

OVERFØRING AV FONDSANDELER FRA ANDRE FONDSFORVALTERE



Fødselsnummer

Organisasjonsnummer

Navn/Firmanavn

Adresse

Postnummer Poststed

Telefon dagtid Mobiltelefon

E-post adresse

VPS konto

Legitimasjonskontroll

Som fondsforvaltningsselskap er vi lovpålagt å innhente legitimasjon fra nye kunder. Vennligst legg ved bekreftet kopi av offentlig godkjent legitimasjonsdokument, f.eks. pass, bankkort eller førerkort.

Bekreftet kopi

Bekreftet kopi kan gis av to myndige personer eller forvaltningsselskap, bank, postkontor og offentlige etater.

Kopi bekreftet av to myndige personer skal inneholde begge personenes navn, fødselsdato, kontaktopplysninger, signatur, samt dato/sted for bekreftelsen.

For firmakunder må det vedlegges bekreftet kopi av firmaattest, ikke eldre enn 3 mnd, samt bekreftet kopi av legitimasjon for de(n) som skal disponere fondsbeholdningen.

Gjennomføring av handel kan først skje når nødvendige dokumenter er fremlagt.

JEG/VI ØNSKER Å INNLØSE FØLGENDE ANDELER:

Navn på fond	Alle andeler	eller	Antall andeler	eller	Beløp
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="text"/>		kr <input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="text"/>		kr <input type="text"/>

Oppgjør for innløsning overføres til min/vår bankkonto

Jeg gir samtidig Sigma Fondsforvaltning AS fullmakt til å innhente informasjon om innløsningsverdien og tidspunkt for mottatt oppgjør. Jeg gir også fullmakt til, gjennom betalingsmottakers bank – å belaste ovennevnte konto med angitt beløp for overføring til betalingsmottakers konto. Fullmakten gjelder kun for én enkeltstående belastning pr. fond (maks kr 5 millioner).

Jeg/vi gir samtidig Sigma Fondsforvaltning AS fullmakt til å kontrollere disposisjonsrett til oppgitt konto, samt innhente bekreftelse på at det er dekning på konto.

Denne engangfullmakten er gyldig inntil syv virkedager etter at fullmakten er signert. Skal betalingen skje frem i tid, er fullmakten gyldig i inntil syv virkedager etter den dato belastningen skal gjennomføres i.h.t. fullmakten. Se fullstendige vilkår på baksiden.

JEG/VI ØNSKER Å TEGNE ANDELER I SIGMAFONDENE FORDELT SOM FØLGER:

Aksjefond	Min. førstegangstegning	Tegningsbeløp inkl. omkostninger
Sigma Energy	kr 1.000	kr eller % <input type="text"/>
Sigma Life Sciences	kr 1.000	kr eller % <input type="text"/>
Sigma Nordic	kr 1.000	kr eller % <input type="text"/>
Sigma Global Explorer	kr 1.000	kr eller % <input type="text"/>

JA TAKK! Jeg ønsker at Sigma Fondsforvaltning AS skal opprette en VPS-konto for meg/oss kostnadsfritt.

Endringsmeldinger, beholdningsrapporter, markedsrapporter og årsoppgaver ønskes tilsendt på papir.

Undertegnede bekrefter samtidig å ha gjort seg kjent med og tilegnet seg de opplysninger som fremkommer i de valgte fondsprospekter og vedtekter.

Jeg/vi er også informert om at historisk avkastning i ikke gir garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil bl.a avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Hvis fondets underliggende investeringer er foretatt i andre valutaer enn fondets valuta vil valutakursendringer kunne påvirke fondets avkastning.

Sted Dato Signatur
Ferdig utfyllt og signert blankett sendes: Sigma Fondsforvaltning AS, Sjølystveien 3, 4610 Kristiansand eller på faks: (+ 47) 38 05 65 01

INFORMASJON OM HANDEL I SIGMAFONDENE

Tegning av andeler - engangstegning

Tegning av andeler gjøres gjennom Sigma Fondsförvaltning AS eller forvaltningsselskapets utvalgte distributører. Tegning registreres på fremtidig ukjent kurs og gjennomføres til andelsverdien ved første kursberegning etter tegningstidspunktet når fondet har mottatt oppgjør til sin bankkonto, normalt første virkedag etter mottatt tegningsblankett. Fondsförvaltningsselskapet tar forbehold om forsinket håndtering av handel som følge av tekniske og andre forhold utenfor selskapets kontroll.

Tegning av andeler - spareavtale.

Det kan opprettes spareavtale i fondene og fast trekk gjennomføres med etablering av AvtaleGiro. Tegning av andeler skjer til andelsverdien ved første kursberegning etter belastningsdato. Termintrekk på spareavtale kan annulleres 5 dager før belastningsdato ved å kontakte selskapet eller inntil 24 timer før forfall i din nettbank.

Innløsning

Innløsning effektueres iht. Lov om verdipapirfond § 6-9 til kurs den første kursberegningdagen etter at skriftelig innløsningskrav er mottatt av Sigma Fondsförvaltning, dvs. innløsningskravet må være selskapet i hende innen kl. 12.00 for å få samme dags kurs og innløsningskravet må inneholde alle nødvendige opplysninger for at handelen skal kunne gjennomføres. Fondsförvaltningsselskapet tar forbehold om forsinket håndtering av handel som følge av tekniske og andre forhold utenfor selskapets kontroll.

Prospekt og vedtekter

Ved kjøp av andeler i verdipapirfond bør du ha gjort deg kjent med, og tilegnet deg de opplysninger som fremkommer i det enkelte fonds prospekt og vedtekter. Se: www.sigmafondene.no.

Omkostninger

	Tegning	Innløsning	Bytte mellom fond
0 - 499 999,99	2,0%	0,2%	0
500 000 - 999 999,99	1,5%	0,2%	0
1 000 000 - 2 499 999,99	1,0%	0,2%	0
2 500 000 - 4 999 999,99	0,5%	0,2%	0
5 000 000 - 9 999 999,99	0,3%	0,2%	0
10 000 000 - >	0,2%	0,2%	0

Forvaltningshonorar

Forvaltningshonoraret består av en fast del på 2% p.a. pluss/minus en variabel del som utgjør +/-1% og kan maksimalt bli 3% dvs. vil ligge i intervallet 1-3% avhengig av fondets avkastning i forhold til sin referanseindeks. Fast forvaltningshonorar beregnes daglig og belastes månedlig. Variabelt forvaltningshonorar beregnes daglig og belastes ved utløpet av hvert kalenderår. Se fondets vedtekter for ytterligere informasjon.

Lov om opplysningsplikt ved fjernsalg

I henhold til Lov om opplysningsplikt og angrerett gjelder ikke angrerett ved kjøp og salg av andeler i verdipapirfond og vi henviser til det enkelte fonds prospekt og vedtekter (se over) og ber deg gjøre deg kjent med disse.

Din konto på internett

Som andelseiere i Sigmafondene kan du få tilgang til daglig oppdatert fondsbeholdning på internett. Tjenesten som benyttes er VPS Investortjeneste. Gjennom denne kan du følge med på verdiutviklingen for dine fond og kjøpe/selge andeler, tegne spareavtale og bytte mellom fond. For å benytte tjenesten må du kjenne din brukerid (fødsels- og personnummer) og VPS konto ved første gangs pålogging, samt ha knyttet en bankkonto til din VPS konto. Passord sendes i posten. Se: www.sigmafondene.no

Personopplysninger

Sigma Fondsförvaltning AS behandler og oppbevarer personopplysninger iht. personopplysningsloven, lov om verdipapirfond og skatteloven med tilhørende forskrifter. Personopplysningene på VPS-konti blir regelmessig oppdatert mot Folkeregisteret. Forvaltningsselskapet har taushetsplikt og kan kun utlevere informasjon dersom andelseier samtykker i dette, eller når det er påkrevet ved lov eller forskrift. Andelseier kan kreve innsyn i de registrerte opplysningene, samt forvaltningsselskapets rutiner for behandling av disse.

Skattemessige forhold

Skattebeskrivelsen nedenfor er utelukkende ment som en veiledende orientering. Den gir kun en overordnet oversikt, og i det enkelte tilfellet kan derfor den skattemessige behandlingen bli en annen. Vennligst ta kontakt med din lokale skatterådgiver for mer informasjon.

Beskatning av aksjefondet

Aksjefond er fritatt fra skatteplikt på gevinst og har ikke fradragsrett for tap ved realisasjon av aksjer, uavhengig av hvor selskapene er hjemmehørende. 3% av netto skattefri gevinst skal likevel anses som skattepliktig. Aksjefond er fritatt fra skatteplikt på aksjeutbytte fra selskaper hjemmehørende innenfor EØS-området, men kan være pliktig til å betale skatt på utbytter fra andre utenlandske selskaper. Videre har aksjefond skatteplikt for nettoinntekter fra obligasjoner og øvrige rentepapirer. Aksjefond er fritatt for formuesskatt.

Investorer med skatteplikt i Norge

Private investorer

Aksjefondsandeler er omfattet av bestemmelsene i Aksjonærmodellen. Andelseierne beskattes ikke løpende for verdistigningen i aksjefondet, men først ved salg (realisasjon) av andelen. Det betales 28% skatt på gevinst som overstiger avkastningen på skjermingsrenten. Realisert tap er fradragsberettiget i alminnelig inntekt med 28%. Flytting av innskudd mellom fond (fondsbytte) anses som realisasjon, og utløser således skatteplikt. Ved realisasjon av fondsandeler, anses de andelen som er kjøpt først å være solgt først (først inn/først ut).

Selskaper

Juridiske andelseiere (aksjeselskap mv.) som er omfattet av Fritaksmodellen, er fritatt for skatteplikt på gevinst ved salg (realisasjon) av andelen. Tilsvarende er tap ikke fradragsberettiget. 3% av netto skattefri gevinst skal likevel anses som skattepliktig. Netto tap kan ikke fradragsføres, verken i inntektsåret eller ved fremføring til senere år.

Formuesbeskatning

Formuesverdien av aksjefond settes til andelenes markedsverdi ved årsskiftet (pr. 01.01).

Investorer med skatteplikt utenfor Norge

Aksjefondet blir p.t. ikke aktivt markedsført utenfor Norge, følgelig bes investorer med skatteplikt utenfor Norge om å kontakte lokal rådgiver for informasjon om den enkeltes skattemessige behandling.

Rapporter, årsoppgaver og myndighetsrapportering

Som andelseier i Sigmafondene vil du få tilsendt årsoppgaver direkte fra VPS og avsender vil være kontofører for din VPS konto. Har du innløst andeler i skatteåret vil du også få tilsendt en realisasjonsoppgave fra VPS som forestår all myndighetsrapportering på vegne av forvaltningsselskapet. I tillegg vil du med jevne mellomrom få tilsendt markeds- og årsrapporter direkte fra forvaltningsselskapet. Dersom du har valgt å motta endringsmeldinger elektronisk vil øvrig informasjon også sendes til denne adressen.

Vilkår for Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel

Betaling med engangsfullmakt er en banktjeneste som bankene i Norge samarbeider om. I forholdet mellom betaler og betalers bank gjelder følgende standard vilkår:

1. Tjenesten Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel suppleres av kontoavtalen mellom betaler og betalers bank, se særlig kontoavtalen del C, Generelle vilkår for innskudd og betalingsoppdrag.
2. Kostnader ved å bruke Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel fremgår av bankens gjeldende prislister/kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte. Banken vil belaste oppgitt konto for påløpte kostnader.
3. Engangsfullmakten signeres av betaler og leveres til betalingsmottaker. Betalingsmottaker vil levere belastningsoppdraget til sin bank som igjen kan belaste betalers bank.
4. Ved et eventuelt tilbakekall av engangsfullmakten skal betaler først ta forholdet opp med betalingsmottaker. Etter finansavtaleloven skal betalers bank medvirke hvis betaler tilbakekaller et betalingsoppdrag som ikke er gjennomført. Slikt tilbakekall kan imidlertid anses som brudd på avtalen mellom betaler og betalingsmottaker.
5. Betaler kan ikke angi et større beløp på engangsfullmakten enn det som det på belastningstidspunktet er disponibelt på konto. Betalers bank vil normalt gjennomføre dekningskontroll før belastning. Belastning ut over disponibelt beløp skal betaler dekke inn umiddelbart.
6. Betalers konto vil bli belastet på angitt belastningsdag. Dersom belastningsdag ikke er angitt i engangsfullmakten vil kontobelastning skje snarest mulig etter at betalingsmottaker har levert oppdraget til sin bank. Belastningen vil likevel ikke skje etter engangsfullmaktens gyldighetsperiode som er angitt foran. Betaling vil normalt være godskrevet betalingsmottaker en til tre virkedager etter angitt belastningsdag/innleveringsdag.
7. Dersom betalers konto blir urettmessig belastet på grunnlag av en engangsfullmakt, vil betalers rett til tilbakeføring av belastet beløp bli regulert av kontoavtalen og finansavtaleloven.