

Kundeetablering - Juridisk person

Det ansvarlige fondsforvaltningsselskapet er ISEC Services AB
Porteføljeforvaltning er delegert til Stolt Kapitalforvaltning AS

Vi ønsker deg velkommen som kunde. For å kunne registrere deg som kunde, må vi motta dette kundeetableringsskjemet. På grunn av gjeldende regelverk fra myndighetene kan vi ikke plassere pengene dine i fondsandeler før et fullstendig utfylt registreringsskjema og forespurte dokumenter er sendt til ISEC Services AB. Send inn skjemaene sammen med de forespurte dokumenter til oss på adressen nedenfor. Når du har registrert deg som kunde, sender vi en bekreftelse til din registrerte adresse der kundenummer blir oppgitt. Da er du velkommen til å investere i våre fond.

Vær oppmerksom på at vi ikke har mulighet til å åpne kontoer for amerikanske personer såkalte "US Persons".

Selskapsnavn (I henhold til firmaattest)	Organisasjonsnummer	
Forretningsadresse	E-post	
Telefon	Mobil	Skattemessig hjemhørende (om annet enn Sverige)
Navn for signatur (Kontaktperson)	Personnummer (Signaturrett / kontaktperson)	
Navn for signatur (Kontaktperson)	Personnummer (Signaturrett / kontaktperson)	
Navn for signatur (Kontaktperson)	Personnummer (Signaturrett / kontaktperson)	

Kontantkonto ved salg

(vær oppmerksom på at vi ikke kan foreta utbetalinger til annet enn firmaets egen bankkonto)

Bankkontonummer	NOR. Bank
-----------------	-----------

Når registreringen er gjennomført kan du sette inn ønsket beløp på fondets bankkonto. Informasjonen om hvordan du kjøper og selger fondsandeler finnes i hvert fonds informasjonsbrosjyre og på vår nettside: www.isec.com/funds.

Dokumenter som skal vedlegges skjemaet for juridiske personer (selskap, stiftelser, etc.):

- En bekreftet kopi av firmaattest (utskrevet for maksimalt 3 måneder siden). For stiftelser gjelder utdrag fra stiftelsesregisteret.
- Attestert kopi av gyldig ID-dokument vedrørende signaturberettiget (kontaktperson)
- Attestert kopi av gyldig ID-dokument vedrørende alle reelle rettighetshavere (eiere > 25%).
- Utfylte skjemaer:
 - o Spørreskjema Kundejennskap (KYC).
 - o Bekreftelse vedrørende skatteplikt i annet land enn Sverige.
 - o Informasjon om alle reelle rettighetshavere (eiere > 25%).
 - o Dersom eierskapet eller kontrollen består av flere ulike personer, beskriv eier- og kontrollstrukturen i et eget dokument eller legg ved organisasjonskart. Denne informasjonen vil bli kontrollert mot offentlige registre.

Merk at dersom nødvendige ID-dokumenter ikke er mottatt, kan utstedelse av fondsandeler bli forsinket/kansellert.

Informasjon for Kundekjennskap

I henhold til Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering er et forvaltningsselskap pålagt å ha god kunnskap om sine kunder og deres virksomheter. Forvaltningsselskapet må forstå formålet med kundeforholdet og transaksjonene som vil bli utført, derfor stiller vi følgende spørsmål:

1. På vegne av hvem skjer plasseringen? (kun ett alternativ)

- For heleide selskaper For et selskap med flere aksjonærer enn deg selv
 For et selskap som er tatt opp til handel på et regulert marked ("børsnotert selskap") Nominee (til valg, se bort fra spørsmål 3-6)
 For noen andre ved fullmakt. (Vennligst legg ved en fullmakt)

2. På hvilken måte skal fondsandelene eies/registreres?

- Aktiv ikke-finansiell enhet* Passiv ikke-finansiell enhet* Finansiell enhet*
*Se siste side for forklaring.

3. Hvilken investeringshorisont har du?

- Kortsiktig (< 1 år) Mellomlang sikt (1 – 5 år) Langsiktig (> 5 år)

4. Type investering:

- Engangsinvestering Periodisk investering (Månedlig) Periodisk investering (Halvårlig)
 Periodisk sparing (Årlig) 1-5 ganger per år Hyppig (6 eller flere ganger i året)

5. Hvilket beløp anslår du gjennomsnittlig transaksjonsbeløp til (NOK)?

- 0 – 1 000 1 000 – 10 000 10 000 – 100 000 100 000 – 500 000
 500 000 – 1 000 000 1 000 000 – 5 000 000 5 000 000 – 10 000 000 > 10 000 000

6. Hva er opphavet til midlene du investerer? (Flere alternativer kan fylles ut):

- Eiendomssalg Selskapsalg Inntekt fra selskapet jeg representerer
 Annet, vennligst skriv inn:

7. Gjennomsnittlig årlig omsetning siste 3 år (NOK)? Vennligst spesifiser:

8. Beskrivelse av selskapets drift samt eierskap og konsernstruktur:

Vennligst spesifiser:

NB! Dersom eierskapet eller kontrollen består av flere ulike personer, beskriv eier- og kontrollstrukturen i et eget dokument eller legg ved et organisasjonskart.

Kundeerklæring

PEP – Politisk eksponert person (Politically Exposed Person)

I henhold til Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering er et forvaltningsselskap pålagt å ha god kunnskap om sine kunder og deres virksomheter. Forvaltningsselskapet må forstå formålet med kundeforholdet og transaksjonene som vil bli utført, derfor stiller vi følgende spørsmål.

A) Er du eller har du hatt noen av stillingene, forholdene eller funksjonene nevnt i forklaringen nedenfor?

NEI. JA. Hvis "JA", angi hvem og hva det henvises til i tabellen til høyre

Navn
Personnummer
Posisjon
Land

B) Nære familiemedlem til person ifølge A)

Navn
Personnummer
Posisjon
Land

C) Kjent medarbeider til person ifølge A)

Navn
Personnummer
Posisjon
Land

Stillinger som betyr at en person er en politisk eksponert person:

- Stats- eller regjeringssjefer, minister eller viseminister.
- Parlamentsmedlem/Stortingsrepresentant.
- Dommer ved Høyesterett, konstitusjonell domstol eller annet høytstående rettsorgan, hvis avgjørelser bare unntaksvis kan ankes.
- Høyere tjenestemann ved revisjonsmyndigheten eller medlem av sentralbanks ledende organer.
- Ambassadør, diplomatisk utsending eller høytstående offiser i Forsvaret.
- Person som er medlem av en statlig administrasjon, ledelse eller kontrollorgan.
- Enhver av de ovennevnte stillingene på internasjonalt nivå.
- Ledere i en internasjonal organisasjon (f.eks. FN, FN -tilknyttede organisasjoner, Europarådet, NATO og WTO).

Nære familiemedlem betyr:

- Ektefelle eller partner som etter nasjonal lovgivning sidestilles med ektefelle
- Barn eller barnets ektefelle/partner, registrert partner eller samboer
- Foreldre

Kjent medarbeider betyr:

1. Fysisk person som har eller har hatt nære relasjoner (nære forretningsforbindelser eller nære politiske forhold) til en PEP
2. Fysisk person som sammen med en person i en politisk eksponert posisjon er partner i eller har kontrollrende innflytelse over et selskap eller annen juridisk struktur,
3. En fysisk person som er eneeier eller har bestemmende innflytelse over et selskap eller annen juridisk struktur etablert til fordel for en person i en politisk eksponert posisjon

- Jeg ønsker å registrere flere PEP relasjoner, og ønsker dermed å bli kontaktet av kundeservice.

Informasjon om Reelle Rettighetshavere

Reelle rettighetshavere

En reell rettighetshaver er en fysisk person som alene, eller sammen med noen andre, til syvende og sist eier eller kontrollerer selskapet, eller en fysisk person for hvis fordel noen andre opptrer.

Den fysiske personen skal antas å ha den ytterste kontrollen over selskapet, dersom han eller hun alene, eller sammen med ektefelle, registrert samboer, barn og barns ektefelle, registrert partner eller samboer og foreldre:

1. på grunn av eierandeler, andre andeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 % av det totale antall stemmer i rettssubjektet.
2. har rett til å oppnevne eller avsette mer enn halvparten av den juridiske personens styremedlemmer eller tilsvarende ledere, eller
3. på grunn av avtale med eieren, medlemmet eller den juridiske personen kan en bestemmelse i vedtekter, selskapsavtaler og sammenlignbare dokumenter utøve kontroll etter 1 eller 2.

Juridiske personer hvis aksjer er tatt opp til handel på et regulert marked (børsnoterte selskaper) er unntatt og trenger ikke å registrere en reell rettighetshaver.

Bekrefter at den juridiske enheten er et børsnotert selskap og ikke trenger å registrere en reell rettighetshaver.

Dersom kunden er en juridisk person og som etter tiltak etter hvitvaskingslovens første ledd ikke har en reell rettighetshaver, skal personer som er styremedlemmer, administrerende direktør eller tilsvarende anses som reelle rettighetshavere.

Vennligst spesifiser nedenfor:

Navn	Personnummer	Posisjon	Eierskap %
Navn	Personnummer	Posisjon	Eierskap%
Navn	Personnummer	Posisjon	Eierskap%
Navn	Personnummer	Posisjon	Eierskap %

NB! Husk å legge ved bekreftet kopi av pass eller ID-kort for reelle rettighetshavere.

Stiftelse/Trust

I tilfeller der tegningen skjer for en stiftelse, trust eller lignende, juridisk konstruksjon, skal en fysisk person antas å være reell rettighetshaver dersom personen: er stifter, er bobestyrer eller, dersom bobestyrer er en juridisk person, representerer bobestyreren, er beskytter, er begunstiget eller tilhører begunstigelseskretsen, eller på annen måte utøver den endelige kontrollen over trusten eller den juridiske strukturen.

Navn	Personnummer	Posisjon	Eierskap %
Navn	Personnummer	Posisjon	Eierskap %
Navn	Personnummer	Posisjon	Eierskap %
Navn	Personnummer	Posisjon	Eierskap %

Bekreftelse vedrørende skatteplikt i annet land enn Sverige - Juridisk person

Selskap	Organisasjonsnummer
---------	---------------------

1. Juridisk enhet – Bekreftelse for skatteplikt i et annet land enn Sverige. (For skattepliktige i USA, vennligst se 2. nedenfor)

1.1 - Enhet i et annet land enn Sverige	Hvis "JA", skriv inn land
Undertegnede bekrefter følgende: Er enheten hjemmehørende i andre stater eller jurisdiksjoner enn Sverige.	JA NEI Land:
1.2 - Refererer til passiv ikke-finansiell enhet i Sverige	Person1. Navn: Land:
Undertegnede bekrefter følgende:	TIN: Mangler TIN
Er enheten en passiv ikke-finansiell enhet med minst én reell Oppdragsgiver hjemmehørende i andre stater eller jurisdiksjoner enn Sverige.	Person2. Navn: Land:
JA NEI	TIN: Mangler TIN <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Person3. Navn: Land:
Hvis "JA", oppgi navn, land og skatteregistreringsnummer (TIN Taxpayer Identification Number).	TIN: Mangler TIN <input type="checkbox"/>

2. Juridisk person - NB! Kun appliserbart for skattepliktige i USA. Bekreftelse om skatteplikt i USA for selskap / finansiell enheter i FATCA-partnerland. Bekreftelse skjer med ett av de tre alternativene nedenfor. Dette skjemaet er en forenkling av originalskjemaet W-8BEN-E som alltid kan brukes som egenerklæring. Hvis dette skjemaet ikke passer, bruk skjema W-8BEN-E.

Alternativ 1 - Finansiell enhet i FATCA-partnerland (hvis dette alternativet er merket av, må GIIN-nummeret angis nedenfor)		
<input type="checkbox"/> Undertegnede autoriserte representant bekrefter i god tro at enheten er en finansiell enhet i et FATCA-partnerland og at den ikke har blitt klassifisert av amerikanske skattemyndigheter som en ikke-FATCA-deltakende enhet.		
Skriv inn GIIN-nummer:		
Alternativ 2 - Aktivt ikke-finansielt foretak	Aktivt eller passivt selskap? Merk av for Aktiv hvis ett av følgende alternativer er riktig:	
<input type="checkbox"/> Undertegnede autoriserte representant bekrefter i god tro at enheten er et ikke-finansielt foretak, dvs. at det verken er en finansiell enhet eller et passivt ikke-finansielt foretak.	<ul style="list-style-type: none">Minst 50 prosent av selskapets inntekter før skatt stammer fra salg og/eller tjenester i forrige regnskapsår.Selskapet er, eller eies av stat, kommune eller fylkeskommune. Selskapets eller konsernets aksjer omsettes på en etablert markedsplass.	
Alternativ 3 - Passivt ikke-finansielt foretak		
<input type="checkbox"/> a) Undertegnede representant bekrefter i god tro at selskapet er identifisert som et passivt ikke-finansielt selskap. Kryss også av den aktuelle boksen nedenfor, b) eller c).		
<input type="checkbox"/> b) I tillegg bekrefter jeg i god tro at selskapet ikke har noen amerikanske oppdragsgivere		
<input type="checkbox"/> c) I tillegg bekrefter jeg i god tro at selskapet har oppgitt navn, adresse og TIN til selskapets alle amerikanske reelle rettighetshavere nedenfor:		
Navn	Adresse	TIN-nummer

Underskrift

- Vi forsikrer på ære og samvittighet at informasjonen ovenfor er korrekt.
- Vi bekrefter at formålet med forretningsforholdet er fondsinvesteringer.
- Vi forplikter oss til å rapportere endringer til ISEC Services AB («Selskapet») uten forsinkelser, f.eks. navn, adresse eller eierskap.
- Vi legger ved bekreftet kopi av firmaattesten og attestert kopi av signaturberettigedes gyldige ID-dokument(er).
- Vi legger ved attestert kopi av gyldige ID-dokument(er) for de reelle rettighetshaverne i selskapet.
- Vi bekrefter herved at vi har lest, forstått og akseptert innholdet i fondenes faktaark, informasjonsbrosjyre og fonds-regler (Sv: Fondbestämmelser).

Sted og dato	Signatur, og navn (i blokkbokstaver)
--------------	--------------------------------------

Identifiser deg selv (personen kontoen gjelder)

- Plasser ID-dokumentet i boksen nedenfor. Dersom avtalen gjelder en mindreårig, kreves det også kopi av alle foresattes ID-dokumenter.
- For Norden / EØS / EU / Resten av verden etterspør vi nasjonalt ID-kort eller pass.
- Skann den biografiske siden, eller id-kortet.
- Be en myndig person bekrefte. Kopi uten bekreftelse/vitne godtas ikke.
- Send alle deler av registreringsskjemaet til oss.

Vennligst kopier passet eller annet ID-dokument her. Merk at vitne bekreftelsen og den kopierte identifikasjonen må være på samme side.

PASS

ID-KORT

NB! Det er ok med screenshot av pass eller ID-kort så lenge legitimasjonen bekreftes under.

Vitne bekreftelse - Jeg bekrefter herved at kopien tilsvare originalen (en annen myndig person enn deg selv)

SIGNATUR (personen som er vitne til kopien)	TELEFONNUMMER (personen som er vitne til kopien)
NAVN I BLOKKBOKSTAVER (personen som er vitne til kopien)	
STED OG DATO (personen som er vitne til kopien)	

Forklaringer til FATCA | Juridiske enheter

Dette skjemaet er en forenkling av US Internal Revenue Service (IRS) original juridisk form, W-8BEN-E som alltid kan brukes i stedet. Finansinstitusjoner utenfor FATCA-partnerland (se nedenfor definisjon av FATCA-partnerland) må, der det er aktuelt, signere det originale amerikanske skjemaet W-8BEN-E. Juridiske enheter hjemmehørende i USA, dvs. som er skattepliktig der på grunn av ledelse, selskapsstiftelse eller annen lignende omstendighet, må i stedet signere den originale amerikanske blanketten W-9

Hva er FATCA?

FATCA står for Foreign Account Tax Compliance Act og er en amerikansk lov som har som mål å gi USA muligheter til å hindre kontoinnehavere fra å unndra skatteunndragelse. Det innebærer at finansselskaper, som banker, verdipapirselskaper, fondsselskaper og forsikringsselskaper verden over, er pålagt å rapportere kontoopplysninger for personer/selskaper som er skatte- og deklarasjonspliktige i USA, s.k. "US persons" (se nedenfor). På grunn av FATCA har Sverige og USA inngått en avtale om gjensidig utveksling av informasjon, slik at det svenske skatteverket også kan motta informasjon fra US Federal Tax Agency, IRS, om svenske fysiske og juridiske personers eiendeler i USA. Denne avtalen er innført i svensk lovgivning.

Hvem er skattepliktig i USA?

Alle som er skatte- og deklarasjonspliktige i USA nevnes i svensk lovgivning som en amerikansk person, såkalt "US persons". Dette begrepet inkluderer amerikanske statsborgere eller personer hjemmehørende i USA for skatteformål, en lovlig beskattet juridisk person i utlandet eller et selskap registrert i USA, en trust hvis 1) en domstol i USA har jurisdiksjon til å avgjøre eller dømme i saker knyttet til administrasjonen av trusten og 2) en eller flere amerikanske personer eller et dødsbo er autorisert til å kontrollere forvaltningen av trusten.

Aktuell lovgivning

- Lov (2015: 62) om identifikasjon av rapporteringspliktige konti i forbindelse med FATCA-avtalen.
- Endringer i skatteprosessloven (SFS 2015: 69).
- Lov (2015: 63) om utveksling av informasjon i forbindelse med FATCA-avtalen.

Definisjoner

FATCA - partnerland

FATCA – partnerland er et land som har inngått en avtale med USA om utveksling av informasjon i henhold til FATCA-lovgivningen. Deltakende land vises i en liste publisert på det amerikanske finansdepartementets nettside.

Finansiell enhet

En finansiell enhet er en depotmottaker, investeringsinstitusjon og visse-

forsikringsselskap. En enhet er videre en finansiell enhet dersom den i sin forretningsdrift, eller hvis den ledes av en annen enhet som i sin forretningsdrift driver en eller flere av følgende virksomheter på vegne av en kunde.

- Mottar innskudd innenfor rammen av ordinær virksomhet som kredittinstitusjoner eller lignende virksomhet
- Handel med verdipapirer eller andre finansielle instrumenter
- Utfører individuell og kollektiv porteføljeforvaltning, eller
- Ellers investerer, administrerer eller forvalter penger eller andre midler.

Aktivt ikke-finansielt selskap

Et aktivt ikke-finansielt selskap refererer til et selskap som ikke er hjemmehørende i USA og at ett av følgende er sant: minst 50 prosent av selskapets inntekt før skatt kom fra salg av varer og/eller tjenester under forrige regnskapsår er, eller eies, av stat, kommune eller fylkeskommune og at selskapet eller konsernets aksjer omsettes på en etablert markeds plass.

Aktive ikke-finansielle selskaper inkluderer:

- Ikke-finansielle selskaper hvis aksjer omsettes på et etablert verdipapirmarked (inkludert selskaper knyttet til dem).
- Ikke-finansielle oppstartsbedrifter (de to første årene).
- Ikke-finansielle foretak under avvikling eller konkursbehandling.
- Holdingselskaper hvis virksomhet helt eller nesten utelukkende består i å eie hele eller deler av den utestående eierandelen i, eller holde finansiering eller tjenester til datterselskaper (som ikke er finansielle selskaper).
- Finanssentre i ikke-finansielle konsern som hovedsakelig driver med finansiering eller sikringstransaksjoner med eller relaterte selskaper (som ikke er finansselskaper).
- Stiftelser og foreninger mv. anses som aktive ikke-finansielle foretak.
- Enheter som er ideelle foreninger som driver virksomhet for allmenntilgitt formål eller som er registrerte trossamfunn og som er særlig unntatt fra skatteplikt etter kap. inntektsskatteloven (1999: 1229);
- Velforeninger som oppfyller vilkårene for særskilt fritak for skatteplikt etter kap. inntektsskatteloven (1999: 1229);
- Enhver annen enhet som er unntatt fra skatteplikt i henhold til kapittel 7, §§ 15-17 i inntektsskatteloven (1999: 1229)

Passiv ikke-finansiell enhet

Et passiv-ikke finansiell enhet er verken en finansinstitusjon eller et aktivt ikke-finansielt selskap. Passiv ikke-finansiell enhet inkluderer de som ikke kan defineres som aktive.

*Passiv ikke-finansiell enhet er typisk et investeringsselskap (AS) hvor mer enn 50% av bruttoinntekten eller aktiva var passiv i foregående kalenderår.

Annen

MERK! Informasjonen i dette skjemaet er kortfattet og er ikke ment å være en uttømmende beskrivelse av regelverket. For mer informasjon, gå til det svenske skatteverkets og IRS (US Tax Agency) nettsider.