

Checklista för ansökan om aktie- och fonddepå



Snart kan du komma igång med ditt sparande. Använd den här listan för att vara säker på att du får med alla dokument som behövs för att ansökan ska vara komplett.

Det här behöver vi från dig:

- ☐ **Depå-/kontoavtal** – fyll i och underteckna
- ☐ **Grundläggande information om skydd för insättningar** – fyll i din personbeteckning och underteckna blanketten.
- ☐ **Kundkännedom privatperson** – fyll i och underteckna
- ☐ **Kopia av id-handling med bild** – Bifoga kopia av giltig legitimation med bild. Observera att kopia på id-handlingar med bild ska bifogas för samtliga gällande medborgarskap (t.ex. utdrag från myndighetsregister som påvisar medborgarskapet, pass, ID-kort eller motsvarande).

Är ni utlandsboende vänligen komplettera med följande:

- ☐ Underlag som styrker din utländska adress (t.ex. kontoutdrag från utländsk bank eller utdrag från myndighetsregister såsom skattemyndighet, försäkringskassa etc. som påvisar adressen).
- ☐ Underlag som styrker ursprunget avseende insatta medel på depån (beroende på hur kundkännedomblanketten fyllts i avseende varifrån de pengar och/eller värdepapper som kommer sättas in på Nordnet kommer ifrån, t.ex. lönespecifikation el.dyl).
- ☐ Om din skatterättsliga hemvist är i annat land än Finland, måste detta specificeras i kontoavtalet. Det utländska skatteregistreringsnumret (TIN) är en obligatorisk uppgift som måste anges (inklusive startdatum för när skattskyldigheten träder/trädde i kraft).
- ☐ Intyg över skatterättslig hemvist–blankett (6132f), ifall din skatterättsliga hemvist vad gäller dividendinkomster är annan än Finland.
- ☐ Begränsad skattskyldighet-intyg av finska skattemyndigheten, ifall du vill avvika från flyttregeln (flyttningsåret och de tre följande åren).

Du behöver även läsa Nordnets:

- Förhandsinformation om depå/kontoavtal
- Allmänna bestämmelser för depå/konto hos Nordnet Bank AB finsk filial
- Allmänna villkor för handel med finansiella instrument
- Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order
- Information om insättningsgaranti och investerarskydd
- Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument

Du kan ta del av ovanstående dokument på nordnet.fi

Du kan skicka ifyllda och underskrivna handlingar & dokumentation utan postavgift till adressen:

Nordnet Bank AB finsk filial
Kod 5018590
00003 SVARSFÖRSÄNDELSE

Vi behandlar ansökan så snart vi fått alla ifyllda och signerade dokument enligt checklistan ovan.

Vi skickar då ett välkomstbrev med information om den nya depån. Av säkerhetsskäl kommer lösenordet att skickas som ett separat brev efter välkomstbrevet.

Ifall du redan har ett Nordnetkonto skickas inget brev eller inloggningsuppgifter, utan du kan logga in på det nya kontot med dina befintliga inloggningsuppgifter.

Depå-/kontoavtal

(Sida 1 av 3)



	Depå-/kontonr (ifylles av Nordnet)		
Kund	Namn (efternamn, förnamn)		Personbeteckning
	Gatuadress (folkbokföringsadress/registrerad adress)		Telefonnummer
	Postnummer	Ort	Land
	Skatterättslig hemvist i Finland ☐ Ja ☐ Nej	Medborgarskap	E-postadress
Skatterättslig hemvist utanför Finland (om sådan finns)	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN
	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN
	TIN är obligatorisk uppgift att ange för att Nordnet ska kunna öppna kontot. Om det land du är skattskyldig i inte utfärdar TIN, ange istället: Födelseort: _____ Födelseland: _____ Födelsedatum: _____		
Koppling till USA	Är du amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? ☐ Nej ☐ Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)		Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)
Person i politiskt utsatt ställning	Har du, eller har du tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning ☐ Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"		

Observera att kopia på giltig legitimation för dig som kontohavare måste bifogas ansökan.
Finns fler gällande medborgarskap ska kopia på id-handlingar för dessa också bifogas.

Jag har tagit del av informationen om insättningsgaranti i punkten G.8 i Allmänna bestämmelser för depå/konto hos Nordnet Bank AB finsk filial och jag godkänner härmed avtalsvillkoren och intygar på heder och samvete att angivna uppgifter är riktiga och fullständiga.

Underskrift	Datum	Kontohavares underskrift
	Ort	Namnförtydligande

Kontot kommer öppnas först när Nordnet granskat ansökan och säkerställt att den är komplett.

1. Avtal

Mellan undertecknad(e) innehavare av depå/konto ("Kunden") och Nordnet Bank AB finsk filial, FO-nr 2329589-2, ("Bolaget") träffas avtal om depå/konto för Kunden hos Bolaget enligt villkoren i detta avtal. Avtalet om depå/konto består av följande vid var tid gällande avtalshandlingar:

- (a) Detta Depå-/kontoavtal
- (b) Särskilda villkor för sådana andra tjänster som Kunden avtalar om med Bolaget
- (c) Allmänna bestämmelser för depå/konto hos Nordnet Bank AB finsk filial
- (d) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument
- (e) Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order

1.2 Kunden bekräftar att denne tagit del av och godkänt ovanstående avtalshandlingarna samt Bolagets förhandsinformation avseende avtal om depå/konto. Vid eventuella motstridigheter i avtalshandlingarna har de företräde i ovan angiven ordning.

1.3 Avtalet ska anses ingången när Bolaget mottagit undertecknat avtal och efter prövning öppnat depå/konto för Kundens räkning. Bolaget förbehåller sig rätten att inte godkänna Kunden.

1.4 Om Kunden är underårig eller har förvaltare, ska denne i alla sammanhang företrädas av behörig ställföreträdare (t.ex. förmyndare).

2. Värdeandelskonto

Värdepapper emitterade i Finland förvaras på ett värdeandelskonto i Kundens namn i enlighet med finsk lag. Kunden bemyndigar Bolaget att vid behov öppna ett värdeandelskonto för Kunden hos Euroclear Finland Oy (Euroclear). Kunden förbinder sig att i detta fall följa Euroclears kontovillkor och betala arvoden och avgifter i enlighet med dess prislista. Bolaget har rätt att för egen räkning begära att förvaltningsbefogenhet noteras på Kundens på grundval av ovan nämnda bemyndigande öppnade värdeandelskonto hos Euroclear.

3. Uppgiftsskyldighet och kundkrav

3.1 Kunden ska på begäran av Bolaget lämna den information, inklusive skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer vara nödvändigt för att fullgöra Bolagets skyldigheter enligt detta avtal, avtal med depåförande tredjepart, lag samt regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral och central motpart (CCP).

3.2 Bolaget har rätt att neka en person att vara kund hos Bolaget om denne är en fysisk person bosatt i USA, en juridisk person med säte i USA eller annars en U.S. Person (som det definieras i vid var tid gällande Regulation S till United States Securities Act 1933). Detsamma gäller för sådana personer med anknytning till andra länder som medför att Bolaget måste vidta särskilda registrerings- eller rapporteringsåtgärder. Bolaget har rätt att neka en fysisk person att vara kund hos Bolaget om denne inte är bosatt och har skatterättslig hemvist inom EU/EES eller om det finns andra särskilda skäl.

3.3 Bolaget har även rätt att neka en juridisk person att vara kund hos Bolaget om denne inte har säte eller filial med fast driftsställe i Finland, eller om det finns andra särskilda skäl.

4. Avtal för flera gemensamt

Om två eller flera personer gemensamt ingått detta avtal med Bolaget äger – om inte annat skriftligen överenskommits – var och en av dem i alla avseenden företräda samtliga övriga personer gentemot Bolaget. De är solidariskt ansvariga gentemot Bolaget och kallas härfter gemensamt Kunden. Med solidariskt ansvar avses att Bolaget kan kräva var och en av dessa personer på betalning av hela det belopp varmed betalningsskyldighet kan uppstå gentemot Bolaget enligt bestämmelserna i detta avtal.

5. Fullmakt för Bolaget att teckna aktier m.m.

Kunden ger härmed Bolaget fullmakt att självt eller genom den som Bolaget utser för Kundens räkning teckna transport av aktier, obligationer och andra värdepapper och att företräda Kunden vid förvärv/avyttring av värdepapper samt att ta emot och kvittera värdepapper och kontanter.

6. Skatterättslig hemvist

Kunden ska själv förvisa sig om sin skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land/stat vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning eller liknande omständighet. För juridisk person avses normalt det land där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte.

7. Försäkras avseende lämnade uppgifter

Kunden försäkras härmed att lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, rapportering, meddelanden, tillämpning av detta avtal samt lagregler om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga och tillräckliga och förbinder sig att utan dröjsmål till Bolaget skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t.ex. flytt utomlands samt ändringar av namn, telefonnummer, adressuppgifter, medborgarskap, e-postadress och eventuell roll som person i politiskt utsatt ställning.

8. Behandling av personuppgifter

Bolaget behandlar i egenskap av personuppgiftsansvarig de personuppgifter

som lämnas och inhämtas i samband med ansökan och avtal, eller som i övrigt registreras i samband med administrationen av förevarande produkter och tjänster. Ändamålen med behandlingen är att samla in, kontrollera och registrera personuppgifterna inför ett ingående av ett avtal samt att dokumentera, administrera och fullgöra ingångna avtal. Därutöver kan uppgifterna komma att behandlas för att uppfylla rättsliga förpliktelser, genomföra marknads-, affärs- och kundanalyser (inbegripet profilering), bedriva marknadsföring samt förbättra, utveckla och kundanpassa de tjänster och produkter som erbjuds. Personuppgifterna kan även komma att behandlas för andra ändamål än för vilka de samlats in, i enlighet med tillämplig lag. Om direktreklamspärr har begärts kommer uppgifterna inte att behandlas för direktmarknadsföring. Fullständig information om behandlingen av personuppgifterna och registrerades rättigheter finns på www.nordnet.fi/henkilotiedot. Genom att ingå förevarande avtal bekräftar du som registrerad att du tagit del av denna information.

9. Pantsättning

Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Bolaget enligt detta avtal eller annars uppkomna i samband med Kundens transaktioner med värdepapper pantsätter Kunden härmed till Bolaget:

- (a) samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är registrerade i denna och annan Kundens depå hos Bolaget – även innefattande sådana värdeandelskonton som är registrerade i Kundens namn i kontobaserat system (t.ex. Euroclear Finland);
- (b) samtliga de Kundens värdepapper som på annat sätt överförts eller överlämnats till eller förvärvat genom Bolaget; och
- (c) samtliga medel som vid var tid finns på Kundens depå och annan Kundens konto hos Bolaget. Pantsättningen innefattar även avkastningen på Kundens ovan nämnda egendom.

9.2 Kunden får inte – utan Bolagets samtycke i varje särskilt fall – till annan än Bolaget pantsätta eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta värdepapper eller pantsatta medel. Härutöver gäller för pantsättning vad som sägs i Allmänna bestämmelser för depå/konto hos Nordnet Bank AB finsk filial punkt D.3 och D.4. Vid transaktioner med derivatinstrument ska Kunden ställa säkerhet i enlighet med Bolagets vid var tid gällande regler härom. Kunden uppmärksammas på att Bolagets säkerhetskrav kan vara strängare än de som uppställs av de utförandeplatser där Bolaget erbjuder handel.

10. Tillhandahållande av information

Kunden samtycker till att information från Bolaget som inte riktas personligen till Kunden tillhandahålls på Bolagets webbplats, om Bolaget bedömer det som lämpligt. Kunden godkänner även att Bolaget i andra sammanhang använder elektronisk kommunikation för att tillhandahålla information. För sådan information som enligt lag ska tillhandahållas på ett varaktigt medium samtycker Kunden till att denna tillhandahålls på annat varaktigt medium än papper.

11. Villkorsändring

Beträffande ändring av Depå-/kontoavtalet, se Allmänna bestämmelser för depå/konto hos Nordnet Bank AB finsk filial punkt G.15.

12. Tillämplig lag och tvistlösning

12.1 Tolkning och tillämpning av detta Depå-/kontoavtal ska ske enligt finsk lag. Tvist med anledning av avtalet ska prövas i allmän domstol, vilket för Kund som inte är konsument alltid ska vara Helsingfors tingsrätt som första instans. Kunden kan också vända sig till Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE), www.fine.fi, Porkalagatan 1, 00180 HELSINGFORS. FINE erbjuder Kunder rådgivning och tvistlösning i bank- och värdepappersrelaterade problemsituationer.

Depå-/kontoavtal

Grundläggande information om skydd för insättningar

(Sida 3 av 3)



Depå-/kontonr (ifylles av Nordnet)

Insättningar i Nordnet Bank AB skyddas av:	Riksgälden Insättningsgarantin (1)
Skyddets begränsning:	100 000 euro per insättare i Nordnet Bank AB (2)
Om du har fler insättningar hos samma kreditinstitut:	Alla dina insättningar hos samma kreditinstitut läggs samman och det sammanlagda beloppet omfattas av gränsen på 100 000 euro (2)
Om du har ett gemensamt konto tillsammans med andra personer:	Gränsen på 100 000 euro gäller för varje insättare separat (3)
Ersättningsperiod om kreditinstitutet försätts i konkurs:	7 dagar från konkursbeslutet (4)
Valuta:	Ersättning ges i euro
Kontakt:	Riksgälden Jakobsbergsgatan 13 103 74 Stockholm Tel: 08-613 52 00 E-post: ig@rikskgalden.se
Ytterligare information:	www.insattningsgarantin.se

Insättarens bekräftelse av mottagandet:

Underskrift	Personbeteckning	Underskrift
	Ort och Datum	Namnförtydligande

Ytterligare information

(1) System som ansvarar för skyddet av din insättning

Din insättning täcks av Sveriges lagstadgade insättningsgarantisystem. Om insolvens uppstår kommer dina insättningar att återbetalas med upp till 100 000 euro av insättningsgarantisystemet.

(2) Allmän begränsning av skyddet

Om en insättning är indisponibel på grund av att ett kreditinstitut inte kan uppfylla sina finansiella åtaganden ska insättarna få återbetalning via ett insättningsgarantisystem. Denna återbetalning täcker maximalt 100 000 euro per kreditinstitut. Detta innebär att alla insättningar hos ett och samma kreditinstitut läggs samman för att kunna fastställa garantinivån. Om en insättare till exempel har ett sparkonto med 70 000 euro och ett investeringsparkonto med 35 000 euro kommer insättaren enbart att ersättas med 100 000 euro.

(3) Begränsning för gemensamma konton

Om det rör sig om gemensamma konton gäller gränsvärdet på 100 000 euro för varje insättare.

I vissa fall skyddas insättningar utöver 100 000 euro. Detta gäller om insättningen är hänförlig till vissa särskilda transaktioner, t.ex. försäljning av privatbostad. Ytterligare information finns på www.insattningsgarantin.se.

(4) Återbetalning

Ansvarigt insättningsgarantisystem är Riksgälden, Jakobsbergsgatan 13, 103 74 Stockholm, telefon: 08-613 52 00, e-post: ig@rikskgalden.se, www.insattningsgarantin.se. Insättningsgarantisystemet kommer att återbetala dina insättningar med upp till 100 000 euro inom 7 dagar från konkursbeslutet. Om du inte har erhållit någon återbetalning inom denna tidsfrist bör du kontakta insättningsgarantisystemet eftersom möjligheten att kräva återbetalning kan upphöra efter en viss tid. Ytterligare information fås på www.insattningsgarantin.se.

Annan viktig information

Insättningar av privatkunder och juridiska personer omfattas i regel av insättningsgarantisystem. Av 5 § i Sveriges lag (1995:1571) om insättningsgaranti framgår att följande insättare eller utländska motsvarigheter inte kan få ersättning enligt insättningsgarantisystemet:

1. en bank,
2. ett kreditmarknadsföretag,
3. ett värdepappersbolag,
4. ett försäkringsföretag,
5. ett återförsäkringsföretag,
6. en understödsförening,
7. ett finansiellt institut enligt Sveriges lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
8. en värdepappersfond eller en alternativ investeringsfond,
9. en pensionsfond
10. ett landsting, en kommun eller en statlig myndighet, eller
11. en insättare som inte har identifierats enligt Sveriges lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Undantag för vissa insättningar anges på det ansvariga insättningsgarantisystemets webbplats. På begäran informerar ditt kreditinstitut om huruvida vissa produkter är garanterade. Om insättningar är garanterade ska kreditinstitutet även bekräfta det på kontoutdraget.

Nordnet arbetar aktivt för att skydda dina ekonomiska intressen. Tillsammans med alla andra banker har vi ett uppdrag att bekämpa och motverka bedrägerier, ID-stölder samt penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta är ett viktigt uppdrag och för att kunna sköta det måste vi ha god kännedom om dig och om hur du som kund använder våra produkter och tjänster.

Vi ber dig därför att svara på nedanstående frågor.

		Depå-/kontonr (ifylles av Nordnet)
All kundinformation behandlas konfidentiellt och omfattas av sekretess.		
Kund	Namn (efternamn, förnamn)	Personbeteckning

1. Vilken är din huvudsakliga sysselsättning? Du har endast möjlighet att kryssa i ett alternativ.

☐ Anställd☐ Egen företagare☐ Student☐ Pensionär☐ Arbetslös

☐ Ekonomiskt oberoende☐ Minderårig

2. Är du eller har du varit en person i politiskt utsatt ställning* alternativt en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person?

☐ Nej☐ Ja – därför fyller jag även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"

3. Vad är syftet med engagemanget på Nordnet? Det är möjligt att kryssa i flera alternativ.

☐ Långsiktigt sparande☐ Kortsiktigt sparande☐ Pension☐ Trading☐ Till närstående, t.ex. barn

☐ Transaktionskonto☐ Valutaväxling

4. Varifrån kommer de pengar och/eller värdepapper som sätts in på Nordnet? Det är möjligt att kryssa i flera alternativ

☐ Lön/Pension☐ Egen rörelse (exempelvis lön eller utdelning)☐ Sparande

☐ Vinst från värdepappershandel☐ Arv/Gåva☐ Bostads- eller fastighetsförsäljning

☐ Företagsförsäljning☐ Annan försäljning (exempelvis bil- eller båtförsäljning)☐ Lotteri/Spel

☐ Försäkringsutbetalning☐ Bidrag/Arbetslöshetsersättning

5. Vilken ungefärlig månadsinkomst har du? Du har endast möjlighet att kryssa i ett alternativ.

☐ Mindre än 2000 EUR☐ 2000 EUR – 5000 EUR

☐ 5000 EUR – 10 000 EUR☐ Över 10 000 EUR

6. Vilket ungefärligt värde kommer att överföras i samband med öppnandet? (För befintlig kund vänligen ange ungefärligt värde på insättningar som kommer ske den närmaste månaden) Du har endast möjlighet att kryssa i ett alternativ.

☐ Mindre än 1000 EUR☐ 1000 EUR – 10 000 EUR☐ 10 000 EUR – 100 000 EUR

☐ 100 000 EUR – 500 000 EUR☐ 500 000 EUR – 800 000 EUR☐ Över 800 000 EUR

7. Hur ofta kommer insättningar att göras per år? Du har endast möjlighet att kryssa i ett alternativ.

☐ Färre än 10 gånger☐ 10 upp till 50 gånger☐ 50 upp till 100 gånger☐ Fler än 100 gånger

8. Vilket totalt värde kommer insättningarna att uppgå till per år? (Utöver den initiala överföringen som sätts in i samband med kontoöppning) Du har endast möjlighet att kryssa i ett alternativ.

☐ Mindre än 5000 EUR☐ 5000 EUR – 10 000 EUR☐ 10 000 EUR – 100 000 EUR

☐ 100 000 EUR – 500 000 EUR☐ Över 500 000 EUR

Kundkännedom

Privatperson

(2 av 2)



9. Äger du de pengar/innehav som kommer överföras och kommer du förvalta de framöver?	
☐ Ja	☐ Nej

10. Hur ofta kommer uttag att göras per år? Du har endast möjlighet att kryssa i ett alternativ.			
☐ Färre än 10 gånger	☐ 10 upp till 50 gånger	☐ 50 upp till 100 gånger	☐ Fler än 100 gånger

Jag bekräftar att jag svarat korrekt på alla frågor och kommer själv att uppdatera eventuella ändringar under Depå/Inställningar.	
Ort och Datum	Underskrift

Definitioner:

*Person i politiskt utsatt ställning:

Med en person i politiskt utsatt ställning avses en fysisk person som har eller har haft en viktig offentlig funktion i en stat eller en funktion i ledningen i en internationell organisation.

Med en viktig offentlig funktion avses funktioner såsom:

1. stats- eller regeringschefer, ministrar samt vice och biträdande ministrar,
2. parlamentsledamöter,
3. domare i högsta domstolen, konstitutionella domstolar eller andra rättsliga organ på hög nivå vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas,
4. högre tjänstemän vid revisionsmyndigheter och ledamöter i centralbankers styrande organ,
5. ambassadörer, beskickningschefer samt höga officerare i försvarsmakten, och
6. personer som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan
7. en person som har eller har haft en funktion i ledningen i en internationell organisation

Familjemedlem (till person i politiskt utsatt ställning):

Med familjemedlem avses maka eller make, registrerad partner, sambo, barn och deras makar, registrerade partner eller sambor samt föräldrar.

Medarbetare (till person i politiskt utsatt ställning):

Med medarbetare avses fysisk person som har eller har haft nära förbindelser med en person i politiskt utsatt ställning, t ex genom att vara verklig förmånstagare till en juridisk person tillsammans med en sådan person.