

## **Anmälan om fondsparande i Aktiespararna Topp Sverige till minderårig**

Investering på fondkontot kan göras först då en komplett ifylld anmälan, inklusive uppgifter för kundkännedom och föräldrafullmakt har kommit fondbolaget tillhanda. Skickas portofritt tillsammans med "Föräldrafullmakt", samt vidimerad kopia på båda förmyndares id-handling. Blanketten ska skickas till: Aktiespararna Topp Sverige, Aktieinvest FK AB, svarspost 20 203 225, 110 07 Stockholm.

NAMN (andelsägare)		PERSONNUMMER
ADRESS (gata)		MEDBORGARSKAP
POSTNUMMER	ORT	LAND
EMAIL		SKATTERÄTTSLIG HEMVIST* (land)
BANKKONTO (inkl. clearingnummer)		TELEFON (dagtid)

\*Om den minderåriges skatterättsliga hemvist är utanför Sverige måste hemvistintyg samt Skatteregistreringsnummer (TIN) bifogas.

### **Vänligen kryssa för ett alternativ nedan:**

- Ja tack, jag/vi vill ha tillgång till den minderåriges fondsparande via Internet.
- Nej tack, jag/vi vill inte få tillgång till Fondsparandet via Internet. Avräkningsnotor/kontoutdrag skickas per post

### **Kundkännedom**

Enligt Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska fondbolaget vidta åtgärder för att uppnå kundkännedom. Detta görs genom kontroll av kundens identitet, kontroll av den verkliga huvudmannens identitet samt inhämtande av information om affärsförbindelsens syfte och art. Särskilda bestämmelser gäller också vid etablerande av affärsförbindelse med PEPs vilket innefattar personer som har eller tidigare har haft viktiga offentliga funktioner och sådana personers närmaste familjemedlemmar och kända medarbetare. Vi vill därför be dig besvara följande frågor:

### **SPARPROFIL**

#### **1. Hur länge har du tänkt ha dina pengar investerade?**

Välj ett alternativ:

- Mindre än 1 år  1–3 år  Mer än 3 år

#### **2. Vad är det huvudsakliga syftet med dina investeringar:**

Välj ett alternativ:

- Pensionssparande  Buffert  Konsumtion  Större investering  Gåva

**3. Var kommer dina insättningar i huvudsak ifrån?**

Välj ett eller flera alternativ:

Lön/pension  Investering/sparande  Arv/gåva  Försäljning av egendom  Lotteri/spel

Annat: \_\_\_\_\_

**4. Sparar du åt dig själv?**

Välj ett alternativ:

Ja, enbart  Nej, åt närstående  Nej, åt en nära vän  Nej, åt en bekant/affärsbekant

**5. Kommer någon annan än du själv att göra insättningar till fondkontot?**

Välj ett alternativ:

Nej  Ja, en närstående  Ja, en nära vän  Ja, en bekant/affärsbekant

**6. Kommer dina pengar i huvudsak sättas in från en bank/ett kreditinstitut inom EU?**

Välj ett alternativ:

Ja  Nej. Ange bankens namn och landet den ligger i: \_\_\_\_\_

**7. Hur mycket kommer du månadsvis i snitt att sätta in på fondkontot?**

Välj ett alternativ:

0 - 1 000 kronor  1 001 - 10 000 kronor  10 001 - 100 000 kronor  Över 100 000 kronor

**8. Hur ofta tror du ungefär att du kommer göra uttag från fondkontot?**

Färre än 10 gånger per år  En gång i månaden  Oftare än en gång i månaden

**9. Är du eller har du varit en politiskt exponerad person\* de senaste 18 månaderna?**

Nej

Ja. Befattning: \_\_\_\_\_ Land: \_\_\_\_\_

**10. Är du familjemedlem\*\* eller känd medarbetare\*\*\* till en person som är, eller har varit, en politiskt exponerad person (PEP) de senaste 18 månaderna?**

Nej

Ja. Ange er relation, vilken befattning PEP har samt landet denne verkar/har verkat i: \_\_\_\_\_

## FÖRMYNDARES UNDERSKRIFT

Undertecknad har tagit del av och godkänner Fondbestämmelserna samt information till kund.

Jag intygar härmed på heder och samvete att jag INTE är amerikansk person (US) enligt amerikansk lagstiftning.

Namnsteckning

Ort och datum:

## FÖRMYNDARES UNDERSKRIFT

Namnsteckning

Ort och datum:

### \* Befattningar som innebär att en person är en politiskt exponerad person:

- Stats- eller regeringschef, minister eller vice/biträdande minister
- Parlamentsledamot
- Ledamöter i styrelsen för politiska partier
- Domare i högsta domstolen, konstitutionell domstol eller i annat rättsligt organ på hög nivå, vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas
- Högre tjänsteman vid revisionsmyndighet eller ledamot i centralbank
- Ambassadör, diplomatiskt sändebud eller hög officer i försvarsmakten
- Person som ingår i statsägd företagsförvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan
- Någon av ovanstående befattningar på internationell nivå
- Ledningsperson i en internationell organisation (t.ex. FN, FN-anslutna organisationer, Europarådet, NATO och WTO)

### \*\* Närmaste familjemedlem betyder:

- Make/maka
- Partner som enligt nationell lag likställs med make/maka
- Sambo, enligt definitionen i Sambolagen (2003:376)
- Barn eller barns make/partner
- Förälder

### \*\*\* Känd medarbetare betyder:

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.

## ANMÄLAN OM FONDSPARANDE I AKTIESPARARNA TOPP SVERIGE

### INFORMATION TILL KUND

#### IDENTITETSKONTROLL OCH KUNDKÄNNEDOM

Cicero Fonder måste erhålla en vidimerad kopia på bägge förmyndares id-handlingar för att denna anmälan ska kunna anses komplett.

Andelsägaren/Förmyndaren är införstådd med att Cicero Fonder måste fastställa syftet och arten av Andelsägaren/Förmyndaren engagemang varför Andelsägaren/Förmyndaren måste, på det sätt Cicero Fonder instruerar, besvara frågor avseende detta samt sanningsenligt ange om denne är en Politiskt Exponerad Person (PEP). Cicero Fonder förbehåller sig rätten att avböja en Andelsägares engagemang om någon av uppgifterna inte går att hämta in från Andelsägaren/Förmyndaren.

Om anmälan inte är komplett kan registrering av anmälan inte genomföras.

Cicero Fonder uppdaterar regelbundet adressen för fysiska personer mot SPAR.

#### KUNDKRAV

För att kunna fondera i Aktiespararna Topp Sverige måste Andelsägaren vara skattskrivna och bosatt inom EU/EES och inneha konto i svensk bank. Företag måste ha sitt säte inom EU/EES och ha företrädare som inte är skattskrivna inom en sådan jurisdiktion som kräver speciell hantering. Mer om skattehemvist nedan. Om Andelsägaren är folkbokförd utanför Sverige måste Cicero Fonder skriftligen underrättas om detta vid flytt samt bifoga hemvistintyg och skatteregistreringsnummer (TIN).

## SKATTEHEMVIST

Då internationella skatterättsliga regler varierar från land till land och är administrativt utmanande erbjuder Cicero Fonder sina tjänster enbart för fysiska och juridiska personer med skattehemvist inom EU/EES. Begränsningen kan gälla såväl skatteskyldighet som deklarationsskyldighet. Andelsägaren/Förmyndaren är skyldig att meddela Cicero Fonder förändringar avseende skattehemvist då Cicero Fonder avsätter lagstadgad skatt i Andelsägarens namn baserat på skattehemvist och de dubbelbeskattningsavtalen som Sverige har med respektive land.

Sedan den 1 april 2015 är fråga om kunds status som US person (amerikansk person) av yttersta vikt för svenska finansiella institut. USA fastställde 2010 Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) som ålägger icke-amerikanska finansiella institut rapportering av kunder som betraktas som amerikanska skattesubjekt.

De amerikanska lagkraven resulterade i ett samarbetsavtal mellan USA och Sverige som i sin tur har implementerats i Sverige via lagen (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet (IDKL). Den innebär att alla finansiella institut måste identifiera sina kunder utifrån ett US person-perspektiv samt rapportera till svenska Skatteverket sådana personer som är skattesubjekt i USA. En US person avses vara (i) en person som har ett amerikanskt medborgarskap eller dubbelt medborgarskap varav ett är amerikanskt eller (ii) den som i annat fall har skatterättslig hemvist i USA; exempelvis genom bosättning i USA och/eller är innehavare av ett amerikanskt uppehålls-/arbetstillstånd (s.k. Green Card). Att notera är att även den som har av sagt sig sitt amerikanska medborgarskap eller som tidigare varit innehavare av Green Card kan ingå i denna grupp. För dessa personer gäller särskilda övergångsregler enligt amerikansk skattelagstiftning.

För närmare information se IRS hemsida [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

Cicero Fonders ledning har beslutat att begränsa sin kundkrets till personer bosatta och skattskrivna inom EU/EES och på så sätt vara ett institut med lokalt kundunderlag. Vissa Andelsägare kan därmed nekas engagemang hos fonden på grund av dess skattehemvist.

## INVESTERINGAR

När Cicero Fonder har registrerat er anmälan om fondsparande kommer Cicero Fonder att skicka den minderårige ett välkomstbrev med uppgifter om den minderårigas depånummer samt information om hur ni går tillväga för att investera i fondandelar i Aktiespararna Topp Sverige. Notera att andelsköp först kan genomföras när Cicero Fonder har genomfört registrering av er anmälan samt har mottagit och identifierat er insättning på något av fondens konton.

## RISKINFORMATION

Värdepapper kan både öka och minska i värde. Värdetillväxten är bland annat beroende av de reglerade marknaderna samt räntornas och valutornas framtida utveckling. Generellt sett gäller att ju högre risk, som är förknippad med en investering, desto högre avkastning kan förväntas av densamma. Det betyder omvänt att ju högre avkastning som önskas av investerade medel, desto högre risk måste kunna tas. Historisk avkastning är emellertid inte någon garanti för framtida avkastning. Det är viktigt att fortlöpande bevaka sitt innehav och vid behov ta initiativ till åtgärder för att minska risken för förlust.

## INTERNETREGLER

Gäller vid anslutning till internettjänsten för andelsinnehav i Aktiespararna Topp Sverige. Genom anslutning ges möjlighet att elektroniskt lämna säljorder av fondandelar samt att avräkningsnotor, kontoutdrag och årsammandrag (deklarationsunderlag) kan hämtas via internettjänsten.

Andelsägaren/Förmyndaren är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnas via internettjänsten med utnyttjande av Andelsägarens/Förmyndarens lösenord är bindande för Andelsägaren/Förmyndaren. Andelsägaren/Förmyndaren förbinder sig att hålla lösenordet hemligt, att inte anteckna lösenordet så att det kan härledas till internettjänsten och att själv genast ändra lösenordet om det finns misstanke om att någon obehörig fått kännedom om lösenordet. Andelsägaren/Förmyndaren är ansvarig för skada eller förlust som drabbar Cicero Fonder, tredje man eller Andelsägaren själv pga. att Andelsägaren/Förmyndaren inte iakttagit vad som åligger denne enligt ovan. Cicero Fonder har rätt att utan föregående meddelande till Andelsägaren/Förmyndaren spärra lösenordet till internettjänsten om felaktigt lösenord används fem gånger i rad eller vid misstanke om obehörigt utnyttjande av lösenordet. Cicero Fonder är inte ansvarigt vare sig för direkt eller indirekt skada som Andelsägaren/Förmyndaren eller annan vållas till följd av sådan spärrning av lösenord.

Andelsägaren/Förmyndaren är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Andelsägarens/Förmyndarens, Cicero Fonders eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av denna tjänst, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis att Andelsägaren inte elektroniskt kan lämna order, att ordern inte kommer fram till Cicero Fonder, att ordern kommer fram försenad till Cicero Fonder och/eller att verkställandet av denna försenas, att ordern över huvud taget inte kommer att verkställas på avsett sätt eller att information som Cicero Fonder tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för Andelsägaren eller att den är felaktig.

## FONDBESTÄMMELSER

Aktiespararna Topp Sveriges Fondbestämmelser finns tillgängliga på [www.ciceroforder.se](http://www.ciceroforder.se). Fondbestämmelserna innehåller de allmänna villkoren för fonden avseende fondförvaltare, förvaringsinstitut, placeringsinriktning, handel med fondandelar, värdering av fondandelar, avgifter och ersättning samt ansvarsbegränsning.

## BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER OCH UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN

Cicero Fonder kommer att behandla Andelsägarens/Förmyndarens personuppgifter, såväl av Andelsägaren/Förmyndaren själv lämnade uppgifter som sådana

uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll till exempel via offentliga register, i den utsträckning det krävs för att förbereda och administrera Andelsägarens/Förmyndarens sparande i Aktiespararna Topp Sverige i enlighet med vid var tid gällande fondbestämmelser och anmälan om sparande, uppdrag relaterade till dessa samt för fullgörande av Cicero Fonders rättsliga skyldigheter.

Cicero Fonder får behandla Andelsägarens/Förmyndarens personuppgifter för information till Andelsägaren/Förmyndaren om regel- och villkorsändringar,

finansiella instrument, produkter och tjänster mm med anknytning till anmälan och fondbestämmelserna. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning, affärs- och metodutveckling samt riskhantering.

Behandling av Andelsägarens/Förmyndarens personuppgifter kan även, om Andelsägaren/Förmyndaren inte har begärt direktreklamspärr, komma att ske hos fondbolaget för ändamål som avser direkt marknadsföring. Behandling av personuppgifterna kan, inom ramen för gällande sekretessbestämmelser, även ske hos andra bolag i Cicero Fonders koncern eller hos samarbetspartners som Cicero Fonder har avtal med. Andelsägare/Förmyndaren som inte önskar att personuppgifterna behandlas för ändamål rörande direkt marknadsföring kan anmäla detta till Cicero Fonder skriftligen via e-post eller brevlades.

Om Andelsägaren/Förmyndaren vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlats av Cicero Fonder ska Andelsägaren/Förmyndaren skriftligen begära detta hos Cicero Fonder på den adress som anges på fondbolagets webbplats

[www.ciceroforder.se](http://www.ciceroforder.se)

Andelsägare/Förmyndaren som vill begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift kan vända sig till Cicero Fonder på nedan angiven adress.

Cicero Fonder kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighetsföreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal samt Cicero Fonders avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller villkor för visst värdepapper, vara skyldig att lämna uppgift om Andelsägarens/Förmyndarens förhållanden. Det åligger Andelsägaren/Förmyndaren att på begäran av Cicero Fonder lämna den informationen,

inkluderande skriftliga handlingar, som Cicero Fonder bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Cicero Fonder kan även komma att lämna ut uppgift om Andelsägarens förhållanden hos fondbolaget till annat institut med vilket Cicero Fonder ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant att lämna ut sådan uppgift eller inhämta sådan uppgift från institut.

# FÖRÄLDRAFULLMNAKT

Skickas portofritt tillsammans med vidimerad kopia på båda förmyndares id-handling till:

Aktiepararna Topp Sverige, Aktieinvest AB, svarspost 20203225, 110 07 Stockholm

Om något av ovan saknas eller om uppgifterna nedan är ofullständiga anses inte anmälan som komplett och kan därmed inte registreras.

Den minderåriges namn	Den minderåriges personnummer	Den minderåriges depånnummer
-----------------------	-------------------------------	------------------------------

Denna fullmakt gäller tills den skriftligen återkallas hos Cicero Fonder AB av oss båda eller ensam förmyndare, alternativt tills andelsägaren blir myndig.

Fondsparandet disponeras av förmyndarna **var för sig**.

Fondsparandet disponeras av förmyndarna i **förening**. Båda förmyndarnas skriftliga undertecknande krävs till varje begärd åtgärd.

**Ensam förmyndare**, kopia på personbevis som styrker detta krävs.

Förmyndare 1	Namn	Personnummer
	Gatuadress	Skatterättslig hemvist*
	Postnummer	Medborgarskap
	Ort	Telefon, dag-/kvällstid
	Land	E-post
	US person Förmyndare intygar med sin underskrift på heder och samvete att den minderåriga inte är amerikansk person (US person) enligt amerikansk skattelagstiftning. Förmyndarens underskrift Undertecknad har tagit del av Fondbestämmelserna samt ovan Information till förmyndare.	
	Ort och datum	Namnunderskrift
Förmyndare 2	Namn	Personnummer
	Gatuadress	Skatterättslig hemvist*
	Postnummer	Medborgarskap
	Ort	Telefon, dag-/kvällstid
	Land	E-post
	US person Förmyndare intygar med sin underskrift på heder och samvete att den minderåriga inte är amerikansk person (US person) enligt amerikansk skattelagstiftning. Förmyndarens underskrift Undertecknad har tagit del av Fondbestämmelserna samt ovan Information till kund.	
	Ort och datum	Namnunderskrift

\*Om den skatterättsliga hemvisten är utanför Sverige måste hemvistintyg samt skatteregistreringsnummer (TIN) bifogas.