

Trond Vigesdal

Fra: Kundeservice Oslo [Kundeservice@odinfond.no]
Sendt: 13. desember 2007 09:51
Til: Trond Vigesdal
Emne: RE: Email fra portalbruker trond vigesdal

Hei

Sender en lenk med skjemaet som vi bruker ved overførsel av andeler:
http://www.odinfond.no/op/content/blankettes/overforing_arv_gave.pdf

Om du velger å overføre andeler som gave, vil mottaker få din opprinnelige kostpris slik at du ikke får realiseringen. Det medfører ingen skatt for din del av overførselen.

Med Vennlig hilsen

Anders Stenstad
Kundekonsulent

Direkte tlf: 22 01 02 03
anders.stenstad@odinfond.no

ODIN Forvaltning AS
Dronning Mauds Gate 11, 0250 Oslo
Postboks 1771 Vika, 0122 Oslo
Telephone: 22 01 02 03 Fax: 22 01 02 01
www.odinfond.no

Viktig informasjon - Overføring av fondsandeler arv/gave til annen part

Tegning av andeler

Tegning av nye andeler skal skje til andelsverdien ifølge første kursberegning etter tegningstidspunktet. Dette er når korrekt skriftlig melding om tegningen er kommet inn til ODIN Forvaltning, og midler i samsvar med tegningen er mottatt. Legitimasjonskontroll må være foretatt.

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

Fondenes basisvaluta er norske kroner. I tillegg til norske kroner tar fondene i mot innbetaling fra andelseiere i utenlandsk valuta. Fondene veksler innbetaling i utenlandsk valuta til norske kroner for andelseierens regning.

Melding om tegning av fondsandeler kan ikke gjøres betinget eller trekkes tilbake.

Prospekt og vedtekter

Før du tegner andeler i verdipapirfond bør du ha gjort deg kjent med de/det valgte verdipapirfonds prospekt og vedtekter.

Disse finnes både på norsk og engelsk, og er tilgjengelig på www.odinfond.no eller kan bestilles kostnadsfritt ved henvendelse til ODIN Forvaltning AS.

Lov om opplysningsplikt og angrerett ved flørsalg og salg utenfor fast utsalgsted (angrerettloven)

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

Omkostninger	Omkostninger	Omkostninger
Aksjefond	v/tegning	v/innløsning
ODIN Norden	3%	0,5%
ODIN Finland	3%	0,5%
ODIN Norge	3%	0,5%
ODIN Sverige	3%	0,5%
ODIN Europa	3%	0,5%
ODIN Europa SMB	3%	0,5%
ODIN Global	3%	0,5%
ODIN Global SMB	3%	0,5%
ODIN Maritim	3%	0,5%
ODIN Offshore	3%	0,5%
ODIN Elendom	2%	0-0,5%
ODIN Robur Øst-Europa	3%	0,5%
ODIN Templeton Emerging Markets	3%	0,5%
ODIN Templeton Japan	3%	0,5%
Rentefond		
SpareBank 1 Pengemarked	0%	0%
ODIN Pengemarked	0%	0%
ODIN Kort Obligasjon	0,9%	0,1%
ODIN Obligasjon	0,9%	0,1%

Ved tegning av andeler i aksjefond på kr 1 000 000,- eller mer, er omkostningene 2%. For tegning av andeler i obligasjonsfond på kr 100 000,- - kr 999 999,- er omkostningene 0,4%. Ved tegning over kr 1 000 000,- er omkostningene 0,2%.

Årlig forvaltningshonorar for aksjefond er 2%, med unntak ODIN Templeton Emerging Markets som har 2,1%. Årlig forvaltningshonorar for pengemarkedsfond er 0,4%, og for obligasjonsfond 0,5%.

Mindreårige og umyndige

Fondsandeler i umyndiges navn disponeres av vergene i fellesskap dersom ikke annet bestemt av vergene eller disposisjonsadgangen tilligger Overformynderlet. ODIN Forvaltning vil innhente nødvendig legitimasjon fra vergene.

Avkastning

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

Skatt

Informasjonen gitt nedenfor innebærer ingen skatterådgivning. Eksisterende og potensielle andelseiere bør konsultere egne skatterådgivere i forhold til beskatning av sine investeringer i ODINs verdipapirfond. Regler og praksis på skatterettsområdet er under stadig utvikling og vil være gjenstand for endringer i fremtiden.

Fysiske andelseiere skattemessig hjemmehørende i Norge

Fysiske andelseiere beskattes i henhold til aksjonærmodellen.

Gevinst ved realisasjon beskattes med 28%. Gevinsten beregnes som differansen mellom kostpris for andelen (inkludert omkostninger påløpt ved kjøp/salg av andelen) og salgsprisen fratrukket såkalt skjermingsfradrag. Tap ved realisasjon er fradragsberettiget i alminnelig inntekt (28%). Innløsning i forbindelse med bytte av fond blir ansett som en skattemessig realisasjon. Gevinster eller tap skal føres etter "først inn, først ut" metoden.

Utbytte utover ubenyttet skjermingsfradrag beskattes med 28%.

Juridiske andelseiere skattemessig hjemmehørende i Norge

Aksjeselskaper mv er omfattet av den såkalte fritaksmetoden. Selskaper som omfattes av fritaksmetoden er ikke skattepliktig for gevinst ved realisasjon av fondsandeler fra norske aksjefond. Tilsvarende tap er ikke fradragsberettiget. Likeledes er utbytte fra norsk aksjefond til selskaper omfattet av fritaksmetoden ikke skattepliktig, forutsatt at utbyttet er lovlig utdelt.

VPS Investortjeneste

Andeler i ODINs verdipapirfond kan tegnes og innløses via Internett (VPS Investortjeneste). Du kan også følge utviklingen i investeringene dine og hente ut detaljert fondsinformasjon. Dette forutsetter at du er registrert som webbruker. Se www.odinfond.no for mer informasjon.

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.

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

