

BLI KUND – JURIDISK PERSON

Välkommen som sparare i våra fonder. Genom att fylla i denna del ingår ni avtal med Carnegie ni AB, i enlighet med de gällande Allmänna Villkoren. Ni får också tillgång till Carnegie Fonder Online där ni kan följa innehavens utveckling.

1. KONTAKTUPPGIFTER

Firma	Organisationsnummer
Postadress	Telefon
Postnummer	E-post
Ort	Land

<p>Är företaget deklarations- eller skattskyldig i USA eller har skatterättslig hemvist i annat land utöver Sverige?</p> <p><input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, i USA <input type="checkbox"/> Ja, i ett annat land (ej USA)</p>
<p>Ange land samt TIN-nummer (obligatoriskt vid skatterättslig hemvist utanför Sverige)</p> <p>Land: <input type="text"/> TIN: <input type="text"/></p>

FATCA- och CRS-intygande (se definitioner i slutet av detta dokument)

Företagets verksamhet ska kategoriseras i någon av de tre nedan angivna kategorierna.

Del 1. Finansiell enhet

Företaget är en finansiell enhet

Ange GIIN-nummer:

Del 2. Aktivt icke-finansiellt företag

Företaget är ett aktivt icke-finansiellt företag

Del 3. Passivt företag

Företaget har identifierats som ett passivt icke-finansiellt företag, det vill säga att det varken är en finansiell enhet eller ett aktivt icke-finansiellt företag

2. BANKKONTO

Notera att bankkontot måste tillhöra firman.

Bankens namn	
Clearingnummer	Kontonummer

3. KUNDKÄNNEDOM

Lagstiftningen inom EU kräver att vi som fondbolag är skyldigt att inhämta vissa uppgifter med anledning av ditt sparande. Vi använder inte dina svar i något annat syfte än kundkännedom.

1. Vilket är ursprunget till pengarna som ska investeras i fonder?

Intäkter från företaget

Företagsförsäljning

Annat:

2. Hur mycket uppskattas totala transaktioner att uppgå till årligen?

Under 100 000 kronor

100 001 – 500 000 kronor

500 001 – 1 000 000 kronor

1 000 001 – 10 000 000 kronor

Över 10 000 000 kronor

3. Hur ofta kommer transaktioner att genomföras till fondkontot?

Engångstransaktioner

Flera gånger per år

Mindre än en gång per år

4. VERKLIG HUVUDMAN (BIFOGA VIDIMERAD KOPIA PÅ ID-HANDLING)

En verklig huvudman är den eller de personer som ytterst äger eller kontrollerar till exempel ett företag eller en förening. En person kan ha kontroll på olika sätt, exempelvis genom att:

– Inneha **mer** än 25 procent av rösterna genom aktier, andelar eller medlemskap

– Ha rätt att utse eller avsätta mer än hälften av styrelseledamöterna eller motsvarande befattningshavare.

Om en person äger/kontrollerar ett företag eller en förening tillsammans med närstående, ska deras kontroll

räknas samman. Som närstående räknas maka/make/sambo/registrerad partner och föräldrar. Och även barn och deras makar/sambo/registrerade partner. I en koncern bestående av flera företag/föreningar, är den verkliga huvudmannen den person som kontrollerar det företag som ytterst äger företagen/föreningarna i gruppen.

Om den juridiska personen är en stiftelse, eller liknande, vänligen ange namn, adress samt person- eller organisationsnummer på framtida förmånstagare, alternativt namn på de fysiska personerna i vars främsta intresse stiftelsen, trusten eller liknande har inrättats eller bedriver verksamhet för.

Verklig huvudman 1	Verklig huvudman 2	
För- och efternamn		
Adress		
Person-/org.nummer		
Ägarandel %		
Namn på bolaget verklig huvudman äger/kontrollerar bolaget via:		
Org.nummer på bolaget som den verkliga huvudmannen äger/kontrollerar bolaget via:		
Är du deklara- eller skattskyldig i USA eller har du skatterättslig hemvist i annat land utöver Sverige?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, i USA <input type="checkbox"/> Ja, i ett annat land (ej USA)	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, i USA <input type="checkbox"/> Ja, i ett annat land (ej USA)
TIN (om skattskyldig i USA)		

Verklig huvudman 3	Verklig huvudman 4	
För- och efternamn		
Adress		
Person-/org.nummer		
Ägarandel %		
Namn på bolaget verklig huvudman äger/kontrollerar bolaget via:		
Org.nummer på bolaget som den verkliga huvudmannen äger/kontrollerar bolaget via:		
Är du deklara- eller skattskyldig i USA eller har du skatterättslig hemvist i annat land utöver Sverige?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, i USA <input type="checkbox"/> Ja, i ett annat land (ej USA)	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, i USA <input type="checkbox"/> Ja, i ett annat land (ej USA)
TIN (om skattskyldig i USA)		

5. ÄR FÖRETRÄDAREN FÖR DEN JURIDISKA PERSONEN ELLER DEN VERKLIGA HUVUDMANNEN OVAN EN PEP?

Nej

Ja. Du behöver komplettera med blanketten "Kunddeklaration" som finns på carnegiefonder.se. Blanketten kan även beställas via telefon 08 12 15 50 00 eller mejl spara@carnegiefonder.se.

Med PEP (person i politiskt utsatt ställning) avses personer som har eller har haft viktiga offentliga funktioner samt sådana personers närmaste familjemedlemmar eller kända medarbetare. Exempel på viktiga offentliga funktioner är bland annat ministrar, riksdagsledamöter, ambassadörer, höga officerare i Försvarsmakten, personer som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan.

6. VIDIMERING

Notera att Carnegie Fonder, på grund av krav i lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, inte kan anta den juridiska personen som Kund innan fullständigt ifyllt kundavtal, uppgifter för kundkännedom och vidimerad kopia av ID-handling har ingivits till Carnegie Fonder.

Kundavtal som skickas via e-post ska även sändas till Carnegie Fonder i original under adressen nedan. Handlingar som måste bifogas kundavtalet avseende juridisk person (företag, stiftelse, trust eller liknande):

- Kopia på registreringsbevis (inte äldre än sex månader)
- Vidimerad kopia* på giltig ID-handling* för behörig firmatecknare

*Med vidimering avses att person, annan än den vars ID-handling vidimeras, intygar att efterfrågade kopior överensstämmer med original. Vidimeringen ska innefatta personens namnteckning, namnförtydligande, telefonnummer, ort och datum för när vidimeringen skedde. Observera att de vidimerade uppgifterna och den kopierade legitimationen måste vara på samma sida.

** Svenskt körkort, svenskt pass, svenskt ID-kort, eller om företrädaren/firmatecknaren för den juridiska personen inte är svensk medborgare; utländskt pass.

7. UNDERSKRIFT

Lämnade uppgifter är riktiga och vi förbinder mig att snarast anmäla förändringar.

- Kunden intygar på heder och samvete att ovanstående uppgifter är riktiga och förbinder sig att snarast anmäla förändringar därav.
- Kunden har tagit del av och accepterat Allmänna villkor, fondbestämmelser, informationsbroschyr samt faktablad för fonder som kunden avser investera i, se www.carnegiefonder.se.
- Kunden godkänner att behandling av mina/våra personuppgifter även kan komma att ske hos Carnegie Fonder AB för ändamål som avser direkt marknadsföring, se relevant avsnitt i de Allmänna Villkoren.
- Kunden är medveten om att Carnegie Fonder AB inte tillhandahåller sådan finansiell rådgivning som avses i lagen (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter och Kunden bekräftar vidare att det inte uppdragits åt Carnegie Fonder AB att tillhandahålla sådan rådgivning.

Om firman tecknas av fler än två i förening måste samtliga signera nedan.

Namnteckning 1	Namnteckning 2
Namnförtydligande 1	Namnförtydligande 2
Ort och datum 1	Ort och datum 2
Namnteckning 3	Namnteckning 4
Namnförtydligande 3	Namnförtydligande 4
Ort och datum 3	Ort och datum 4

SKICKA DENNA BLANKETT, KOPIA PÅ REGISTRERINGSBEVIS OCH VIDIMERAD ID-KOPIA FÖR BEHÖRIG FIRMATECKNARE:

- Post utan porto: Carnegie Fonder AB, Svarspost kundnummer 20294984, 110 07 Stockholm.

INFORMATION OM FATCA OCH CRS

Vad är FATCA?

FATCA står för Foreign Account Tax Compliance Act och är en amerikansk lagstiftning som syftar till att ge USA möjligheter att förhindra skatteflykt. Den innebär att det ställs krav på finansiella företag, till exempel banker, fondbolag och försäkringsbolag i hela världen att rapportera in kontouppgifter för personer/företag som är skatt- och deklarationsskyldiga i USA, s.k. US persons (se nedan). Sverige och USA har med anledning av FATCA ingått ett avtal om ett ömsesidigt utbyte av information så att även Skatteverket kan få upplysningar från den amerikanska federala skattemyndigheten, IRS, om svenska fysiska och juridiska personers tillgångar i USA. Detta avtal har införts i svensk lagstiftning.

Vem är skattskyldig i USA?

Den som är skatt- och deklarationsskyldig i USA omnämns i den svenska lagstiftningen som amerikanska personer, s.k. US persons. I detta begrepp ingår, amerikanska medborgare eller personer med skattemässigt hemvist i USA, i utlandet delägarbeskattad juridisk person eller ett aktiebolag som är registrerat i USA, en trust om 1) en domstol i USA har behörighet att besluta eller döma i frågor som rör trustens administration och 2) en eller flera amerikanska personer eller ett dödsbo efter en avliden person har behörighet att kontrollera trustens administration.

Definitioner

FATCA – partnerländer?

Ett land som ingått avtal med USA om informationsutbyte enligt FATCA-lagstiftningen. Deltagandeländer framgår av en lista publicerad på det amerikanska finansdepartementets hemsida

Finansiell enhet

En finansiell enhet är ett förvaringsinstitut, investeringsinstitut och vissa försäkringsbolag. En enhet är vidare en finansiell enhet om den i sin näringsverksamhet, eller om den förvaltas av annan enhet som i sin näringsverksamhet, bedriver en eller flera av följande verksamheter för kunds räkning

- Tar emot insättningar inom ramen för den ordinarie verksamheten som kreditinstitut eller liknande verksamhet
- Handlar med värdepapper eller andra finansiella instrument
- Bedriver individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller
- Annars investerar, administrerar eller förvaltar pengar eller andra medel

Aktivt icke-finansiellt företag

Med aktivt icke-finansiellt företag avses ett företag som inte har hemvist i USA och inte är ett finansiellt institut och vars bruttointäkter under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgörs av intäkter från annan verksamhet än rörelse och vars tillgångar som innehades under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgjordes av tillgångar som genererar, eller innehas i syfte att generera, sådana intäkter (så kallade passiva inkomster).

Passiv inkomst kan vara; utdelning, ränta, hyra och royalty, livränta, dödsfallkapital från livförsäkring, viss annan försäkringsavkastning, vinst från försäljning av tillgång som ger passiv inkomst, vinst från råvaruförsäljning, valutavinst samt vinst från derivat. Hyra i verksamhet med anställd personal ses vanligtvis inte som passiv inkomst.

Till aktiva icke-finansiella företag hänförs:

- Icke finansiella bolag vars andelar handlas på etablerad värdepappersmarknad (inklusive till dem närstående bolag).
- Icke finansiella uppstartsbolag (de två första åren)
- Icke finansiella bolag i likvidation eller under konkursåtgärder
- Myndighetsenheter (Svenska regioner, kommuner)
- Holdingbolag vars verksamhet helt eller nästan uteslutande består i att äga hela eller delar av det utestående innehavet i, eller tillhandahålla finansiering eller tjänster till dotterbolag (som inte är finansiella företag)

- Finanscenter i icke-finansiella koncerner som huvudsakligen ägnar sig åt finansiering eller hedgingtransaktioner med eller åt närstående företag (som inte är finansiella företag).

Stiftelser och föreningar m.fl. som betraktas som aktiva icke-finansiellt företag:

- Enheter som är ideella föreningar som bedriver verksamhet för allmännyttiga ändamål eller som är registrerade trossamfund och som är särskilt undantagna från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229);
- Vägörehetsstiftelser som uppfyller villkoren för särskilt undantag från skattskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229);
- Varje annan enhet som är undantagen från skattskyldighet i enlighet med 7 kap.15–17 §§ inkomstskattelagen (1999:1229)

Passivt företag

Ett passivt företag är varken ett finansiellt institut eller ett aktivt icke finansiellt företag.

Information om CRS (Common Reporting Standard)

CRS (Common Reporting Standard) är en global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton. I Sverige regleras skyldigheter med anledning av CRS i lagen (2015:911 om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton. Den innebär att svenska fondbolag måste identifiera och lämna uppgifter – motsvarande svenska kontrolluppgifter – om konton som innehas av personer med skatterättslig hemvist i annan stat än Sverige och USA. Dessa uppgifter rapporteras till det svenska Skatteverket som i sin tur vidarebefordrar uppgiften till det aktuella landets skatteverk (eller motsvarande).