

Anmälan om fondsparande i Aktiespararna Topp Sverige

Investering på fondkontot kan göras först då en komplett ifylld anmälan, inklusive uppgifter för kundkännedom och har kommit fondbolaget tillhanda. En bevittnad kopia av giltig ID-handling. Ett korrekt bevittnande innehåller datum, namnunderskrift, namnförtydligande samt telefonnummer till personen som bevittnat handlingen. Blanketten ska skickas till: Aktiespararna Topp Sverige FK AB, svarspost 20 203 225, 110 087 Stockholm.

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

*Om din Skatterättsliga hemvist är utanför Sverige måste hemvistintyg samt Skatteregistreringsnummer (TIN) bifogas

Vänligen kryssa för ett alternativ nedan:

- Ja tack, jag vill ha tillgång till mitt fondsparande via Internet.
- Nej tack, jag 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: _____

ANDELSÄGARENS 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.

Namn/teckning

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 Andelsägarens id-handling för att denna anmälan ska kunna anses komplett.

Andelsägaren är införstådd med att Cicero Fonder måste fastställa syftet och arten av Andelsägarens engagemang varför Andelsägaren 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. 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 vfondspara i Aktiespararna Topp Sverige måste Andelsägaren vara skatteskriven 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 skatteskrivna 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 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.

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

INVESTERINGAR

När Cicero Fonder har registrerat din anmälan om fondsparande kommer Cicero Fonder att skicka dig ett välkomstbrev med uppgifter om ditt depånummer samt information om hur du går tillväga för att investera i fondandelar i Aktiespararna Topp Sverige. Notera att andelsköp först kan genomföras när Cicero Fonder har genomfört registrering av din anmälan samt har mottagit och identifierat din 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 är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnas via internettjänsten med utnyttjande av Andelsägarens lösenord är bindande för Andelsägaren. Andelsägaren 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 är ansvarig för skada eller förlust som drabbar Cicero Fonder, tredje man eller Andelsägaren själv pga. att Andelsägaren inte iakttagit vad som åligger denne enligt ovan. Cicero Fonder har rätt att utan föregående meddelande till Andelsägaren 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 eller annan vållas till följd av sådan spärrning av lösenord.

Andelsägaren är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Andelsägarens, 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.cicerofonder.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 Kundens personuppgifter, såväl av Andelsägaren 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 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 personuppgifter för information till Andelsägaren 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 personuppgifter kan även, om andelsägaren 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 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 vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlats av Cicero Fonder ska Andelsägaren skriftligen begära detta hos Cicero Fonder på den adress som anges på fondbolagets webbplats

www.cicerofonder.se

Andelsägare 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 förhållanden. Det åligger Andelsägaren att på begäran av Cicero Fonder lämna den informationen, inkluderande skriftliga handlingar, som v 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.