

TEGNINGSBLANKETT SPAREAVTALE



Fødselsnummer

Organisasjonsnummer

Navn/Firmanavn

Adresse

Postnummer Poststed

Telefon dagtid Mobiltelefon

E-post adresse

VPS konto

Navn disposisjonshaver (kun firma)

Fødselsnr. disposisjonshaver

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.

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.

JEG/VI VIL TEGNE SPAREAVTALE FOR:

Aksjefond	Min. sparebeløp pr. termin	Sparebeløp inkl. omkostninger
Sigma Energy	kr 500	kr <input type="text"/>
Sigma Life Sciences	kr 500	kr <input type="text"/>
Sigma Nordic	kr 500	kr <input type="text"/>
Sigma Global Explorer	kr 500	kr <input type="text"/>

Jeg/vi gir herved Sigma Fondsforvaltning AS fullmakt til å belaste min/vår bankkonto og kontrollere rett eierskap til denne.

Ved tegning av spareavtale etableres Avtalegiro. Vedlagt følger formular og vilkår for Avtalegiro som må returneres sammen med spareavtalen.

Jeg/vi ønsker at trekk på spareavtale skal skje den _____ i måneden, første gang den _____

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 våre fond 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 utfylt og signert blankett sendes: Sigma Fondsforvaltning AS, Sjølystveien 3, 4610 KRISTIANSAND eller på faks: (+ 47) 38 05 65 01



SIGMA FONDSFORVALTNING AS - Org.no. 989 309 439
Sjølystveien 3
4610 Kristiansand

T: (+47) 38 05 65 00
F: (+47) 38 05 65 01

post@sigmafondene.no
www.sigmafondene.no

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 påkrevd 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 andelene. 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 andelene 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 andelene. 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.

VEDLEGG TIL SPAREAVTALE

AUTOMATISK BETALING AV FASTE REGNINGER

Avtale	KID (Fylles ut av Sigma Fondsförvaltning AS)	Mottakers konto	Beløpsgrense pr. måned*
<input type="checkbox"/> Sigma Energy		1201.42.28460	Kr. _____
<input type="checkbox"/> Sigma Life Sciences		1201.42.28479	Kr. _____
<input type="checkbox"/> Sigma Nordic		1201.42.28452	Kr. _____
<input type="checkbox"/> Sigma Global Explorer		1503.18.13716	Kr. _____

*] Det er ikke krav til å sette et maksbeløp. Dersom du velger å ikke fylle ut beløp kan du når som helst endre spareavtalen uten å måtte kontakte din bankforbindelse.

Belast mitt kontonummer: _____

Jeg ønsker IKKE å motta varsel i forkant av betalingen(e).

Navn _____

Adresse _____

Postnummer _____ Poststed _____

Sted/dato _____

Underskrift _____

Formularet fylles ut, signeres og sendes sammen med utfylt spareavtale til:

SIGMA FONDSFORVALTNING AS
Sjølystveien 3
4610 KRISTIANSAND

Skjema kan også sendes på faks til: +47 38 05 65 01
Se baksiden for fullstendige avtalevilkår.

Kort beskrivelse av Avtalegiro

Avtalegiro er en tjeneste hvor kunden (betaler) gir sin bank (betalers bank) i oppdrag å betale regninger ved å belaste kundens konto for overføring til en betalingsmottakers konto (et fast betalingsoppdrag). Bare betalingskrav (regninger) fra betalingsmottakere som betaler har bekreftet til banken (fast betalingsoppdrag) omfattes av tjenesten. Det vises til punkt 2 nedenfor. De betalingsmottakere som betaler har opprettet faste betalingsoppdrag for, vil sende betalingskravet til banken. Det vises til punkt 3. Senest syv dager før regningen skal betales vil det bli sendt varsel til betaler med informasjon om hvilke regninger som skal betales og hva regningen gjelder. Det vises til punkt 4. Betaler kan inntil dagen før betaling skje, stanse betalingen. Det vises til punkt 5. Nærmere om hvordan betalers regninger blir betalt og til hvilket tidspunkt, fremgår av punkt 6.

Faste betalingsoppdrag

For hver betalingsmottaker som skal omfattes av Avtalegiro, skal betaler opprette et fast betalingsoppdrag til banken. For samme betalingsmottaker kan det opprettes flere faste betalingsoppdrag dersom betaler ønsker det og betalingsoppdragene er av forskjellig art. Banken skal gi betaler informasjon om hvilke betalingsmottakere som er tilsluttet tjenesten. I et fast betalingsoppdrag skal det bl.a. være mulig å angi betalingsmottakers navn, adresse og kontonummer, samt betalingsoppdragets varighet og beløpsgrense pr. betalingskrav. Faste betalingsoppdrag kan opprettes samt tilbakekalles, sperres og endres av betaler ved personlig fremmøte i banken eller på annen måte etter nærmere anvisning. Et tilbakekall, en sperring eller en endring skal være gjennomført fra og med påfølgende virkedag etter at beskjed fra betaler er mottatt i banken. Banken kan ikke endre et fast betalingsoppdrag uten samtykke fra betaler, med unntak av betalingsmottakers kontonummer. Etter opprettelsen av et fast betalingsoppdrag vil betaler motta forhåndsvarsel som nevnt i punkt 4, før kontoen skal belastes. Banken skal periodisk sende betaler informasjon om opprettede faste betalingsoppdrag og eventuelle tilbakekallinger, sperringer eller endringer.

Innlevering av betalingskrav

Betaler samtykker i at opplysninger om faste betalingsoppdrag kan gis til betalingsmottaker. Opplysningene vil gjøre det mulig for betalingsmottaker å framsette betalingskrav mot betaler gjennom Avtalegiro tjenesten.

Forhåndsvarsel til betaler

Det vil bli sendt varsel om forestående betalinger senest syv dager før belastning av konto skal finne sted (se punkt 6). Varselet skal være skriftlig og minst inneholde opplysninger om betalingsmottaker, beløpets størrelse, hva regningene gjelder og tidspunktet for belastning av betalers konto (betalingsdag). Betaler skal på grunnlag av tilsendt varsel kontrollere at opplysningene er korrekte. Betaler må ta kontakt med banken så snart som mulig for å rette opp eventuelle uoverensstemmelser. I tillegg til et slikt forhåndsvarsel vil betaler få informasjon om betalingskrav ved henvendelse til banken.

Stansing av enkeltstående betalinger

Dersom betaler ikke ønsker at banken skal gjennomføre en enkeltstående betaling som fremgår av tilsendt varsel, kan betaler til og med dagen før angitt betalingsdag stoppe betalingen. Nærmere informasjon om betalers fremgangsmåte ved stansing skal gis av banken.

Nærmere om gjennomføringen av betalingen

Innenfor rammen av det faste betalingsoppdraget, vil banken gjennomføre en betaling ved å belaste betalers konto på angitt betalingsdag. Selv om det i et fast betalingsoppdrag er angitt betalingskravets art, vil banken ikke kontrollere hva betalingen gjelder. Betalingsmottakers konto vil bli godskrevet på betalingsdag eller første virkedag etter. Betalingen vil ikke bli gjennomført dersom betalingskravet ligger utenfor fastsatte rammer i det faste betalingsoppdraget. Det samme gjelder dersom betaler har stoppet betalingen, betalers kontoforhold i banken er opphørt/sperrert eller banken av annen saklig grunn ikke kan gjennomføre betalingen. Banken vil normalt kontrollere om det er dekning på betalers konto for det beløp som skal belastes. Dersom det ikke er dekning på kontoen på betalingsdag kan banken i inntil fire påfølgende virkedager utføre dekningskontroll. Ved betalingskrav med samme betalingsdag, har banken intet ansvar for i hvilken rekkefølge betalingene blir belastet kontoen, eventuelt hvilke betalinger som ikke blir gjennomført. Betaler er ansvarlig for eventuelle overtrekk på kontoen. Ved overtrekk har banken rett til å belaste betaler med overtrekksrente. Hvis betaling ikke gjennomføres av årsaker som nevnt ovenfor, vil betaler bli meddelt dette av banken og få tilbud om alternativ betalingsmåte. Informasjon om alternativ betalingsmåte gis av banken. Banken vil også informere betaler dersom

betalingsmottaker annullerer betalingskravet.

Konsekvenser for betaler når betalingen ikke blir gjennomført

Dersom en betaling stanses eller andre forhold som nevnt under punkt 6 medfører at kontoen ikke belastes på angitt betalingsdag vil betalingsmottaker kunne kreve forsinkelsesrente, gebyrer e.l. av betaler. Banken er ikke ansvarlig for lovbestemte forsinkelsesrente, som skyldes forhold på betalers side.

Bankens ansvar ved forsinket betalingsoverføring m.v.

Banken er ansvarlig for direkte tap (krav om forsinkelsesrente, inkassogebyrer o.l.) som betaler er påført som følge av forsinket betalingsoverføring jfr. punkt 7 over. Dette gjelder likevel ikke dersom forsinkelsen skyldes forhold utenfor bankens kontroll som banken ikke med rimelighet kunne ventes å ha tatt i betraktning på avtaletiden eller unngå eller overvinne følgende av. For indirekte tap som betaler har lidt (f.eks tap av kontrakt) er banken ansvarlig dersom tapet er voldt ved grov uaktsomhet eller forsettlig eller grovt uaktsomt medvirket til at kontoen urettmessig er belastet, kan bankens ansvar lempes eller bortfalle helt.

Urettmessig belastning av konto. Retting av feil

Belastes betalers konto i strid med denne avtalen og opprettede faste betalingsoppdrag, skal banken uten ugrunnet opphold rette feilen og godskrive kontoen med rett beløp og eventuelt rentetap. Har betaler forsettlig eller grovt uaktsomt medvirket til at kontoen urettmessig er belastet, kan bankens ansvar lempes eller bortfalle helt.

Priser

Priser for etablering og bruk av Avtalegiro fremgår av bankens prisliste og/eller kontoutskrift. Prisene kan endres av banken to uker etter at skriftlig varsel er sendt betaler. Betaler samtykker i at banken belaster kontoen for de fastsatte priser.

Henvendelser fra betaler

Henvendelser fra betaler vedrørende inngåelse og bruk av Avtalegiro og opprettede faste betalingsoppdrag skal rettes til banken. Dette gjelder også feil ved gjennomføring av enkeltstående betalinger. Forhold som vedrører selve betalingskravet (dvs. det underliggende betalings- og rettsforholdet mellom betaler og betalingsmottaker) skal betaler ta direkte opp med betalingsmottaker.

Endring av avtalevilkårene

Banken kan endre vilkårene i avtalen med fire ukers skriftlig varsel. Dersom slikt varsel ikke er sendt, kan endringer til ugunst for betaler ikke påberopes av banken. Betaler kan ved vilkårsendringer si opp avtalen i henhold til punkt 13. Banken skal i avtaleperioden innhente uttrykkelig aksept fra betaler ved endringer i avtalevilkårene som medfører vesentlig økt risiko for betaler.

Opphør av avtalen

Betaler kan med en dags forhåndsvarsel si opp avtalen med banken. Banken kan si opp avtalen med fire ukers skriftlig varsel til betaler. Oppsigelse fra bankens side er betinget av at det foreligger saklig grunn. Grunnen til oppsigelsen skal oppgis. Ved opphør av betalers kontoforhold i banken vil denne avtale og opprettede faste betalingsoppdrag opphøre samtidig. Hver av partene kan heve avtalen med øyeblikkelig virkning dersom det foreligger vesentlig mislighold fra den annen parts side. Banken skal oppgi hevningsgrunnen.

Twisteløsning - Bankklagenemda

Dersom det oppstår tvist mellom betaler og banken om avtaleforholdet kan betaler bringe saken inn for Bankklagenemda til uttalelse. Banken skal i den forbindelse gi betaler nærmere informasjon om Bankklagenemda.