

Checklista för ansökan om pensionssparkonto



Använd den här listan för att vara säker på att du får med alla dokument du behöver för att din ansökan ska vara komplett.

Du behöver skicka in:

- Ansökan om Pensionssparkonto** – ifylld och undertecknad
- Kundkännedom privatperson** – ifylld och undertecknad
- Kopia av id-handling** för samtliga som undertecknat blanketterna
- Bosatt i utlandet – **Intyg som styrker din utländska adress**

Observera: För att bli kund ska din bostadsadress och skatterättsliga hemvist vara inom EU, EES eller Schweiz.

Att tänka på:

Nordnet kan komma att efterfråga kompletterande underlag beroende på hur kundkännedomsblanketten fyllts i eller om du har koppling till ett högriskland.

Läs igenom och spara **Allmänna bestämmelser för depå/konto hos Nordnet Bank AB och Allmänna villkor för IPS.**

Ansökningshandlingar i original postas till:

Nordnet Bank AB
Box 14077
167 14 Bromma

Vi behandlar din ansökan så snart vi har fått alla ifyllda och signerade dokument. Du får svar genom att vi skickar ut ett välkomstbrev med användarnamn och information om det nya kontot. Lösenordet kommer i ett separat brev någon dag senare. Om du har privata depåer sedan tidigare skickas det inte ut något lösenord utan du kommer att nå nya depån via befintliga inloggningsuppgifter/BankID.

Som alltid är du varmt välkommen att kontakta oss vid eventuella frågor!
tel: 08-506 335 00 e-post: info@nordnet.se

Med vänliga hälsningar
Nordnet Bank

Ansökan om pensionsparkonto

Individuellt pensionssparande (IPS)



			IPS-depånummer (ifylles av Bolaget)	
Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga undertecknare.				
Försäkrings- tagare/ försäkrad	Namn (efternamn, tilltalsnamn)		Personnr / Samordningsnr	
	Gatuadress, box eller motsvarande (folkbokföringsadress/registrerad adress)		Telefon dagtid (inkl.riktnr)	
	Postnummer	Ort	Land (utom Sverige)	Telefon kvällstid (inkl.riktnr)
	Medborgarskap (utom svenskt)		Land (skatterättslig hemvist)	
	E-postadress			
Person i politiskt utsatt ställning	Har du, eller har du tidigare haft: · en hög politisk post eller hög statlig befattning i ett annat land eller · en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning <input type="checkbox"/> Ja, vederbörande fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"			
Koppling till USA	Är du amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)		Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	
Skatterättslig hemvist utanför Sverige (om sådan finns)	Land	Utländskt skatteregistreringsnr	Land	Utländskt skatteregistreringsnr
	Fyll endast i om utländskt skatteregistreringsnr saknas Födelseort:_____ Födelseland:_____ Födelsedatum:_____			
Sparuppgifter	Överföring till IPS-depå sker via autogiro och anmäls när du har fått dina inloggningsuppgifter och loggat in på din IPS-depå. Där kan du välja engångsinsättning eller månadssparande. Vid engångsinsättning sker dragningen så snart som möjligt, och vid månadssparande sker dragning omkring den 25:e varje månad. När du har loggat in kan du också välja ett månatligt fondsparande. Vill du flytta ditt IPS-sparande som du har hos ett annat pensionsparinstitut till Nordnet använder du blanketten Byte av pensionsparinstitut. Blanketten finns på www.nordnet.se eller kan beställas från kundservice.			

Sparande

Pensionspararen beslutar själv fortlöpande hur sparmedlen skall placeras. Om månadssparande inte sker i fonder ansvarar Pensionspararen själv för placeringen av sparmedlen i de värdepapper som Pensionspararen önskar spara i. Om Pensionspararen inte väljer några fonder, placeras medlen som inlåning i svensk valuta, med möjlighet till placering i valfria fonder och värdepapper när som helst. Månadsbeloppet per fond får för närvarande inte understiga 200 kr.

Utbetalning

Utbetalning av sparmedel sker normalt från 65 års ålder under en tidsperiod om 10 år. Tidigaste utbetalningsålder är 55 år och kortaste utbetalningstid är 5 år. Önskar Pensionspararen frångå normalfallet skall detta anmälas när Pensionspararen är inloggad på sin IPS-depå eller på blankett Ändring av Pensionsparavtal. Utbetalningstiden kan ändras när som helst under spartiden.

Förmånstagarförordnande

Som förmånstagar räknas i normalfallet maka/make/sambo i första hand och egna barn i andra hand. Om en förmånstagar dör eller avstår från sin rätt inträder närmast berättigad förmånstagar i dennes ställe. Saknas förmånstagar tillfaller tillgodohavandet dödsboet. Önskar Pensionspararen frångå normalfallet skall detta anmälas genom att fylla i blanketten Ändring av Pensionsparavtal. IPS-depånummer (ifylles av Bolaget)

Fullmakt, underskrift

Mellan undertecknad Pensionsparare och Bolaget träffas härmed avtal

om öppnande av ett pensionsparkonto enligt villkoren på denna sida, samt vid var tid gällande Allmänna villkor för pensionsparavtal, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument samt Bolagets särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order (Riktlinjer), av vilka undertecknad tagit del. Nämnade villkor finns tillgängliga på www.nordnet.se eller kan beställas från Bolagets kundservice. Bolaget har kontrollerat Kundens identitet. Avtalet skall anses ingånget när Kunden undertecknat och returnerat avtalet, samt Bolaget, efter sedvanlig prövning, godkänt Kunden. Bolaget förbehåller sig rätten att inte godkänna Kunden. När Kunden har blivit godkänd kommer en depå att öppnas för Kunden.

Genom undertecknandet av detta avtal befullmäktigar undertecknad härmed Bolaget att förfoga över tillgångar på pensionsparkontot för betalning av avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

Pensionspararen försäkras härmed att här lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om penningtvätt/finansiering av terrorism, uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till Bolaget skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t.ex. flyttning utomlands, samt ändringar av namn, telefonnummer, adressuppgifter, e-postadress och eventuell roll som person i politiskt utsatt ställning enligt blankett ovan.

Elektronisk kommunikation

Genom undertecknandet av detta avtal samtycker Pensionspararen till att Bolaget tillhandahåller information via elektronisk kommunikation.

Kundens underskrift	Ort och datum
	Namnunderskrift / Namnförtydligande
Id-kontroll (ifylles av bolaget)	ID-handling uppvisad/bifogad <input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> ID <input type="checkbox"/> Annan
	Ort och datum
	Nordnet Bank AB

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 samt Personuppgiftslagen.		
Kund	Namn (efternamn, tilltalsnamn)	Personnr/Samordningsnr
1. Vilken är din huvudsakliga sysselsättning?		
<input type="checkbox"/> Anställd <input type="checkbox"/> Egen företagare <input type="checkbox"/> Student <input type="checkbox"/> Pensionär <input type="checkbox"/> Arbetslös <input type="checkbox"/> Ekonomiskt oberoende <input type="checkbox"/> Minderårig		
2. Är du eller har du varit en person i politiskt utsatt ställning* alternativt en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person?		
<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> 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.		
<input type="checkbox"/> Långsiktigt sparande <input type="checkbox"/> Kortsiktigt sparande <input type="checkbox"/> Pension <input type="checkbox"/> Trading <input type="checkbox"/> Till närstående, t.ex. barn <input type="checkbox"/> Transaktionskonto <input type="checkbox"/> Valutaväxling <input type="checkbox"/> Bolån		
4. Varifrån kommer de pengar och/eller värdepapper som sätts in på Nordnet? Det är möjligt att kryssa i flera alternativ		
<input type="checkbox"/> Lön/Pension <input type="checkbox"/> Egen rörelse (exempelvis lön eller utdelning) <input type="checkbox"/> Sparande <input type="checkbox"/> Vinst från värdepappershandel <input type="checkbox"/> Arv/Gåva <input type="checkbox"/> Bostads- eller fastighetsförsäljning <input type="checkbox"/> Företagsförsäljning <input type="checkbox"/> Annan försäljning (exempelvis bil- eller båtförsäljning) <input type="checkbox"/> Lotteri/Spel <input type="checkbox"/> Försäkringsutbetalning <input type="checkbox"/> Bidrag/Arbetslöshetsersättning		
5. Vilken ungefärlig månadsinkomst har du?		
<input type="checkbox"/> Mindre än 20 000 kr <input type="checkbox"/> 20 000 kr upp till 50 000 kr <input type="checkbox"/> 50 000 kr upp till 100 000 kr <input type="checkbox"/> Över 100 000 kr		
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)		
<input type="checkbox"/> Mindre än 10 000 kr <input type="checkbox"/> 10 000 kr upp till 100 000 kr <input type="checkbox"/> 100 000 kr upp till 1 000 000 kr <input type="checkbox"/> 1 000 000 kr upp till 5 000 000 kr <input type="checkbox"/> 5 000 000 kr upp till 8 000 000 kr <input type="checkbox"/> Över 8 000 000 kr		
7. Hur ofta kommer insättningar att göras per år?		
<input type="checkbox"/> Färre än 10 gånger <input type="checkbox"/> 10 upp till 50 gånger <input type="checkbox"/> 50 upp till 100 gånger <input type="checkbox"/> Fler än 100 gånger		
8. Vilket värde kommer insättningarna att uppgå till i genomsnitt per år? (utöver den initiala överföringen som sätts in i samband med kontoöppning)		
<input type="checkbox"/> Mindre än 50 000 kr <input type="checkbox"/> 50 000 kr upp till 100 000 kr <input type="checkbox"/> 100 000 kr upp till 1 000 000 kr <input type="checkbox"/> 1 000 000 kr upp till 5 000 000 kr <input type="checkbox"/> Över 5 000 000 kr		

9. Äger du de pengar/innehav som kommer överföras och kommer du förvalta de framöver?			
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej		
10. Hur ofta kommer uttag att göras per år?			
<input type="checkbox"/> Färre än 10 gånger	<input type="checkbox"/> 10 upp till 50 gånger	<input type="checkbox"/> 50 upp till 100 gånger	<input type="checkbox"/> 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		

Har du frågor kring hur du ska fylla i blanketten, ring 08-506 330 00 så hjälper vi dig!

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

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.

Känd medarbetare (till person i politiskt utsatt ställning):

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

Denna blankett använder du när du ska legitimera dig hos Nordnet.
Använd denna eller skapa en liknande själv.

Depån (fylls av Bolaget)

Kryssa i vilken blankett du bifogar:

- Ansökan för privatperson Ansökan för företag Ansökan för omyndig Fullmakt Inflytt av tjänstepension
 Annan (ange blankettens namn) _____

ID-handling

Kopiera in ditt pass, körkort eller annan giltig ID-handling här:

Lägg din ID-handling här och kopiera tillsammans med denna blankett.
OBS! Tejpa, klistra eller häfta inte fast en kopia av din ID-handling.

Adress Nordnet Pensionsförsäkring AB, FRISVAR, 167 20 Bromma

Nordnet
underskrift

Ort och datum

Signatur

Har du frågor kring hur du ska fylla i blanketten, ring 08-506 330 00 så hjälper vi dig!