

VEJLEDNING TIL UDFYLDELSE

Før du udfylder og underskriver formularen, skal du være sikker på, at du har læst og forstået al information, herunder de Almindelige forretningsbetingelser som findes på vores hjemmeside www.saxoprivatbank.dk.

I overensstemmelse med hvidvasklovens regler er Saxo Privatbank forpligtet til at indhente dokumentation fra sine kunder. Vi forbeholder os ret til at bede om yderligere dokumentation end angivet i denne formular.

GYLDIG DOKUMENTATION

DOKUMENTATION FOR IDENTITET

Typer af godkendte dokumenter:

- Gyldigt pas (billed- og underskriftsside er påkrævet)
- Gyldigt kørekort

Identitetsdokumenter må ikke være udløbet, skal være udstedt af en offentlig myndighed og skal inkludere:

- Fulde navn
- CPR eller lignende ID-nr.
- Fødselsdato og -sted
- Tydeligt billede, der identificerer personen
- Underskrift

DOKUMENTATION FOR ADRESSE

Kunder bosat uden for Danmark bedes indsende dokumentation for deres adresse. Dokumentation skal være gyldig og skal indeholde oplysninger om deres nuværende bopæl og være udstedt af en offentlig myndighed.

Eksempler på godkendte dokumenter:

- Gyldigt sundhedskort udstedt af en offentlig myndighed
- Skattekort (udstedt inden for de seneste 6 måneder)
- Årsopgørelse eller tilsvarende

Du bedes returnere formularen med ovennævnte dokumentation til Saxo Privatbank via e-mail:

mail@saxoprivatbank.dk

Du kan også aflevere formularen sammen med dokumentationen til en rådgiver.

AFSNIT 1 | GENERELLE KUNDEOPLYSNINGER

Kundeoplysninger:	Fornavn(e):	Efternavn:
	Adresse:	
	Postnummer:	By:
	Land:	E-mail:
	Telefon:	Mobil:
	Stilling:	CPR:
	Fødeland:	Fødeby:
<i>Hvis dobbelt statsborgerskab skal begge angives.</i>	Statsborgerskab:	Sekundært statsborgerskab:
Legitimation: (sæt kryds i min. 2 felter)	<input type="checkbox"/> Pas <input type="checkbox"/> Sundhedskort	<input type="checkbox"/> Kørekort <input type="checkbox"/> Anden godkendt legitimation: _____

AFSNIT 2 | FORMÅL OG OMFANG AF KUNDEFORHOLD

Saxo Privatbank er forpligtet til at indhente oplysninger vedrørende formålet og det forventede omfang af dit kundeforhold, inden du kan oprettes som kunde.

Formål: <i>Hvad er formålet med kundeforholdet? Sæt evt. flere krydser</i>	Lønkonto	Opsparing/budgetkonto	Værdipapir	Netbank/kort
	Lån/kredit	Formuepleje	Pension	
	Andet - beskriv venligst nærmere: _____			
Samlede indbetalinger pr. år på dine konti: <i>Eksempler: Løn, pension, SU, honorar, feriepenge, SKAT retur, fra venner og bekendte, salg via internettet, Mobilepay.</i>	Under 100.000 kr.	300.000 - 399.999 kr.	750.000 - 999.999 kr.	
	100.000 - 199.999 kr.	400.000 - 499.999 kr.	1.000.000 kr. eller derover	
	200.000 - 299.999 kr.	500.000 - 749.999 kr.		
Indbetaling/overførsler: <i>Ved manglende udfyldelse af disse felter betragtes posterne som 0.</i>	Forventede indbetalinger med kontanter: Antal pr. år: _____ Største beløb: _____			
	Forventede overførsler til udlandet: Antal pr. år: _____ Samlet sum: _____			
	Forventede overførsler fra udlandet: Antal pr. år: _____ Samlet sum: _____			
Handler du på egne vegne?	Ja Nej Hvis nej, redegør for, hvem du handler på vegne af, samt hvilke transaktioner du foretager på vegne af tredjemand: _____			
Politisk status:	Er du en politisk eksponeret person (PEP)*, eller har du familiære** eller forretningsmæssige forbindelser til en politisk eksponeret person?*** Ja Nej Hvis ja, angiv den politisk eksponerede persons stilling: _____ Hvis ja, angiv hvordan du har opnået din formue, fx via salg af egen virksomhed, arv eller lønindkomst: _____			

* Personer, der har eller har haft et højtstående offentligt hverv (fx ministre, medlem af Folketinget eller et partis styrende organ, ambassadør, ledelsesmedlem i statsejet virksomhed eller i en formel politisk international organisation, fx FN (frivillige organisationer såsom Red Barnet er undtaget)).

** En politisk eksponeret persons ægtefælle, registrerede partner, samlever eller forældre samt børn og disses ægtefæller, registrerede partnere eller samlevere.

*** En fysisk person, der har en nær forretningsmæssig forbindelse med en eller flere politisk eksponerede personer, fx via ejerskab af en virksomhed.

AFSNIT 3 | ERKLÆRING VEDRØRENDE SKAT, FATCA OG CRS (COMMON REPORTING STANDARD)

For at sikre overholdelse af den amerikanske Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) er Saxo Privatbank forpligtet til at indhente følgende oplysninger. Se mere på www.irs.gov.

US-skatterelation: <i>US-TIN kan være Social Security Number (SSN), Employer Identification Number (EIN) eller Individual Taxpayer Number (ITIN).</i>	Er du skattepligtig til USA? Ja Nej	Er du amerikansk statsborger? Ja Nej
	Hvis du har svaret ja på et af ovenstående spørgsmål, skal du oplyse dit Taxpayer Identification Number (US-TIN-nr.)/Social Security Number:	

Du skal udfylde dette afsnit, hvis du har skattemæssigt hjemsted i flere lande/andre lande end det land, som du har bopæl i. Udfyld nedenstående tabel ved at anføre de lande, hvori du har skattemæssigt hjemsted, dit skatteidentifikationsnummer (TIN-nr.) for hvert land eller anfør om det land, hvori du har skattemæssigt hjemsted, ikke udsteder skattepersonnumre.

Land:	TIN-nr.:	TIN-nr. ikke tilgængelig (sæt X)

AFSNIT 4 | NUVÆRENDE & FREMTIDIGE DEPOTAFTALER

Aftale om tilbageholdelse af udbytteskat i henhold til dobbeltbeskatningsaftaler.

Ved udbetaling af udbytte i udenlandske selskaber er det i visse tilfælde muligt at få nedsat udbytteskatten til de udenlandske skattemyndigheder i henhold til de gældende aftaler om undgåelse af dobbeltbeskatning.

Aftalen skal vedlægges dokumentation af dansk skattepligt i form af kopi af bikort, hovedkort eller årsopgørelse.

Jeg anmoder Saxo Privatbank om at sikre, at der betales reduceret rente og udbytteskat af mine udenlandske værdipapirer i henhold til dobbeltbeskatningsaftale. Aftalen forudsætter, at dobbeltbeskatningsaftaler giver mulighed for det, og at Saxo Privatbanks danske og udenlandske forretningsforbindelse og de udenlandske skattemyndigheder accepterer denne aftale, samt at Saxo Privatbank understøtter reduktion af udbytteskat for det pågældende papir. Nedsat beskatning på VP-papirer forudsætter dansk skattepligt.

Tilmelding gælder i op til fem år fra registreringen, eller indtil der indtræder ændringer i bopæls- og/eller skattepligtsforhold. Hvis perioden ønskes forlænget efter fem år, skal der indsendes ny aftale samt dokumentation af dansk skattepligt.

Ved min underskrift på denne aftale er jeg bekendt med og tiltræder:

- At Saxo Privatbank videregiver oplysninger om ejerforhold m.m. til de relevante myndigheder, udenlandske depotbanker og værdipapircentraler;
- At Saxo Privatbank holdes skadesløs for enhver følge af at have afgivet erklæring og videregivet oplysninger som ovenfor anført;
- At ændringer i bopæls- og/eller skattepligtsforhold i forhold til de senest afgivne oplysninger straks skal meddeles Saxo Privatbank;
- At Saxo Privatbank til enhver tid skal være berettiget til at kræve skattepligten dokumenteret;
- At manglende dokumentation for skattepligten medfører, at der bliver beregnet fuld rente- og udbytteskat.

AFSNIT 5 | UNDERSKRIFT OG SAMTYKKE

Jeg bekræfter med min underskrift:

- At have accepteret, at de Almindelige forretningsbetingelser, Information om Markedsadfærd og alle andre relevante vilkår og betingelser (med de til enhver tid gældende ændringer) gælder for hele kundeforholdet med Saxo Privatbank.

Koncernsamtykke:

Jeg bekræfter og accepterer, at mine kundeoplysninger, herunder navn, CPR, adresse, kontooplysninger, posteringer, investeringer m.v., samt oplysninger om mig, herunder mit navn, CPR og adresse, som jeg afgiver ved oprettelsen som kunde hos Saxo Privatbank, eller som senere kommer i Saxo Privatbanks besiddelse, kan videregives til andre selskaber i Saxo Bank-koncernen. Se venligst www.saxobank.com for en opdateret liste over hvilke selskaber, der indgår i Saxo Bank-koncernen.

Visse selskaber i Saxo Bank-koncernen er beliggende i lande, der ikke nødvendigvis yder den samme beskyttelse af mine personlige oplysninger og kundeoplysninger som Danmark, og Saxo Privatbank har i denne henseende truffet særlige forholdsregler for at yde et tilstrækkeligt beskyttelsesniveau;

Videregivelse kan ske med det formål at leve op til regulatoriske forhold (herunder i henhold til hvidvaskloven), foretage risikostyring, yde og gennemføre investeringsrådgivning, investeringsydelse og andre ydelser, som Saxo Bank-koncernen tilbyder, samt administrere virksomhedens og mit/vores kundeforhold;

Saxo Privatbank har som målsætning

- 1) at udnytte nye teknologier bedst muligt på investeringsområdet for derved at kunne give sine kunder transparente produkter og ydelser,
- 2) at sikre de bedste muligheder for at kunne modtage relevant information og analyser, som understøtter kundernes investeringsbeslutninger samt
- 3) at give kunderne den maksimale grad af valgmuligheder.

Målsætningen er tillige at gøre dette så enkelt og intuitivt som muligt og med maksimal tilgængelighed.

For at kunne gøre dette effektivt og med tilstrækkelig grad af kvalitet, har Saxo Privatbank valgt at betinge kundeoprettelsen på accept af koncernsamtykke af hensyn til servicering og administration af kundeforholdet.

Markedsføringsamtykke:

Jeg bekræfter og accepterer, at selskaberne i Saxo Bank-koncernen må fremsende markedsføringsmateriale til mig vedrørende investeringer, bolig, pension, forsikringer og relaterede ydelser, herunder nye produkter og ydelser, som Saxo Bank-koncernen tilbyder, samt nyhedsbreve, markedsoplysninger og investeringsmuligheder pr. e-mail, SMS, almindelig post eller ved telefonisk henvendelse.

For at acceptere koncern- og markedsføringsamtykke bedes du afkrydse felter ovenfor.

Undertegnede erklærer herved på tro og love, at de afgivne oplysninger til Saxo Privatbank er korrekte og fyldestgørende. Bemærk venligst, at alle oplysninger behandles fortroligt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Dato: _____ **Underskrift:** _____