielle instrumenter på aksjesparekontoen kan bestå av aksjer, egenkapitalbevis og verdipapirfondsandeler. Aksjer og egenkapitalbevis vil stå oppført på din VPS-konto. Verdipapirfondsandeler registreres på Nornes nominee-konto. Kunden vil til enhver tid ha fullt innsyn i sin VPS-konto og beholdning av andeler i verdipapirfond registrert hos Norne. Dine finansielle instrumenter vil holdes utenfor en eventuell konkurs i Norne og du vil være sikret tilgang til disse om så skulle skje. De finansielle instrumentene på nominee-konto er dekket av Verdipapirforetakenes sikringsfond (<http://www.verdipapirforetakenessikringsfond.no/>), som dekker opp til NOK 200.000,- per kunde.

Kontantinnskudd på aksjesparekonto vil være tilknyttet Norne sin klientkonto. Norne plikter til enhver tid å holde kundens midler atskilt fra Nornes egne midler og andre kunders midler ved separat registrering. Klientmidler vil således holdes utenfor boet i forbindelse med en eventuell konkurs i Norne. Bankenes sikringsfond (www.bankenessikringsfond.no) dekker bankinnskudd opp til NOK 2 millioner per kunde dersom banken settes under offentlig administrasjon. For innskudd på klientkonto i Nornes navn anses Norne som kunde, slik at grensen på NOK 2 millioner gjelder for samlede innskudd på klientkontoen i banken.