

## Blankett for inngåelse av avtale om individuell sparing til pensjon (IPS)

### Kundeopplysninger

Etternavn:	Fornavn:
Adresse:	Fødselsnummer:
Postnummer/sted:	Telefon/mobil:
Land:	E-post:

### Tilbyder av IPS-kontoen

Navn: Eika Kapitalforvaltning AS	Organisasjonsnummer: 979 561 261
Adresse: Pb. 2349 Solli, 0201 Oslo	Telefonnummer/e-post: 22878183 / fond@eika.no

### Personvern

Eika Kapitalforvaltning er ansvarlig for behandling av personopplysningene som oppgis og hentes inn. Vi trenger dine opplysninger for å kunne oppfylle lovpålagte krav og for å kunne oppfylle avtalen og/eller gjennomføre avtalte transaksjon med deg. Vi lagrer opplysningene så lenge det er påkrevet i lov eller forskrift eller så lenge det kan oppstå et erstatningskrav. Informasjon om dine rettigheter rundt blant annet innsyn, samtykke, dataportabilitet, klage og sletting finner du på vår personvernside på [www.eika.no](http://www.eika.no). Har du spørsmål, kan vår personvernsgiver kontaktes på e-post [personvern.forvaltning@eika.no](mailto:personvern.forvaltning@eika.no)

### Viktig informasjon om avtalen før den inngås:

- Kunden kan spare opptil kr. 40 000 per år innenfor ordningen. Det innbetalte beløp kan kreves fradratt i kundens alminnelige inntekt. Kunden velger selv størrelsen på- og tidspunktet for innbetalingene.
- Midlene er bundet frem til uttak.
- Avtalen kan inngås av personer som er fylt 18 år, og det kan spares i ordningen frem til fylte 75 år. Kunden kan tidligst ta ut alderspensjon fra fylte 62 år. Alderspensjon skal utbetales i et fastsatt antall år fra uttak av pensjonen og minst til fylte 80 år, men ikke mindre enn 10 år.
- Uttak skal skattlegges som alminnelig inntekt (som i 2017 er 24 prosent).
- Verdien på kontoen er unntatt formuesskatt.
- Det er ikke knyttet forsikringer eller garantier til avtalen.
- Ordinære kostnader knyttet til kjøp og salg av finansielle instrumenter (typisk forvaltnings-, tegnings- og innløsningshonorar for fond) vil påløpe.

Ved å signere denne blanketten inngås avtale om individuell sparing til pensjon (IPS) med Eika Kapitalforvaltning AS. Avtalen er en del av dette dokument og følger vedlagt. Jeg bekrefter å ha lest, forstått og akseptert avtalen:

Dato:	Kundens signatur:
-------	-------------------

# AVTALE OM INDIVIDUELL SPARING TIL PENSJON

Mellom Kunde (heretter «**Kunden**») og Eika Kapitalforvaltning AS, org. nr. 979 561 261, (heretter «**Eika**»), hvor Kunde og Eika i fellesskap er benevnt «**Partene**», er det inngått følgende avtale (heretter «**Avtalen**») om individuell sparing til pensjon (heretter «**IPS**»), jf. skatteloven § 6-47 (1) d) med tilhørende forskrift («**IPS-forskriften**»<sup>1</sup>):

## 1. Om Partene og Avtalen

Eika er et forvaltningsselskap for verdipapirfond med registrert adresse i Parkveien 61, 0254 Oslo, som er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Eika er et datterselskap av Eika Gruppen AS, som igjen er eid av bankene i Eika-alliansen.

Kunden er over 18 år, og har inngått Avtalen som privatperson.

Denne Avtale skal gi Kunden rett til alderspensjon i samsvar med bestemmelsene i IPS-forskriften §§ 6-47-1 til 6-47-17.

## 2. Informasjon før inngåelse av Avtalen

Reglene om IPS krever at tilbyder, før avtale inngås, må gi kunden skriftlige opplysninger om binding av pensjonskapitalen i avtaleperioden, om at avtalen gir rett til alderspensjon, om eventuell forsikring er knyttet til avtalen, samtlige kostnader knyttet til avtalen, reglene for utbetaling av ytelser, samt relevante skatteregler.

Kunden bekrefter ved sin aksept av Avtalen å blant annet ha blitt gjort kjent med følgende før Avtalen ble inngått:

- Avtalen gir Kunden rett til alderspensjon i henhold til reglene i skatteloven § 6-47 (1) d) med tilhørende forskrift.
- Kunden kan spare opptil kr. 40 000 per år. Det innbetalte beløp kan kreves fradratt i Kundens alminnelige inntekt.
- Midlene er bundet frem til uttak, jf. nedenfor.
- Avtalen kan inngås av personer som er fylt 18 år, og det kan spares i ordningen inntil fylte 75 år. Kunden kan tidligst ta ut alderspensjon fra fylte 62 år. Alderspensjon skal utbetales i et fastsatt antall år fra uttak av pensjonen og minst til fylte 80 år, men ikke mindre enn 10 år.
- Uttak skal skattlegges som alminnelig inntekt (som i 2017 er 24 prosent).
- Verdien på kontoen er unntatt formuesskatt.
- Det er ikke knyttet forsikringer til Avtalen
- Ordinære kostnader knyttet til kjøp og salg av finansielle instrumenter (typisk forvaltnings-, tegnings- og innløsningshonorar for fond) vil påløpe.

---

<sup>1</sup> Se forskrift av 24. oktober 2017 om endring i forskrift 19. november 1999. nr. 1158 til utfylling og gjennomføring av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14

### **3. Avtaleinngåelsen**

Avtalen kan inngås ved fysisk signering på «blankett for avtale om individuell sparing til pensjon» (hvor denne Avtale inngår som vedlegg), eller ved digital inngåelse. I sistnevnte tilfelle vil Kunden, som da vil være innlogget, akseptere Avtalen ved avkrysning av at vedkommende har lest, akseptert og godtatt Avtalen. Avtalen vil sendes på e-post til Kunden samt lagres i nettposten.

### **4. Kartlegging av Kundens behov og ønske om risiko – rådgivning**

I forbindelse med Avtalen vil Eika gi Kunden et råd om sammensetningen av porteføljen basert på en kartlegging av Kundens behov, ønske om risiko og tiden frem til uttak av pensjonen. Innenfor det produktspekter Eika tilbyr velger Kunden selv hvilke aktiva som skal inngå i porteføljen, og dermed også om rådet skal følges eller ikke.

Når Kunden har nådd en alder med få år igjen til uttak av pensjonen vil Eika om nødvendig gi Kunden et råd om risikoreducerende tiltak.

### **5. Årlige innbetalinger under ordningen**

Samlet årlig innbetaling av innskudd, vederlag for administrasjon av avtalen og vederlag for forvaltning av årets innskudd kan ikke overstige kr. 40 000. Innbetalinger kan ikke trekkes av pensjonskapitalen.

Kunden kan selv velge størrelse på- og tidspunkt for innbetaling.

Kunden kan fortsette innbetaling inntil fylte 75 år.

### **6. Vilkårene for forvaltning**

Kunden velger selv hvilke aktiva som skal inngå i portefølje innenfor det produktspekter som Eika tilbyr, og har til enhver tid rett til å endre sammensetningen av porteføljen. Kostnadene ved forvaltning-, tegning- og innløsning fremgår nedenfor under punkt 8.

Kunden vil kunne foreta handel gjennom Eikas ulike handelsplattformer, eller manuelt ved bruk av blanketter og ved hjelp av Kundens lokale sparebank.

### **7. Vilkår for utbetaling**

Kunden kan tidligst ta ut alderspensjon ved fylte 62 år. Dersom Kunden har rett til uføreytelser fra folketrygden kan Kunden likevel kreve at Eika straks begynner utbetaling. Den nærmere fastsettelse av slike ytelser skal skje i henhold til reglene i IPS-forskriften.

Kunden skal gi Eika melding om når alderspensjonen skal utbetales. Med mindre Kunden gir melding om annet kommer pensjonen uansett til utbetaling ved fylte 75 år. Uttak av pensjon er ikke til hinder for at Kunden fortsetter innbetaling av innskudd i henhold til Avtalen.

Alderspensjonen skal utbetales i et fastsatt antall år fra uttak av pensjonen og minst til Kunden har fylt 80 år, men likevel aldri i mindre enn 10 år. Kunden kan dog bestemme at pensjonen skal

utbetales i en lengre periode. Både Kunden og Eika kan likevel kreve at utbetalingstiden settes ned til det antall hele år som er nødvendig for at samlet årlig alderspensjon utgjør om lag 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp.

Utbetalingsperiodens lengde kan endres ved fylte 67 år, og for øvrig etter avtale mellom Kunden og Eika. Kunden kan uansett på ethvert tidspunkt etter uttak endre uttaksgraden til fullt uttak av pensjon.

Alderspensjonen i det enkelte år fastsettes med sikte på at den ikke skal utgjøre en større andel av pensjonskapitalen enn den andelen det aktuelle året utgjør av den gjenværende utbetalingsperioden. Det kan avtales at alderspensjonen etter 10 års utbetaling skal settes ned, men ikke med mer enn 50 prosent.

Kunden kan kreve at utbetalingen skal utsettes/ikke utbetales i den utstrekning Kunden mottar lønn.

## **8. Kostnader ved Avtalen**

Det påløper ingen kostnader ved opprettelse, drift og administrasjon av Avtalen. Eika står fritt likevel fritt til på ethvert tidspunkt å innføre slike kostnader etter forutgående varsel til Kunden.

Transaksjons- og/eller forvaltningskostnader slik de til enhver tid gjelder for de enkelte finansielle instrumenter som tilbys, vil påløpe. Verdipapirfondene som tilbys innenfor ordningen vil ha et forvaltningshonorar mellom 0,2%-2%, et tegningshonorar mellom 0%-2% og et innløsningshonorar mellom 0%- 0,5%. For en nærmere oversikt over kostnadene knyttet til det enkelte finansielle instrument vises det til [www.eika.no](http://www.eika.no). Kunden vil under enhver omstendighet få nærmere informasjon om kostnadene før handler gjennomføres.

## **9. Flytting, endring og oppsigelse av Avtalen**

Kunden kan flytte Avtalen med tilhørende midler til en annen institusjon. Flytting skal skje etter forsikringsvirksomhetsloven § 6-13 og 6-14 (6).

Kunden kan når som helst si opp/avbryte Avtalen. Eika skal i så fall utstede pensjonskapitalbevis etter reglene i innskuddspensjonsloven § 6-2. Alderspensjonskapitalen i henhold til slike pensjonskapitalbevis kan overføres til en annen IPS-avtale som Kunden har, og inngå i alderspensjonskapitalen knyttet til denne avtalen.

## **10. Ved Kundens død**

Retten til pensjonskapitalen faller ikke bort ved Kundens død. Pensjonskapitalen i henhold til Avtalen skal da benyttes til barnpensjon eller i tilfelle etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer etter reglene i innskuddspensjonsloven § 7-7. Pensjonskapital som ikke benyttes til slike ytelser utbetales som et engangsbeløp til dødsboet.

## **11. Overdragelse/pantsettelse mv., samt motregning**

Pensjonskapitalen og retten til utbetaling av ytelser etter Avtalen kan ikke overdras eller pantsettes eller på annen måte benyttes til dekning av Kundens kreditorer. Kundens rettigheter etter Avtalen kan heller ikke gjenkjøpes av Eika.

Motregning kan ikke skje i midler som inngår i pensjonskapitalen. Ved utbetaling av ytelser kan det likevel foretas motregning med krav som utspringer av Avtalen.

## **12. Ansvar**

Kunden erkjenner at informasjonen som gis innenfor Avtalen ikke under noen omstendighet skal oppfattes som et råd eller tilbud om å kjøpe eller selge finansielle instrumenter, med unntak av der hvor det eksplisitt fremgår at et råd faktisk ytes. Ved behov for investeringsrådgivning kan Kundens lokale sparebank eller Eika kontaktes.

Verdipapirfondenes nøkkelinformasjon og prospekter ligger tilgjengelig i Eikas handelsløsninger og nettsider. Kunden må sette seg grundig inn i disse dokumentene før investeringsbeslutning foretas.

Det gjøres oppmerksom på at historisk avkastning ikke er noen garanti for fremtidig avkastning, og at fremtidig avkastning blant annet vil avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risikoprofil og forvaltningshonorar. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

## **13. Personopplysninger og forretningsvilkår**

Eika foretar sammenstilling, lagring og utlevering av innsamlede og registrerte personopplysninger, og er behandlingsansvarlig for disse. Formålet med behandlingen av personopplysninger er å kunne oppfylle forpliktelsene i herværende Avtale, samt å oppfylle opplysningsplikten i henhold til gjeldende regler – for eksempel overfor ligningsmyndighetene. Kunden kan be om innsyn i registrerte personopplysninger samt kreve retting av eventuelle feil ved henvendelse til kundens lokalbank eller Eika. Kunden kan også, på nærmere vilkår, kreve opplysningene slettet. Opplysningene vil bli lagret så lenge det er nødvendig for å oppfylle formålet med behandlingen.

Det vises for øvrig til Eikas forretningsvilkår og personvernserklæring, som Kunden ved inngåelse av Avtalen anses å ha akseptert slik de til enhver tid er utformet. Dokumentene er tilgjengelig på Eikas nettsider.

## **14. Tvisteløsning**

Enhver tvist som springer ut av Avtalen skal løses etter norsk rett og med Oslo tingrett som vernetting.

Kunden kan bringe en eventuell tvist inn for Finansklagenemnda til uttalelse. Se Eikas nettside for nærmere informasjon om klageadgangen.