

I Sverige har vi en penningtvättslag som ska förhindra att finansiella företag används för penningtvätt och terrorismfinansiering. Lagen grundar sig på EU:s penningtvättsdirektiv som gäller i alla EU-länder och innebär att vi på Prior&Nilsson Fond och Kapitalförvaltning AB (nedan Bolaget) behöver ha tillräcklig kunskap om våra kunder och deras affärer. Vi måste därför ställa några frågor till dig som är i kundkategorin *fysisk person*. Mer information på priornilsson.se.

Personuppgifter för kund

Efternamn, förnamn	Personnummer
Utdelningsadress	Postnummer och Ort
Telefon (inkl riktnr) / mobil	Land
E-post	Skatterättslig hemvist (land/länder)
Bankkonto som kommer användas för in- och ut betalningar (köplikvider/säljlikvider). Ange bankens namn, clearingnummer och kontonummer. OBS! Kontot ska vara andelsägarens eget.	

Har kunden medborgarskap i eller koppling till något land utanför EU/EES, Storbritannien eller Schweiz?

☐ Nej ☐ Ja, ange samtliga länder: _____

Affärsförbindelsens syfte och art

Varifrån kommer de pengar som sätts in i våra fonder? *Kryssa för ett eller flera alternativ:*

☐ Lön/Inkomst ☐ Sparande/Placering ☐ Pension ☐ Fastighetsförsäljning ☐ Företagsförsäljning
☐ Arv/gåva ☐ Annat: _____

Vad är syftet med placeringarna? *Kryssa för ett eller flera alternativ:*

☐ Pension ☐ Ekonomisk trygghet/sparande ☐ Till närstående ☐ Spekulation
☐ Annat: _____

Äger du de pengar som sätts in i våra fonder?

☐ Ja ☐ Nej Om svaret är **Nej** ska Bolaget kontaktas för vidare information och utredning.

Genomsnittligt belopp och transaktionsintervall

Ange uppskattat genomsnittligt belopp per år för insättningar i våra fonder *Kryssa enbart för ett alternativ:*

☐ Under 100 000 SEK ☐ 100 000 – 1 000 000 SEK ☐ 1 000 000 – 10 000 000 SEK ☐ Över 10 000 000 SEK

Ange uppskattningsvis hur ofta investeringar i våra fonder kommer att ske *Kryssa enbart för ett alternativ:*

☐ Flera gånger per år ☐ Flera gånger per månad ☐ Periodiskt (t ex månadssparande)
☐ En gång per år ☐ Mindre än en gång per år ☐ Engångsinsättning

Person i politiskt utsatt ställning (PEP, Politically Exposed Person)

För information och definitioner, se sid 4

Är kunden eller har kunden varit en person i politiskt utsatt ställning?

☐ Nej ☐ Ja, befattning/funktion: _____
land och tidsperiod: _____

Är kunden nära familjemedlem/känd medarbetare till någon som är eller tidigare varit en person i politiskt utsatt ställning?

☐ Nej ☐ Ja, personens namn och befattning/funktion: _____
land och tidsperiod: _____
beskriv släktskapsförhållande/relation/arbetsfunktion: _____

Skattskyldighet i USA (FATCA, US persons)

För information och definitioner, se sid 4

Är kunden en amerikansk person (US person) enligt amerikansk skattelagstiftning?

☐ Nej ☐ Ja, amerikanskt skatteregistreringsnummer, TIN (Taxpayer Identification Number): _____**Common Reporting Standard (CRS)**

För information och definitioner, se sid 4

Har kunden skatterättslig hemvist i annat land än Sverige eller USA?

☐ Nej ☐ Ja, skattenummer/TIN (Taxpayer Identification Number): _____

land för skatterättslig hemvist: _____

Verklig huvudman

För information och definitioner, se sid 4

Görs placeringen för annan fysisk persons räkning (verklig huvudman)?

☐ Nej ☐ Ja Om svaret är **Ja** ska frågorna i rutan nedanför besvaras av verklig huvudman/verkliga huvudmän.**Frågorna nedan besvaras endast om svaret är Ja på ovanstående fråga om verklig huvudman.**

Frågorna nedanför besvaras av verklig huvudman och finns det fler än en verklig huvudman, vänligen bifoga motsvarande information för varje enskild verklig huvudman på separat papper.

För information och definitioner, se sid 4

Namn: _____ Personnummer: _____

Är du eller har du varit en person i politiskt utsatt ställning?

För information och definitioner, se sid 4

☐ Nej ☐ Ja, befattning/funktion: _____

land och tidsperiod: _____

Är du nära familjemedlem/känd medarbetare till någon som är eller tidigare varit en person i politiskt utsatt ställning?

☐ Nej ☐ Ja, personens namn och befattning/funktion: _____

land och tidsperiod: _____

beskriv släktskapsförhållande/relation/arbetsfunktion: _____

Har du medborgarskap i eller koppling till något land utanför EU/EES, Storbritannien eller Schweiz?

☐ Nej ☐ Ja, ange samtliga länder: _____**Företrädare** (fylls i av vårdnadshavare, förmyndare, god man, förvaltare eller liknande)För fondsparande till omyndiga krävs information för **samtliga vårdnadshavare/förmyndare** (vid platsbrist bifogas lista med motsv uppgifter).**Företrädare 1**, namn: _____ Personnummer: _____

Kontaktuppgifter (adress och telnr): _____

I vilken egenskap handlar du för annan fysisk persons räkning?

☐ Vårdnadshavare ☐ Förmyndare ☐ God man ☐ Annat: _____

Har du medborgarskap i eller koppling till något land utanför EU/EES, Storbritannien eller Schweiz?

☐ Nej ☐ Ja, ange samtliga länder: _____**Företrädare 2**, namn: _____ Personnummer: _____

Kontaktuppgifter (adress och telnr): _____

I vilken egenskap handlar du för annan fysisk persons räkning?

☐ Vårdnadshavare ☐ Förmyndare ☐ God man ☐ Annat: _____

Har du medborgarskap i eller koppling till något land utanför EU/EES, Storbritannien eller Schweiz?

☐ Nej ☐ Ja, ange samtliga länder: _____

Obligatoriska bilagor

Vidimerad och daterad kopia av god kvalitet på godkänd och giltig **ID-handling**.

Om placeringen görs för någon annan fysisk persons räkning (verklig huvudman): Vidimerad och daterad kopia av god kvalitet på godkänd och giltig **ID-handling** för den/de fysiska person/personer för vem/vilka placeringen görs.

För samtliga vårdnadshavare/förmyndare: Vidimerad och daterad kopia av god kvalitet på godkänd och giltig **ID-handling**.

För god man eller förvaltare: Vidimerad och daterad kopia av god kvalitet på godkänd och giltig **ID-handling** samt vidimerad kopia av bevis om ställföreträderskap från Överförmyndarnämnden.

För övriga företrädare: Vidimerad och daterad kopia av god kvalitet på godkänd och giltig **ID-handling** samt fullmakt eller motsvarande som visar på behörighet att företräda den/de fysiska person/personer för vem/vilka placeringen görs.

En vidimerad kopia innebär att minst en myndig oberoende person behöver vidimera (äkthetsintyga) kopian med underskrift, namnförtydligande och telefonnummer.

Underskrift

Jag/vi försäkrar att jag/vi har svarat sanningsenligt på alla frågor och förbinder mig/oss att informera Prior&Nilsson Fond och Kapitalförvaltning AB (nedan Bolaget) om väsentliga förändringar i den lämnade informationen.

Bolagets behandling av kunduppgifter följer den allmänna dataskyddsförordningen (EU) 2016/679. Bolaget är personuppgiftsansvarig för sin behandling av personuppgifter. Bolaget samlar in personuppgifter, däribland förnamn, efternamn, e-postadress, personnummer, kundnummer, adress, kontaktuppgifter och uppgifter om bankkontonummer och IP-nummer. Uppgifterna används av Bolaget för att kunna fullgöra detta avtal, för att bemöta dig som kund, för att följa rättsliga förpliktelser, för marknadsföring och som underlag för statistik och produktutveckling. När uppgifterna inte längre behövs för något av dessa ändamål kommer de att raderas. Marknadsföring via e-post och sms regleras i marknadsföringslagen. Uppgifterna kan ligga till grund för att Bolaget, och i förekommande fall Bolagets samarbetspartners, ska kunna anpassa innehåll, annonser och erbjudanden. Personuppgifter kan lämnas ut till annat bolag inom Bolagets koncern samt till andra samarbetspartners när det är nödvändigt för att fullgöra ett avtal eller för att följa rättsliga skyldigheter. Personuppgifter lämnas ut till myndighet endast där så krävs med stöd av lag eller myndighetsbeslut. Inga personuppgifter förs utanför EU/EES.

Mer information om behandlingen av dina personuppgifter och dina rättigheter finns i Bolagets **Integritetspolicy** som du finner på Bolagets hemsida: priornilsson.se. Om du vill få integritetspolicy utskrivnen kan du fråga din rådgivare. Du kan mejla info@pnfonder.se, att: Lars-Ove Wijk, om du har frågor eller vill utöva dina rättigheter.

Ort och datum

Namnteckning kund

Namnförtydligande

Vid förekomst av företrädare/vårdnadshavare/förmyndare/god man/förvaltare eller liknande:

För fondsparande till omyndiga krävs underskrift och information för samtliga vårdnadshavare/förmyndare/företrädare, se även avsnitt "Företrädare" sid 2 samt "Obligatoriska bilagor" ovan.

Namnteckning företrädare 1

Namnförtydligande företrädare 1

Namnteckning företrädare 2

Namnförtydligande företrädare 2

Viktig information

Penningtvättslagstiftningen gör att vi tvingas neka teckning i våra fonder om vi inte får in en fullständigt ifylld Kundkännedomsklaskett inkl bilagor, varför inga transaktioner kommer att kunna genomföras innan detta erhållits.

Så snart vi fått in komplett information och registrerat dig som kund skickar vi en bekräftelse på detta.

Därefter kan du köpa fondandelar i våra fonder genom att skicka in en köpblankett samt sätta in köplikvid på aktuellt fondkonto.

När vi registrerat ditt köp skickar vi nota som bekräftelse på detta.

Blanketter mailas till: kund@pnfonder.se

eller

postas till: Prior&Nilsson Fond och Kapitalförvaltning AB, Box 7136, 103 87 Stockholm

Informationsbilaga till Kundkännedom för fysisk person

Personer i politiskt utsatt ställning – PEP (Politically Exposed Person)

Den 1 augusti 2015 trädde nya ändringar i lagen om åtgärder mot penningtvätt och terroristfinansiering i kraft. Den största förändringen i lagstiftningen är att begreppet person i politiskt utsatt ställning har utvidgats. Tidigare omfattades bara utomlandsboende men nu omfattas alla kunder och kunders verkliga huvudmän. En PEP anses genom sin position och sitt inflytande inneha en ställning som i sig utgör en risk för att utnyttjas för till exempel mutbrott.

Vad är en PEP?

Med en person i politiskt utsatt ställning avses en person som har, eller har haft en viktig offentlig funktion i ett land, exempelvis stats- eller regeringschefer, ministrar eller domare i Högsta domstolen eller ledamöter i styrelsen för ett politiskt parti. Som person i politisk utsatt ställning räknas också en person som har eller har haft en funktion i ledningen i en internationell organisation.

Bestämmelserna gällande personer i politiskt utsatt ställning ska även tillämpas på familjemedlemmar och kända medarbetare till personer i utsatt ställning. Med närstående avses maka/make, registrerad partner, sambo, barn och barns make/maka, registrerad partner eller sambor samt föräldrar. Med känd medarbetare avses den som tillsammans med en PEP äger eller på annat sätt har bestämmande inflytande över ett företag eller en person som ensam äger eller utövar inflytande över ett företag som egentligen har bildats till förmån för en PEP.

Verklig huvudman

För kunder i egenskap av privatpersoner avses med verklig huvudman en fysisk person till vars förmån någon annan handlar.

Övrigt

Obs! Informationen på denna blankett är kortfattad och inte avsedd att vara en uttömmande beskrivning av regelverket. För mer information, se Finansinspektionens hemsida samt informationsbroschyren från Svenska Bankföreningen och Finansinspektionen.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

Vad är FATCA?

FATCA står för Foreign Account Tax Compliance Act och är en amerikansk lagstiftning som syftar till att ge USA större möjligheter att hitta personer utomlands som är skatt- och deklarationsskyldiga i USA. Den innebär att det ställs krav på finansiella företag, till exempel banker, fondbolag och försäkringsbolag i hela världen att rapportera in kontouppgifter för personer 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 personers tillgångar i USA. Detta avtal har införts i svensk lagstiftning.

Vem är skattskyldig i USA?

Den som är skattskyldig i USA omnämns i den svenska lagstiftningen som amerikansk person, s.k. US person. I detta begrepp ingår personer som har amerikanskt medborgarskap (även de som har dubbla medborgarskap) oavsett var de är bosatta, och den som i annat fall har skatterättslig hemvist i USA; exempelvis genom bosättning och/eller är innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. Green Card). Observera att i denna grupp kan även ingå den som har av sagt sig sitt amerikanska medborgarskap eller som tidigare varit innehavare av s.k. Green card. För dessa personer gäller särskilda övergångsregler enligt amerikansk skattelagstiftning. För närmare information, se IRS hemsida. www.irs.gov

Den som är skattskyldig i USA är också deklarationsskyldig där. Genom att Sverige har ingått ett s.k. skatteavtal med USA undanröjs risken för att behöva betala skatt i både Sverige och USA. Deklarationsskyldigheten består emellertid trots skatteavtalet. Särskilda övergångsregler gäller enligt amerikansk rätt för den som av sagt sig sitt amerikanska medborgarskap eller den som tidigare varit innehavare av ett s.k. Green Card.

Varför måste Bolagets kunder lämna information?

Enligt avtalet med USA och svensk lagstiftning har Bolaget en skyldighet att ta reda på om befintliga och nya kunder faller in under definitionen av en amerikansk person (s.k. US person). På denna blankett får kunden intyga om den är en amerikansk person eller inte i skatterättslig mening. Om kunden svarar Ja, ska det amerikanska skatteregistreringsnumret anges (Tax Payer Identification Number, TIN). TIN-nummer kan vara något av nedanstående:

- Social Security Number "SSN"
- Individual Taxpayer Identification Number "ITIN"
- Taxpayer Identification Number for Pending U.S. Adoptions "ATIN"
- Employer Identification Number "EIN"
- Preparer Taxpayer Identification Number "PTIN"

Om Bolagets kund är en amerikansk person är Bolaget skyldigt att lämna kontrolluppgifter angående kundens konton till Skatteverket, t.ex. kontots saldo samt erhållen utdelning. Dessa uppgifter ska Skatteverket vidarebefordra till USAs skattemyndighet IRS.

Relevant lagstiftning

Lag (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA avtalet

Ändringar i Skatteförfarandelagen (SFS 2015:69)

Lag (2015:63) om utbyte av upplysningar med anledning av FATCA avtalet

Övrigt

OBS! Informationen på denna blankett är kortfattad och inte avsedd att vara en uttömmande beskrivning av regelverket. För mer information, se Skatteverkets respektive IRS (amerikanska skattemyndigheten) hemsidor.

CRS (Common Reporting Standard)

CRS står för Common Reporting Standard och är en rapporteringsnorm som har utvecklats av OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development). CRS uppbyr många likheter med FATCA och innebär att svenska finansiella institut måste identifiera om kunder är skattskyldiga i annat land/länder än Sverige eller USA och rapportera uppgifter om rapporteringspliktiga konton till Skatteverket. Vilka konton som är rapporteringspliktiga bestäms med utgångspunkt i lagen (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton (IDKAL).

Om du inte vet om du är skattskyldig i annat land än Sverige eller USA rekommenderar vi dig att ta kontakt med en skatterådgivare.