

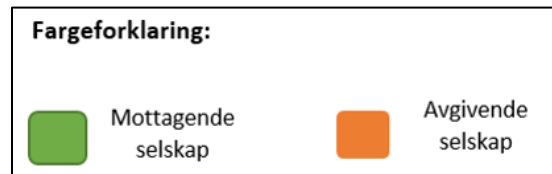
Vedlegg 4 Praktiske eksempler på flytting av ASK

Endret 16. oktober 2018

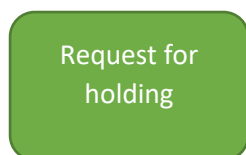
Eksempel 1

Flytting av et fond fra sluttinvestors konto i fondets andelseierregister til nomineekonto hos ny tilbyder.

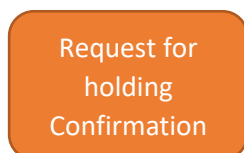
Investor Arne Vikre skal flytte andeler i et Storebrand-fond fra ASK-konto i Storebrand til ASK-konto i Sbanken. Arne Vikre har konto direkte i fondets andelseierregister hos Storebrand, slik at Storebrand både er avgivende ASK-tilbyder og transfer agent for fondet. Sbanken har nomineekonto hos Storebrand. Ny tilbyder Sbanken må instruere Storebrand om å flytte Arne Vikres andeler fra Vikres egen konto til Sbankens nomineekonto i andelseierregisteret. Etter at andelene er registrert på Sbankens nomineekonto kan Sbanken oppdatere Arne Vikres ASK hos Sbanken. Eksempelet viser prosessen og bruken av de ulike malene.



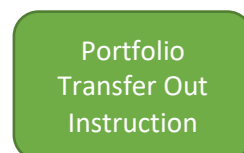
1. Sbanken sender til Storebrand:



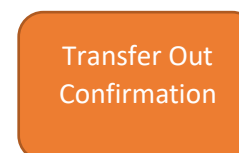
2. Storebrand sender til Sbanken:



3. Sbanken sender til Storebrand:



4a. Storebrand sender til Sbanken:



5. Sbanken registrerer andelene på Arne Vikres ASK:



Utfyllende forklaring til scenario 1:

1. Sbanken ber Storebrand om opplysninger om Arne Vikres beholdning. Til dette benyttes malen «Request for holding». Hvilke opplysninger Sbanken må fylle ut i Request for holding før denne sendes til Storebrand følger av vedlegg 3 til veiledningen.
2. Storebrand fyller ut «Request for holding Confirmation» med opplysninger om Arne Vikres beholdning. De skal kun fylle ut ISIN som lovlig kan inkluderes på en ASK og eventuelt kontantbeholdning.
3. Med utgangspunkt i svaret fra Storebrand sender Sbanken en overføreselsinstruks (Portfolio Transfer Out Instruction) til Storebrand
4. Storebrand sender en bekreftelse (transferOutConfirmation) når andelene er flyttet i andelseierregisteret.
5. Sbanken registrerer andelene på Arne Vikres ASK. Dette kan de gjøre når de har fått bekreftelse fra transfer agent Storebrand på at andelene er registrert på Sbankens nomineekonto.

For en nærmere gjennomgang av hvordan feltene i de ulike malene skal fylles ut vises det til vedlegg 3 til Veiledningen.

Fargeforklaring:

Mottagende selskap



Avgivende selskap



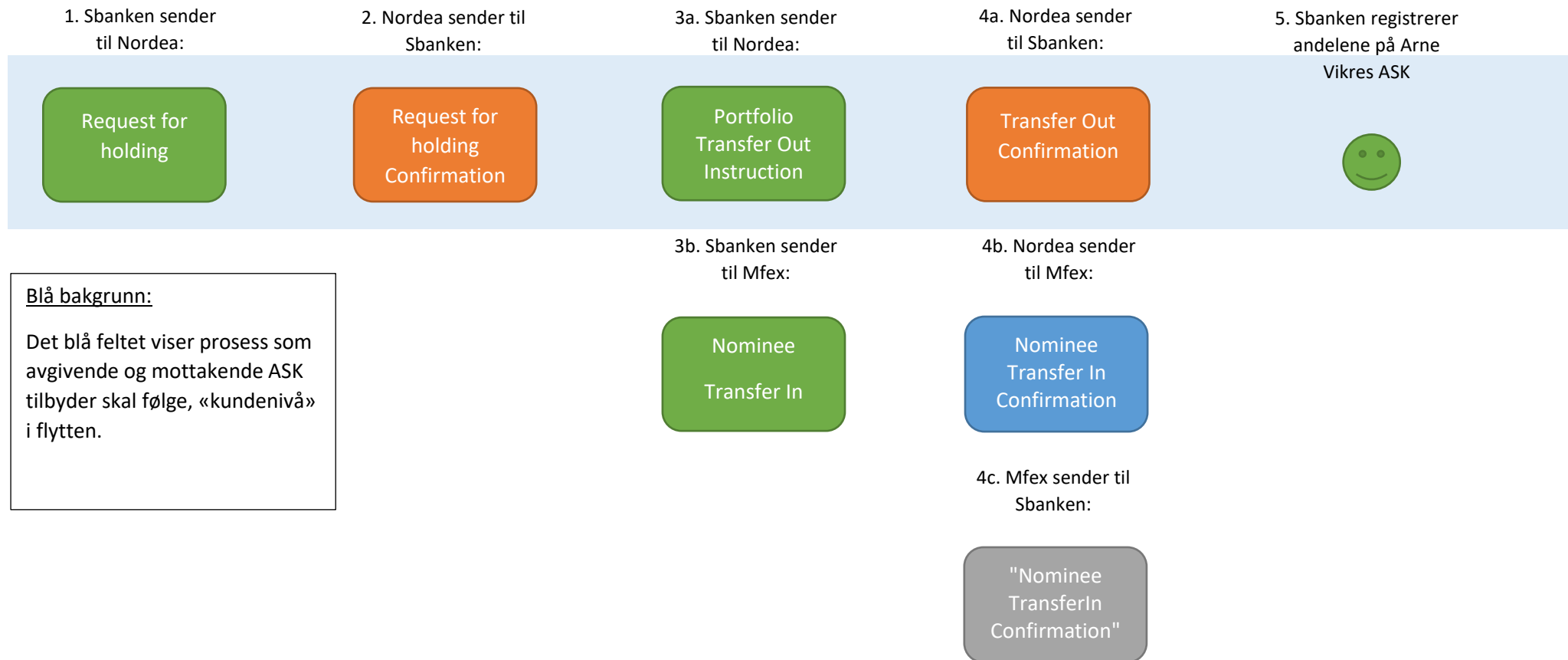
Transfer Agent



Custodian/Agent

Eksempel 2**Flytting av et fond fra sluttinvestors konto i fondets andelseierregister til nomineekonto hos ny tilbyder. Ny tilbyder benytter en custodian.**

Investor Arne Vikre skal flytte andeler i et Nordea-fond fra ASK i Nordea til ASK hos Sbanken. Arne Vikre har konto direkte i fondets andelseierregister hos Nordea, slik at Nordea både er avgivende ASK-tilbyder og transfer agent for fondet. Sbanken har nomineekonto hos custodian Mfex. Mfex har nomineekonto i fondets andelseierregister hos Nordea, slik at det er to «lag» med nomineekontoer på mottakende side. Sbanken må instruere transfer agent Nordea om å levere andelene til Mfex sin konto. Samtidig må Sbanken instruere Mfex om å ta imot andelene til sin konto hos Mfex. Eksempelen viser prosessen og bruken av de ulike malene.

**Blå bakgrunn:**

Det blå feltet viser prosess som avgivende og mottakende ASK tilbyder skal følge, «kundenivå» i flytten.

Utfyllende forklaring til Scenario 2:

1. Sbanken ber Nordea om opplysninger om Arne vikres beholdning. Til dette benyttes malen «Request for holding». Hvilke opplysninger Sbanken må fylle ut i Request for holding før denne sendes til Nordea følger av vedlegg 3 til veiledningen.
2. Nordea svarer tilbake til Sbanken med «Request for holding Confirmation», der de fyller inn opplysninger om Arne Vikres beholdning. De skal kun fylle ut ISIN som lovlig kan inkluderes på en ASK og eventuelt kontantbeholdning.
- 3a. Sbanken sender en overføreselsinstruks (Portfolio Transfer Out Instruction) til Nordea. Dette er en instruks om å overføre Arne Vikres beholdning til Sbankens nomineekonto hos Mfex. På instruksjonen må Sbanken opplyse om Mfex sitt kontonummer i andelseierregisteret.
- 3b. Sbanken sender en instruks til sin custodian Mfex om å ta imot andelene til sin nomineekonto. Dette er nødvendig for at Mfex skal vite at det kommer andeler inn som skal registreres på Sbankens nomineekonto hos Mfex.
- 4a. Nordea (transfer agent) sender en TransferOutConfirmation til Sbanken når andelene er booket ut av Arne Vikres konto og inn på Mfex sin nomineekonto hos Nordea.
- 4b. Nordea (transfer agent) sender en NomineetransferInConfirmation til Mfex om at andelene er booket inn på Mfex sin nomineekonto hos Nordea.
- 4c. Mfex må sende en bekreftelse til Sbanken om at andelene er booket inn på Sbankens konto hos Mfex.
5. Sbanken registrerer andelene på Arne Vikres konto hos Sbanken. Sbanken kan registrere andelene på Arne Vikres konto når de har fått bekreftelse fra Mfex om at andelene er registrert på Sbankens nomineekonto.

For en nærmere gjennomgang av hvordan feltene i de ulike malene skal fylles ut vises det til vedlegg 3 til Veiledningen.

Fargeforklaring:

Mottagende selskap



Avgivende selskap



Transfer Agent

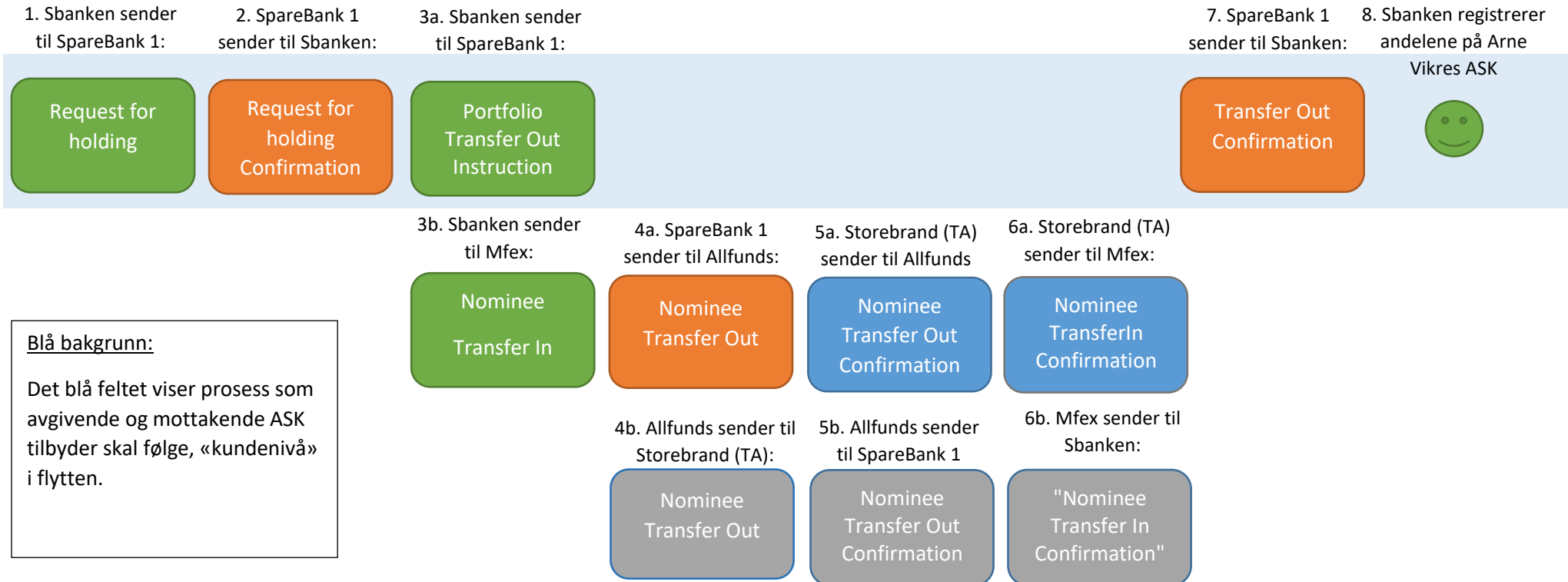


Custodian/Agent

Eksempel 3

Flytting av et fond fra nomineekonto til nomineekonto i fondets andelseierregister. Både gammel og ny tilbyder benytter en custodian.

Investor Arne Vikre skal flytte Storebrand fondsandeler fra ASK i SpareBank 1 (hele beholdning) til ASK hos Sbanken. SpareBank 1 har nomineekonto hos custodian Allfunds. Sbanken har nomineekonto hos custodian Mfex. Både Allfunds og Mfex har nomineekonto i fondets andelseierregister hos Storebrand (transfer agent), slik at det er to «lag» med nomineekontoer på begge sider i kjeden. Avgivende selskap SpareBank 1 må instruere sin custodian Allfunds om å levere andelene ut av egen nomineekonto og til Mfex sin konto (som er mottakende selskaps custodian). Allfunds vil sende en tilsvarende instruks til Storebrand som er transfer agent. Samtidig må Sbanken instruere Mfex om å ta imot andelene til sin nomineekonto hos Storebrand som transfer agent. Eksempelet under viser prosessen og bruken av de ulike malene.



Utfyllende forklaring:

1. Sbanken ber SpareBank 1 om opplysninger om Arne vikres beholdning. Til dette benyttes malen «Request for holding». Hvilke opplysninger Sbanken må fylle ut i Request for holding før denne sendes til SpareBank1 følger av vedlegg 3 til veiledningen.
2. SpareBank 1 svarer tilbake til Sbanken med «Request for holding Confirmation», der de fyller inn opplysninger om Arne Vikres beholdning. De skal kun fylle ut ISIN som lovlig kan inkluderes på en ASK og eventuelt kontantbeholdning.
- 3a. Sbanken sender en overførselsinstruks (Portfolio Transfer Out Instruction) til SpareBank 1. Dette er en instruks om å overføre Arne Vikres beholdning til Mfex sin konto hos Storebrand (transfer agent) og til Sbankens nomineekonto hos Mfex. På instruksjonen må Sbanken opplyse om Mfex sitt kontonummer hos transfer agent, med andre ord hvilken konto i andelseirregisteret andelene skal leveres til.
- 3b. Sbanken sender en melding (NomineeTransferIn) til sin custodian Mfex om å ta imot andelene til sin nomineekonto hos transfer agent. Dette er nødvendig for at Mfex skal vite at det kommer andeler inn som skal registreres på Sbankens nomineekonto hos Mfex.
- 4a. SpareBank 1 sender en instruks NomineeTransferOut til sin custodian Allfunds om å flytte andelene fra sin konto til Mfex sin konto hos transfer agent (Storebrand).
- 4b. Allfunds sender en instruks til transfer agent (Storebrand) om å levere andeler fra sin konto til Mfex sin konto hos transfer agent. Det er i dette trinnet flyttingen skjer i fondets andelseirregister.
- 5a. Storebrand (transfer agent) sender en NomineeTransferOutConfirmation til Allfunds om at andelene er booket ut av Allfunds sin konto.
- 5b. Når Allfunds har fått bekreftelse fra transfer agent om at andelene er booket ut av sin konto sender Allfunds en bekreftelse til SpareBank 1 om at andelene er booket ut av deres konto hos Allfunds.
- 6a. Storebrand (Transfer agent) sender en bekreftelse til Mfex om at andelene er registrert på Mfex sin konto.
- 6b. Mfex sender en bekreftelse til Sbanken om at andelene har blitt registrert på deres konto hos Mfex.
7. SpareBank 1 sender en bekreftelse til Sbanken om at andelene til Arne Vikre er booket ut av hans konto hos SpareBank 1. Dette kan SpareBank 1 gjøre først når de har fått bekreftelse fra Allfunds om at andelene er booket ut av deres konto hos Allfunds (trinn 5b).
8. Når Sbanken har fått bekreftelse fra Mfex om at andelene er booket inn på deres nomineekonto (trinn 6b) kan Sbanken registrere andelene på Arne Vikres ASK.

For en nærmere gjennomgang av hvordan feltene i de ulike malene skal fylles ut vises det til vedlegg 3 til Veiledningen.

Fargeforklaring:



Mottagende selskap



Avgivende selskap



Transfer Agent



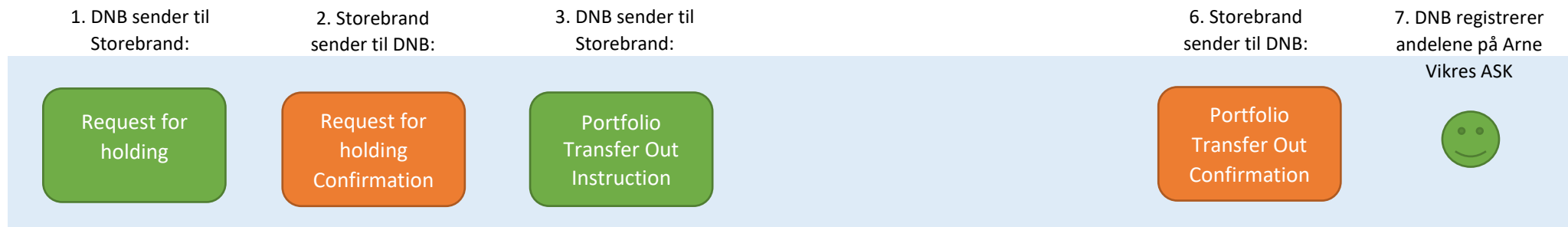
Custodian/ Agent

Eksempel 4

Flytting av et fond fra nomineekonto hos gammel tilbyder til direktekonto i andelseierregisteret hos ny tilbyder. Gammel tilbyder benytter en custodian.

Investor Arne Vikre skal flytte andeler i et DNB-fond fra ASK i Storebrand til ASK hos DNB. Storebrand bruker custodian MFEX. MFEX har nomineekonto i andelseierregisteret hos DNB,. I dette eksempelet er DNB både ny tilbyder ASK og Transfer Agent for fondet.

Avgivende tilbyder Storebrand må instruere sin custodian Mfex om å levere andelene ut av egen nomineekonto hos transfer agent og til Arne Vikres konto direkte i andelseierregisteret. På bakgrunn av denne instruksjonen vil avgivende custodian Mfex instruere transfer agent (DNB) om å flytte andelene fra sin nomineekonto til Arne Vikres konto. Eksempelet viser prosessen og bruken av de ulike malene.



Blå bakgrunn:

Viser scenario som avgivende part og forvaltningsselskapene skal følge, «kundenivå» i flytten

4a. Storebrand sender til Mfex:

Nominee Transfer Out (Green box)

5a. DNB (TA) sender til MFEX:

Nominee Transfer Out Confirmation (Blue box)

4b. MFEX sender til DNB (TA):

Nominee Transfer Out (Grey box)

5b. MFEX sender til Storebrand:

"Nominee Transfer Out Confirmation" (Grey box)

Utfyllende forklaring:

1. DNB ber Storebrand om opplysninger om Arne vikres beholdning. Til dette benyttes malen «Request for holding». Hvilke opplysninger DNB må fylle ut i Request for holding før denne sendes til Storebrand følger av vedlegg 3 til veiledningen.
2. Storebrand svarer tilbake til DNB med «Request for holding Confirmation», der de fyller inn opplysninger om Arne Vikres beholdning. De skal kun fylle ut ISIN som lovlig kan inkluderes på en ASK og eventuelt kontantbeholdning.
3. DNB sender en overføreselsinstruks («Portfolio Transfer Out Instruction») til Storebrand. Dette er en instruks om å overføre Arne Vikres beholdning fra ASK i Storebrand til ASK i DNB.
 - 4a. Storebrand sender en instruks til sin custodian Mfex om å flytte andelene fra sin konto hos Mfex til Arne Vikres konto hos DNB.
 - 4b. Mfex sender en instruks til DNB (transfer agent) om å levere andeler fra sin konto til Arne Vikre sin konto i andelseierregisteret hos DNB.
 - 5a. DNB (transfer agent) sender en NomineeTransferOutConfirmation til Mfex om at andelene er booket ut av Mfex sin konto.¹
 - 5b. Når Mfex har fått bekreftelse fra DNB (transfer agent) om at andelene er booket ut av sin konto sender Mfex en bekreftelse til Storebrand om at andelene er booket ut av deres konto hos Mfex.
6. Storebrand sender en bekreftelse til DNB om at andelene til Arne Vikre er booket ut av hans konto hos Storebrand, inkludert skatteinformasjon for ASK'en. Dette kan Storebrand gjøre først når de har fått bekreftelse fra Mfex om at andelene er booket ut av deres konto hos Mfex (trinn 5b).

¹ Hvis transfer agent booker andeler ut av Mfex sin konto i andelseierregisteret blir de også samtidig registrert på Arne Vikres konto i fondets andelseierregister hos transfer agent. Et problem vil være at kunde ikke ser riktig kostpris hos mottagende ASK tilbyder, da de fortsatt ikke har mottatt skatteinformasjonen som først kommer i steg 6. I tillegg har kunde råderett over andelene både hos mottagende ASK tilbyder og hos avleverende ASK tilbyder, da andelene ikke bookes ut fra kunde hos avleverende ASK tilbyder før i steg 6.

En løsning på dette kan være at transfer agent sender en NomineeTransferOutConfirmation til Mfex med kommentar om at andelene vil bli flyttet ut av deres konto til kundens konto når DNB mottar bekreftelse fra Storebrand (steg 6). En slik løsning vil gjøre kunden trygg på at alle opplysninger er korrekt overført fra avleverende part. Løsningen vil også sikre at kunde ikke har råderett over andelene hos både avleverende og mottakende part, ved at andeler ikke bookes inn på kundens konto før de er booket ut hos avleverende part (steg 6).

7. Når ny tilbyder DNB har fått bekreftelse fra Storebrand om at andelene er booket inn på kundens konto i DNB kan DNB fullføre registrering av andelene på Arne Vikres ASK.

For en nærmere gjennomgang av hvordan feltene i de ulike malene skal fylles ut vises det til vedlegg 3 til Veiledningen.