

# Checklista för ansökan om pensionssparkonto



Du kan öppna en IPS om du vill flytta hit pengar från en IPS i annan bank eller om du är egen företagare eller saknar pensionsrätt genom din anställning, och därmed har rätt till avdrag. Eftersom den generella avdragsrätten för privat pensionssparande upphört att gälla, kommer man att betala dubbel skatt på pengar som man fortsätter spara i en IPS.

Använd den här listan för att vara säker på att du får med alla dokument du behöver för att din ansökan ska vara komplett.

Du behöver skicka in:

- Ansökan om Pensionssparkonto** – ifylld och undertecknad.
- Kopia av id-handling** – Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga kontohavare.  
Observera att kopia på id-handlingar för samtliga gällande medborgarskap ska bifogas (t ex utdrag från myndighetsregister som påvisar medborgarskapet, pass, ID-kort el motsvarande).
- Bosatt i utlandet – **Intyg som styrker din utländska adress.**

**Observera:** För att bli kund ska din bostadsadress och skatterättsliga hemvist vara inom EU, EES eller Schweiz.

## Att tänka på:

Nordnet kan komma att efterfråga kompletterande underlag beroende på hur kundkännedomblanketten fyllts i eller om du har koppling till ett högriskland.

## Du behöver även läsa Nordnets:

- Förhandsinformation om IPS hos Nordnet Bank AB
- Allmänna villkor för IPS
- Allmänna villkor för handel med finansiella instrument
- Riktlinjer för orderutförande
- Information om insättningsgaranti och investerarskydd
- Information om egenskaper och risker

**Du kan ta del av ovan dokument på [nordnet.se](http://nordnet.se).**

## Ifyllda och underskrivna handlingar & dokumentation enligt ovan postas i original till:

Nordnet Bank AB

Box 30099

104 25 Stockholm

Ange referens: Customer Operations

Vi behandlar din ansökan så snart vi har fått alla ifyllda och signerade dokument. Du får svar genom att vi skickar ut ett välkomstbrev med användarnamn och information om det nya kontot. Lösenordet kommer i ett separat brev någon dag senare. Om du har privata depåer sedan tidigare skickas det inte ut något lösenord utan du kommer att nå nya depån via befintliga inloggningsuppgifter/BankID.

Som alltid är du varmt välkommen att kontakta oss vid eventuella frågor!  
tel: 010-583 30 00 e-post: [info@nordnet.se](mailto:info@nordnet.se).

Med vänliga hälsningar  
Nordnet Bank

# Ansökan om pensionssparkonto

Avtal om individuellt pensionssparande (IPS)

(Sid 1 av 2)



		IPS-depånummer (ifylles av Bolaget)	
Kund	Namn (efternamn, tilltalsnamn)		Personnr/Samordningsnr
	Gatuadress (folkbokföringsadress/registrerad adress)		Telefonnummer
	Postnummer	Ort	Land
	Skatterättslig hemvist i Sverige <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Medborgarskap	E-postadress
Skatterättslig hemvist utanför Sverige (om sådan finns)	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN
	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN
	TIN är obligatorisk uppgift att ange för att Nordnet ska kunna öppna kontot. Om det land du är skattskyldig i inte utfärdar TIN, ange istället: Födelseort: _____ Födelseland: _____ Födelsedatum: _____		
Koppling till USA	Är du amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Startdatum för US TIN
Person i politiskt utsatt ställning	Har du, eller har du tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten <input type="checkbox"/> Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning" - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning		

**Observera att kopia på giltig legitimation för dig som kontohavare måste bifogas ansökan.  
Finns fler gällande medborgarskap ska kopia på id-handlingar för dessa också bifogas.**

Underskrift	Datum	Kontohavares underskrift
	Ort	Namnförtydligande

Kontot kommer öppnas först när Nordnet granskat ansökan och säkerställt att den är komplett.

# Ansökan om pensionssparkonto

## Avtal om individuellt pensionssparande (IPS)

(Sid 2 av 2)



### Sparande

Pensionsspararen beslutar själv fortlöpande hur sparmedlen ska placeras. Om månadssparande inte sker i fonder ansvarar Pensionsspararen själv för placeringen av sparmedlen i de värdepapper som Pensionsspararen önskar spara i. Om Pensionsspararen inte väljer några fonder, placeras medlen som inlåning i svensk valuta, med möjlighet till placering i valfria fonder och värdepapper när som helst. Månadsbeloppet per fond får för närvarande inte understiga 200 kr.

### Utbetalning

Utbetalning av sparmedel sker normalt från 65 års ålder under en tidsperiod om 10 år. Tidigaste utbetalningsålder är 55 år och kortaste utbetalningstid är 5 år. Önskar Pensionsspararen frångå normalfallet ska detta anmälas när Pensionsspararen är inloggad på sin IPS-depå eller på blankett Ändring av Pensionssparavtal. Utbetalningstiden kan ändras när som helst under spartiden.

### Förmånstagarförordnande

Som förmånstagare räknas i normalfallet maka/make/sambo i första hand och egna barn i andra hand. Om en förmånstagare dör eller avstår från sin rätt inträder närmast berättigad förmånstagare i dennes ställe. Saknas förmånstagare tillfaller tillgodohavandet dödsboet. Önskar Pensionsspararen frångå normalfallet ska detta anmälas genom att fylla i blanketten Ändring av Pensionssparavtal. IPS-depånummer (ifylles av Bolaget)

### Pensionssparavtal

Mellan undertecknad Pensionssparare och Nordnet Bank AB, org.nr 516406-0021, ("Bolaget") träffas avtal om öppnande av ett pensionssparkonto enligt villkoren i detta avtal. Avtalet om pensionssparkonto består av följande vid var tid gällande avtalshandlingar:

- Detta pensionssparavtal
- Särskilda villkor för sådana andra tjänster som Kontoinnehavaren avtalar om med Bolaget
- Allmänna villkor för pensionssparavtal
- Allmänna villkor för handel med finansiella instrument
- Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order

Pensionsspararen bekräftar att denne tagit del av och godkänner ovanstående avtalshandlingar samt Bolagets förhandsinformation avseende avtal om individuellt pensionssparande. Vid eventuella motstridigheter i avtalshandlingarna har de företräde i ovan angiven ordning.

Avtalet ska anses ingånget när Bolaget mottagit undertecknat avtal och efter prövning öppnat Pensionssparkonto för Pensionsspararens räkning. Bolaget förbehåller sig rätten att inte godkänna Kunden.

Genom undertecknandet av detta avtal befullmäktigar undertecknad härmed Bolaget att förfoga över tillgångar på pensionssparkontot för betalning av avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

### Uppgiftsskyldighet och kundkrav

Kontoinnehavaren ska på begäran av Bolaget lämna den information, inklusive skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer vara nödvändigt för att fullgöra Bolagets skyldigheter enligt detta avtal, avtal med depåförande tredjepart, lag samt regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral och central motpart (CCP).

Bolaget har rätt att neka en person att vara kund hos Bolaget om denne är en fysisk person bosatt i USA, en juridisk person med säte i USA eller annars en U.S. Persons (som det definieras i vid var tid gällande Regulation S till United States Securities Act 1933). Detsamma gäller för sådana personer med anknytning till andra länder som medför att Bolaget måste vidta särskilda registrerings- eller rapporteringsåtgärder.

Bolaget har rätt att neka en fysisk person att vara kund hos Bolaget om denne inte är bosatt och har skatterättslig hemvist inom EU/EES eller om det finns andra särskilda skäl. Bolaget har även rätt att neka en juridisk person att vara kund hos Bolaget om denne inte har säte eller filial med fast driftsställe i Sverige, eller om det finns andra särskilda skäl.

### Försäkran avseende lämnade uppgifter

Pensionsspararen försäkras härmed att lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, rapportering, meddelanden, tillämpning av detta avtal samt lagregler om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till Bolaget skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t.ex. flytt utomlands samt ändringar av namn, telefonnummer, adressuppgifter, medborgarskap, e-postadress och eventuell roll som person i politiskt utsatt ställning.

### Tillhandahållande av information

Kunden samtycker till att information från Bolaget som inte riktas personligen till Kunden tillhandahålls på Bolagets webbplats, om Bolaget bedömer det som lämpligt. Kunden godkänner även att Bolaget i andra sammanhang använder elektronisk kommunikation för att tillhandahålla information. För sådan information som enligt lag ska tillhandahållas på ett varaktigt medium samtycker Kunden till att denna tillhandahålls på annat varaktigt medium än papper.

### Tillämplig lag och tvistlösning

Tolkning och tillämpning av Pensionssparavtalet ska ske enligt svensk rätt. Tvist med anledning av avtalet ska prövas i allmän domstol, vilket för Kontoinnehavare som inte är konsument alltid ska vara Stockholms tingsrätt som första instans.

Kontoinnehavare som är konsument har också möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, som är en nämnd för alternativ tvistlösning, på följande adress: Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se. En anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

Denna blankett använder du när du ska legitimera dig hos Nordnet.  
Använd denna eller skapa en liknande själv.

Depån nr (ifylles av Bolaget)

Kryssa i vilken blankett du bifogar:

- Ansökan för privatperson     Ansökan för företag     Ansökan för omyndig     Fullmakt     Inflytt av tjänstepension
- Annan (ange blankettens namn) \_\_\_\_\_

## ID-handling

Kopiera in ditt pass, körkort eller annan giltig ID-handling här:

Lägg din ID-handling här och kopiera tillsammans med denna blankett.  
OBS! Tejpa, klistra eller häfta inte fast en kopia av din ID-handling.

Adress Nordnet Bank AB, Box 30099, 104 25 Stockholm

Nordnet  
underskrift

Ort och datum

Signatur

Har du frågor kring hur du ska fylla i blanketten, ring 010 583 30 00 så hjälper vi dig!