

# Avtal om investeringssparkonto (ISK)

(Sida 1 av 3)



		Depå-/kontonr (ifylles av Nordnet)	
Kund	Namn (efternamn, tilltalsnamn)		Personnr/Samordningsnr
	Gatuadress (folkbokföringsadress/registrerad adress)		Telefonnummer
	Postnummer	Ort	Land
	Skatterättslig hemvist i Sverige <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Medborgarskap	E-postadress
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)
			Startdatum för US TIN
Skatterättslig hemvist utanför Sverige (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: _____ Födelse land: _____ Födelsedatum: _____		
Person i politiskt utsatt ställning	Har du, eller har du tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten <input type="checkbox"/> Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning" - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning		

**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 Nordnet Bank AB:s Allmänna bestämmelser för depå/konto 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.

# Avtal om investeringssparkonto (ISK)

(Sida 2 av 3)



## 1 Avtal

**1.1** Mellan undertecknad innehavare av investeringssparkonto ("Kunden") och Nordnet Bank AB, org.nr 516406-0021, ("Bolaget") träffas avtal om investeringssparkonto för Kunden hos Bolaget enligt villkoren i detta avtal. Avtalet om investeringssparkonto består av följande vid var tid gällande avtalshandlingar:

- Detta Avtal om investeringssparkonto (ISK)
- Allmänna villkor för investeringssparkonto
- Särskilda villkor för sådana andra tjänster som Kunden avtalar om med Bolaget
- Allmänna bestämmelser för depå/konto, i tillämpliga delar
- Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, i tillämpliga delar
- Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order, i tillämpliga delar

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

**1.3** Avtalet ska anses ingången när Bolaget mottagit undertecknat avtal och efter sedvanlig prövning öppnat investeringssparkonto 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 Uppgiftsskyldighet och kundkrav

**2.1** 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).

**2.2** 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. Persons (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.

**2.3** 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. 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 Sverige, eller om det finns andra särskilda skäl.

## 3 Fullmakt för Bolaget att öppna konto

**3.1** Kunden ger härmed Bolaget fullmakt att för Kundens räkning öppna depå/konto respektive nytt investeringssparkonto i Bolaget, om det enligt Bolaget finns behov av detta, samt att, i enlighet med lagen (2011:1268) om investeringssparkonto och detta avtal överföra sådana tillgångar som inte får förvaras på investeringssparkontot till sådant konto.

## 4 Fullmakt för Bolaget att teckna aktier m.m.

**4.1** 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.

## 5 Skatterättslig hemvist

**5.1** Kunden ska själv förvissa 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.

## 6 Försäkrans avseende lämnade uppgifter

**6.1** Kunden försäkras härmed att här 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 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.

## 7 Behandling av personuppgifter

**7.1** 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.se/personuppgifter](http://www.nordnet.se/personuppgifter). Genom att ingå förevarande avtal bekräftar du som registrerad att du tagit del av denna information.

## 8 Pantsättning

**8.1** 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:

- samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är förtecknade på investeringssparkontot respektive annan Kundens depå hos Bolaget – även innefattande på investeringssparkontot eller i depå förtecknade värdepapper som är registrerade i Kundens namn i kontobaserat system (såsom på Vp-konto hos Euroclear Sweden AB);
- samtliga de Kundens värdepapper som på annat sätt överförts eller överlämnats till eller förvärvat genom Bolaget; och
- samtliga medel som vid var tid finns på investeringssparkontot och annat Kundens konto hos Bolaget.

**8.2** 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, på motsvarande sätt för investeringssparkonto, vad som sägs i Allmänna bestämmelser för depå/konto 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.

## 9 Reklamation och hävning

**9.1** Kunden ska granska avräkningsnota eller motsvarande redovisning om uppdragets utförande samt också bevaka att sådan erhålls. Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, kontoutdrag eller transaktionssammandrag som Bolaget tillhandahåller via Bolagets webbplats i inloggat läge eller som avsänts från Bolaget eller att avräkningsnota uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt detta avtal. Kunden ska omgående underrätta Bolaget om detta (reklamation). Om Kunden vill begära hävning av ett utfört köp- eller säljuppdrag ska detta framföras uttryckligen till Bolaget i samband med att felet eller bristen påtalas.

**9.2** För utfört uppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till Bolaget utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Bolaget inom skälig tid efter det att kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

**9.3** Om reklamation eller begäran om hävning eller annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från Bolagets sida.

## 10 Tillhandahållande av information

**10.1** 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 detta avtal om investeringssparkonto, se Allmänna villkor för investeringssparkonto punkt 15.

## 12 Tillämplig lag och tvistlösning

**12.1** Tolkning och tillämpning av detta avtal om investeringssparkonto ska ske enligt svensk rätt. Tvist med anledning av avtalet ska prövas i allmän domstol, vilket för Kund som inte är konsument alltid ska vara Stockholms tingsrätt som första instans.

**12.2** Kund som är konsument har också möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, som är en nämnd för alternativ tvistlösning, på följande adress: Box 174, 101 23 Stockholm, [www.arn.se](http://www.arn.se). En anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

# Avtal om investeringssparkonto (ISK)

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:	950 000 kr 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 950 000 kr (2)
Om du har ett gemensamt konto tillsammans med andra personer:	Gränsen på 950 000 kr gäller för varje insättare separat (3)
Ersättningsperiod om kreditinstitutet fallerar:	7 arbetsdagar (4)
Valuta:	Ersättning ges i svenska kronor
Kontakt:	Riksgälden Jakobsbergsgatan 13 103 74 Stockholm  Tel: 08-613 52 00 E-post: ig@riksdagen.se
Ytterligare information:	www.insattningsgarantin.se

## Insättarens bekräftelse av mottagandet:

Underskrift	Personnummer	Underskrift
	Ort och Datum	Namnförtydligande

### Ytterligare information

#### (1) System som ansvarar för skyddet av din insättning

Din insättning täcks av ett lagstadgat insättningsgarantisystem. Om insolvens uppstår kommer dina insättningar att återbetalas med upp till 950 000 kr 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 950 000 kr 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 700 000 kr och ett investeringssparkonto med 350 000 kr kommer insättaren enbart att ersättas med 950 000 kr.

#### (3) Begränsning för gemensamma konton

Om det rör sig om gemensamma konton gäller gränsvärdet på 950 000 kr för varje insättare.

I vissa fall skyddas insättningar utöver 950 000 kr. Detta gäller om insättningen är hänförlig till vissa särskilda transaktioner, t.ex. försäljning av privatbostad. Ytterligare information finns på [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se).

#### (4) Återbetalning

Ansvarigt insättningsgarantisystem är Riksgälden, Jakobsbergsgatan 13, 103 74 Stockholm, telefon: 08-613 52 00, e-post: [ig@riksdagen.se](mailto:ig@riksdagen.se), [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se). Insättningsgarantisystemet kommer att återbetala dina insättningar med upp till 950 000 kr senast inom 7 arbetsdagar. 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](http://www.insattningsgarantin.se).

#### Annan viktig information

Insättningar av privatkunder och företag omfattas i regel av insättningsgarantisystemet. Av 5 § lagen (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 lagen (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 lagen (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.