

Fødselsnummer (11 siffer)

Etternavn

Fornavn

Adresse

Postnummer/-sted

Telefon  Mobil

E-postadresse

**Det blir opprettet en egen VPS-konto for IPS-avtalen.**

### Viktig informasjon til nye kunder

Før ordre fra nye kunder kan effektueres, må følgende informasjon og dokumentasjon fremlegges:

- Bekreftet kopi av gyldig legitimasjon
- Informasjon om eventuelle reelle rettighetshavere

#### Gyldig legitimasjon

- Med gyldig legitimasjon menes sertifikat, pass eller bankkort (med bilde)

#### Bekreftet kopi

- Bekreftet kopi kan gis av to myndige personer eller advokat, revisor, politi, bank og offentlige etater. Kopi bekreftet av to myndige personer skal innholde de to personenes navn, fødselsdatoer, signaturer, kontaktopplysninger samt dato/ sted for bekreftelsen. Bekreftet kopi må sendes pr post eller i pdf pr e-post.

#### Reelle rettighetshavere

Hvis du utfører tegningen på vegne av andre enn deg selv, må vedkommendes navn, fødselsdato og kontaktopplysninger oppgis.

### Fondsvalg

Aksjefond	Min. sparebeløp pr måned	Ønsket sparebeløp	Velg kun ett alternativ			
			Trekk pr måned - maks beløp kr 1 250	Trekk pr kvartal - maks beløp kr 3 750	Trekk pr halvår - maks beløp kr 7 500	Trekk en gang pr år - maks beløp kr 15 000
ODIN Norden	Kr 300	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ODIN Finland	Kr 300	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ODIN Norge	Kr 300	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ODIN Sverige	Kr 300	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ODIN Europa	Kr 300	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ODIN Europa SMB	Kr 300	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ODIN Global	Kr 300	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ODIN Global SMB	Kr 300	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ODIN Emerging Markets	Kr 300	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ODIN Maritim	Kr 300	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ODIN Offshore	Kr 300	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ODIN Eiendom I	Kr 300	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Aksjefond - fond i fond</b>						
ODIN Robur Øst-Europa	Kr 300	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Rentefond</b>						
ODIN Pengemarked	Kr 2 000	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
SpareBank 1 Pengemarked	Kr 2 000	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Dato for belastning av konto**

Den (dag)

**Første gang\***

Mnd.  År

Bankkontonummer (11 siffer)

Jeg ønsker å motta kvittering fra VPS på hver enkelt tegning

#### Månedlig pensjonsutbetaling

Alder ved første utbetaling\*

Antall utbetalingsår

\* Første utbetaling skjer normalt etter fylte 67 år eller senere dersom avtalt spesielt.

\* Spareavtalen trer i kraft først når det er registrert AvtaleGiro på din bankkonto. Dette kan ta inntil to måneder. Dersom det ønskes at spareavtalen skal tre i kraft umiddelbart, må dette skje via betaling med engangsfullmakt (se egen tegningsblankett for engangstegning).

Undertegnede bekrefter å ha gjort seg kjent med de opplysninger som fremkommer i det/de valgte fonds prospekt og vedtekter, samt viktig informasjon på blankettens bakside. Undertegnede bekrefter at personopplysninger og opplysninger om reelle rettighetshavere i blanketten er korrekte, og at endringer i disse opplysningene skal meddeles ODIN Forvaltning.

Dato  Underskrift

### Kun for internt bruk

Rådgivers navn

Rådgivers telefonnr.

Rådgivers nr.

Salgsstedets nr.

Foretatt legitimasjonskontroll (Nye kunder)

JA

# Informasjon om individuell pensjonssparing (ODIN-IPS)

ODIN Forvaltning tilbyr Individuell pensjonssparing i ODINs verdipapirfond i henhold til lov om individuell pensjonsordning av 27. juni 2008. Fondenes investeringsmandat og risiko fremkommer av de til enhver tid gjeldende fondsprospekt og vedtekter. Før du tegner andeler i verdipapirfond må du ha gjort deg kjent med de/det valgte verdipapirfondets prospekt og vedtekter. Disse finner du på [www.odinfond.no](http://www.odinfond.no).

I henhold til angrerettloven av 21. desember 2000 gjelder ikke angrerett ved kjøp av andeler i verdipapirfond. For øvrig vises det til det enkelte verdipapirfondets prospekt og vedtekter hva gjelder krav til informasjon etter samme lovs bestemmelser.

## Hva er Individuell pensjonsordning IPS

Individuelle pensjonsordning (IPS) innebærer at personer som er fylt 18 år får fradrag i skattepliktig inntekt for innbetaling i verdipapirfond på inntil kr 15 000 pr år. Innbetalinger til IPS vil gå til fradrag i alminnelig inntekt, og gir en skattebesparelse på 28 prosent. Verdien av fondsandelene er fritatt for formuesskatt og avkastningen av fondsandelene beskattes først ved utbetaling. De oppsparte midlene (de til enhver tid valgte verdipapirfond) er bundet frem til pensjonsalder. Utbetalt pensjon beskattes som pensjonsinntekt.

## Informasjon/Rapportering

Ved etablering av IPS i ODINs verdipapirfond, vil andelseier motta skriftlig informasjon fra Verdipapirsentralen (VPS) om det/de valgte fond samt oversikt over de omkostninger som vil påløpe. Det samme vil gjelde ved andre endringer i investeringsporteføljen slik som fondsbytte.

Andelseiere i ODINs verdipapirfond som tegner andeler gjennom IPS vil årlig motta kontoutskrift hvor årets innskudd, årets avkastning og påløpte kostnader samt alderspensjonskapital opptjent i løpet av året og samlet pensjonskapital ved utgangen av året er spesifisert.

## Tegning av andeler

Tegningstidspunktet foreligger når skriftlig melding inntatt nødvendige opplysninger om tegningen er kommet inn til forvaltningsselskapet, midler i samsvar med tegningen er mottatt og eventuell legitimasjonskontroll er foretatt.

Tegning av nye andeler i ODIN Global, ODIN Global SMB, ODIN Emerging Markets, ODIN Maritim og ODIN Offshore skal skje til andelsverdien i følge neste kursberegning (normalt påfølgende dag) etter tegningstidspunktet. Tegning av nye andeler i øvrige fond skal skje til andelsverdien ifølge første kursberegning (normalt samme dag) etter tegningstidspunktet.

ODIN Forvaltning er ikke ansvarlig for kundens tap eller skade i forbindelse med kursberegningen som skyldes forhold utenfor selskapets kontroll, som for eksempel strømbrydd, streik, feil i databehandlingssystemer eller telenett eller feil begått av selskapets kontraktsmedhjelpere.

Avtalen skal inneholde en betalingsplan som fastsetter hvilke årlige innbetalinger kunden skal foreta. Årlig innbetaling kan ikke overstige 15 000 kroner. Minste sparebeløp pr måned pr fond er 300 kroner. Beløpet kan fordeles på flere fond. Melding om tegning av fondsandeler kan ikke gjøres betinget eller trekkes tilbake.

## Pensjonsutbetaling

Utbetaling av IPS i ODINs verdipapirfond skjer ved avtalt pensjonsalder eller ved andelseierens død. Høyere pensjonsalder enn 67 år kan avtales. Dersom andelseier er medlem av lovregulert (offentlig eller privat) tjenestepensjonsordning som har lavere pensjonsalder, kan denne pensjonsalder benyttes. Andelseier må uten ugrunnet opphold gi ODIN Forvaltning AS melding dersom betingelsene for lavere pensjonsalder ikke lenger er tilstede.

Andelseier kan kreve utbetaling av IPS i ODINs verdipapirfond dersom andelseier har rett til alderspensjon fra folketrygden, dersom andelseier ikke mottar lønn (dog tidligst utbetaling fra fylte 62 år) eller dersom andelseier har rett til uføreytelser fra folketrygden. Utbetaling skjer da i henhold til uføregrad.

Utbetalingsperioden er minimum 10 år eller lengre etter avtale. Utbetaling skjer i månedlige terminer. Antall andeler ved oppnådd pensjonsalder innløses jevnt over utbetalingsperioden. Hvis månedelig utbetalingsbeløp er lavere enn prosent av folketrygdens grunnbeløp (G), har ODIN rett til å foreta utbetaling i kvartalsvise, halvårslige eller årlige terminer. Dersom årlig pensjonsytelse blir mindre enn 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp, kan ytelsesperioden settes ned til det antall hele år som vil gi årlig pensjonsytelse på om lag 20 prosent av grunnbeløpet.

## Utbetaling ved dødsfall

Ved dødsfall utbetales midlene som barne- eller ektefellepensjon i henhold reglene i innskuddspensjonsloven § 7-4. Oppsparte midler som ikke benyttes til slik pensjon, skal utbetales som et engangsbeløp til dødsboet.

## Fondsbytte

Andeler i ODINs verdipapirfond tegnet som IPS kan flyttes mellom ODINs verdipapirfond uten kostnader. Bytte av fond utløser ingen skatt på opptjent avkastning før utbetaling finner sted.

## Flytting

Avtalen om kjøp av verdipapirfond under IPS kan flyttes til annet forvaltningsselskap eller i bank som tilbyr IPS.

Flyttingen utløser ingen skatt på opptjent avkastning før utbetaling finner sted. Fondsbytte og flytting skjer i henhold til innløsning og eventuelt tegningsrutiner fastsatt i fondenes prospekt.

## Avkastning og risiko

Det er ingen garantert avkastning knyttet til sparing i IPS i ODINs verdipapirfond. Verdiutviklingen bestemmes av kursutviklingen i de fond du til enhver tid har valgt.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutvikling, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved forvaltning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

## Kostnader

ODIN tar ingen tegnings- eller innløsningsgebyr ved kjøp eller salg av andeler i ODINs verdipapirfond. For øvrig kan det finnes andre kostnader som ikke betales gjennom eller blir pålagt av ODIN Forvaltning.

Årlig forvaltningshonorar Aksjefond	2,0%
Årlig forvaltningshonorar Pengemarkedsfond	0,4%

## Skatteregler

Innbetalinger til ODIN IPS gir rett til fradrag i alminnelig inntekt. Dette gir en skattebesparelse på 28 prosent av innbetalingen (24,5 prosent i Nord-Troms og Finnmark). Innskudd og avkastning på fondsandelene er fritatt for formuesskatt og avkastning beskattes først ved utbetaling. Utbetaling vil da beskattes som pensjonsinntekt.

## Pantsettelse, overdragelse eller gjenkjøp av fondsandeler kjøpt under IPS

Fondsandeler kjøpt under IPS kan ikke overdras, gjenkjøpes eller pantsettes.

## Behandling av personopplysninger

ODIN Forvaltning behandler personopplysninger i henhold til bestemmelsene i personopplysningsloven og verdipapirfondloven og har taushetsplikt om det de under sin virksomhet får kjennskap til om andres forhold med mindre annet er særskilt bestemt i lov eller forskrift eller andelseieren har gitt sitt samtykke til utlevering av taushetsbelagte opplysninger. Andelseiere har rett til innsyn i selskapets rutiner for behandling av personopplysninger og opplysninger om hvilke opplysninger som er registrert. Andelseiere kan kreve at uriktige/unødvendige opplysninger blir korrigert eller slettet. Personopplysningene blir jevnlig oppdatert mot Folkeregisteret.

## Øvrige vilkår

Øvrige vilkår for investeringer i ODINs Verdipapirfond fremgår av det enkelte fondsprospekt og vedtekter.

## Antatt pensjonskapital ved oppnådd pensjonsalder

Hvor mye som kan forventes i pensjonsutbetaling fra IPS vil avhenge av kursutviklingen i de fond som til enhver tid er valgt. Nedenfor følger en tabell over hva som kan forventes i pensjonskapital ved oppnådd pensjonsalder, gitt ulik oppsparingsperiode og forventet avkastning.

## Forventet pensjonskapital

Forutsetninger: kr 15 000 innbetales første dag i hvert år

## Forventet pensjonskapital inflasjonsjustert

Forutsetninger: kr 15 000 innbetales første dag i hvert år. Verdien inflasjonsjusteres siste dag hvert år med 2,5 prosent.

Forventet avkastning				
Spareår	6 %	8 %	10 %	12 %
5	89 630	95 039	100 734	106 728
10	209 575	234 682	262 968	294 819
15	370 088	439 864	524 246	626 299
20	584 891	741 344	945 037	1 210 481
25	872 346	1 184 316	1 622 726	2 240 009
30	1 257 025	1 835 188	2 714 151	4 054 389

  

Forventet avkastning				
Spareår	6 %	8 %	10 %	12 %
5	82 883	87 802	92 978	98 421
10	180 610	201 472	224 914	251 248
15	295 841	348 631	412 134	488 557
20	431 710	539 146	677 801	857 048
25	591 915	785 791	1 054 786	1 429 238
30	780 812	1 105 101	1 589 734	2 317 730

## Ferdig utfylt blankett sendes til:

ODIN Forvaltning AS - Postboks 1771 Vika - 0122 Oslo.

Telefon 22 01 02 04 - Telefaks 22 01 02 01

- [www.odinfond.no](http://www.odinfond.no)

