

# Checklista för dig som förmedlar Nordnet IPS



Använd gärna denna checklista även som försättsblad till de handlingar du skickar in till oss.

Användare Client Manager: \_\_\_\_\_

Övriga överenskommelser eller information till Nordnet: \_\_\_\_\_

## Att fylla i och underteckna:

- Ansökan om pensionsparkonto** – undertecknas av depåägare.
- Insynsfullmakt eller Handelsfullmakt** – kom ihåg att skriva under fullmakten med företagsnamn och ombud.
- Byte av pensionsparinstitut** – om flytt av ips från annat institut.
- Kopia av giltig ID-handling** – för depåägare.

## Att tänka på:

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

## Att lämna till kund:

- [Förhandsinformation om IPS hos Nordnet Bank AB](#)
- [Allmänna villkor för IPS](#)
- [Allmänna villkor för handel med finansiella instrument](#)
- [Riktlinjer för orderutförande](#)
- [Information om egenskaper och risker](#)
- [Information om ersättning](#)
- [Information om insättningsgaranti och investerarskydd](#)

Ovan dokument/information finns även på [nordnet.se](http://nordnet.se).

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

Partnerservice  
Nordnet Bank AB  
FRISVAR  
20538370  
110 30 Stockholm

Vi behandlar ansökan så snart vi fått alla ifyllda och signerade dokument enligt checklistan ovan. Vi skickar då ett välkomstbrev med information om det nya kontot samt inloggningsuppgifter (lösenordet kommer i ett separat brev någon dag senare). Omförsäkringstagare har ett eget konto på Nordnet sedan tidigare kommer denne att nå nya depån via sina befintliga inloggningsuppgifter/via sin inloggning med BankID.

Som alltid är du varmt välkommen att kontakta oss vid eventuella frågor!  
tel: 010-583 35 00 e-post: [partner@nordnet.se](mailto:partner@nordnet.se)

Med vänliga hälsningar  
Partnerservice  
Nordnet Pensionsförsäkring

# Ansökan om pensionssparkonto

Avtal om individuellt pensionssparande (IPS)

(Sid 1 av 2)



Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga undertecknare.			IPS-depånnummer (fylls av Bolaget)
Försäkrings- tagare/ försäkrad	Namn (efternamn, tilltalsnamn)		Personnr / Samordningsnr
	Gatuadress, box eller motsvarande (folkbokföringsadress/registrerad adress)		Telefon dagtid (inkl.riktnr)
	Postnummer	Ort	Land (utom Sverige)
	Medborgarskap (utom svenskt)		Land (skatterättslig hemvist)
	E-postadress		
Person i politiskt utsatt ställning	Har du, eller har du tidigare haft: · en hög politisk post eller hög statlig befattning i ett annat land eller · en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning <input type="checkbox"/> Ja, vederbörande fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"		
Koppling till USA	Är du amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange amerikansk skatteregistreringsnr (US TIN)		Amerikansk skatteregistreringsnr (US TIN)
Skatterättslig hemvist utanför Sverige (om sådan finns)	Land	Utländskt skatteregistreringsnr	Land
	Utländskt skatteregistreringsnr		
Fyll endast i om utländskt skatteregistreringsnr saknas Födelseort: _____ Födelseland: _____ Födelsedatum: _____			
Kundens underskrift	Ort och datum		
	Namnunderskrift / Namnförtydligande		
Id-kontroll (fylls av bolaget)	ID-handling uppvisad/bifogad <input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> ID <input type="checkbox"/> Annan		
	Ort och datum		
	Nordnet Bank AB		

# 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.

# Handelsfullmakt



- Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga undertecknare. Observera att kopia på id-handlingar för samtliga gällande medborgarskap ska bifogas för samtliga ombud/fullmaktshavare.
- Denna fullmakt gäller tills den av mig/oss skriftligen återkallats hos Bolaget.
- Denna fullmakt ersätter av mig/oss tidigare utfärdad/e fullmakt/er  
Ja  Nej   
(Om inget alternativ angivits ersätter fullmakten tidigare utfärdad/e fullmakt/er.)

		Depå-/kontonummer
Fullmaktsgivare	Fullmaktsgivarens namn (efternamn, tilltalsnamn)/Firma (fullständigt namn)	Personnr/Org.nr/Samordningsnr
Ombud (Ombud har inte rätt att sätta annan i sitt ställe)	Ombuds namn (efternamn, tilltalsnamn)	Personnr/Samordningsnr
	Gatuadress	Telefon dagtid (inkl. riktnr)
	Postnummer Ort	Land
	Ombuds namn (efternamn, tilltalsnamn)	Telefon kvällstid (inkl. riktnr)
	Gatuadress	Telefon kvällstid (inkl. riktnr)
	Postnummer Ort	Land

## Fullmaktens omfattning

Det är inte tillåtet att stryka eller lägga till behörigheter i denna fullmakt. Härmed lämnar jag ovan angivna ombud fullmakt att för min räkning.

1. Erhålla uppgift om min kontoställning och mitt depåinnehav hos Nordnet Bank AB, Bolaget;
2. Förvärva, avyttra och eljest förfoga över värdepapper och andra rättigheter (såsom t.ex. optioner och andelar i fonder);

3. Erhålla, lämna och löpande uppdatera sådana uppgifter om mig som Bolaget från tid till annan kräver för att uppnå kundkännedom enligt tillämpliga regler.

Denna fullmakt gäller för ovan angivet depå-/kontonummer. Om två eller flera personer angivits som ombud gäller fullmakten för dem var för sig.

Fullmaktsgivarens underskrift	Ort	Fullmaktsgivarens namnunderskrift
	Datum	Namnförtydligande
Ombuds underskrifter	Ort	Ombuds namnunderskrift
	Datum	Namnförtydligande
	Ort	Ombuds namnunderskrift
	Datum	Namnförtydligande
Bolagets noteringar	Inlämnad av: <input type="checkbox"/> Fullmaktsgivaren <input type="checkbox"/> Ombudet	Datum Signatur
	ID-handling bifogad <input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> ID-kort <input type="checkbox"/> Annan	Granskad och godkänd av, datum
	<input type="checkbox"/> Återkallad (Om fullmakten återlämnas skall Bolaget behålla en kopia)	Datum Signatur

- **Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga fullmaktsgivare.**
- Denna fullmakt gäller tills den av mig/oss skriftligen återkallats av Bolaget.
- Denna fullmakt ersätter av mig/oss tidigare utfärdad/e fullmakt/er  Ja  Nej  
(Om inget alternativ angivits ersätter fullmakten tidigare utfärdad/e fullmakt/er).

		Depå-/kontonummer	
Fullmaktsgivare	Fullmaktsgivarens namn (efternamn, tilltalsnamn)/Firma (fullständigt namn)		Personnr/Org.nr/Samordningsnr
Ombud (Ombud har inte rätt att sätta annan i sitt ställe)	Ombuds namn (efternamn, tilltalsnamn)/Firma (fullständigt namn)		Personnr/Org.nr/Samordningsnr
	Gatuadress, box eller motsvarande	Telefon dagtid (inkl. riktnr)	Telefon kvällstid (inkl. riktnr)
	Postnummer	Ort	Medborgarskap (utom svenskt)
	Ombuds namn (efternamn, tilltalsnamn)/Firma (fullständigt namn)		Personnr/Org.nr/Samordningsnr
	Gatuadress, box eller motsvarande	Telefon dagtid (inkl. riktnr)	Telefon kvällstid (inkl. riktnr)
	Postnummer	Ort	Medborgarskap (utom svenskt)

Om fullmaktsgivare och / eller ombud är juridisk person registrerad utanför Sverige, skall handling (ej äldre än 3 månader) som utvisar vem som tecknar firman bifogas.

#### Fullmaktens omfattning

**Det är inte tillåtet att stryka eller lägga till behörigheter i denna fullmakt.**

Härmed lämnar jag/vi ovan angivna ombud fullmakt att för min/vår räkning.

1. Erhålla uppgift om min/vår kontoställning och mitt/vårt depåinnehav hos Nordnet Bank AB, Bolaget;

Denna fullmakt gäller för ovan angivet depå-/kontonummer.

Om två eller flera personer angivits som ombud gäller fullmakten för dem var för sig.

Fullmaktsgivarens underskrift	Ort	Fullmaktsgivarens namnunderskrift
	Datum	Namnförtydligande
Ombuds underskrifter	Ort	Ombuds namnunderskrift
	Datum	Namnförtydligande
	Ort	Ombuds namnunderskrift
	Datum	Namnförtydligande
Nordnets noteringar	Inlämnad av: <input type="checkbox"/> Fullmaktsgivaren <input type="checkbox"/> Ombudet	Datum <span style="float: right;">Signatur</span>
	ID-handling bifogad <input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> ID-kort <input type="checkbox"/> Annan	Granskad och godkänd av, datum
	<input type="checkbox"/> Återkallad (Om fullmakten återlämnas skall Bolaget behålla en kopia)	Datum <span style="float: right;">Signatur</span>

# Uppdrag – Byte av pensionssparinstitut Individuellt pensionssparande



Fyll i de vita fälten och skicka blanketten till Nordnet (Nordnet Bank AB, Frisvar 20538370, 110 30 Stockholm). Nordnet kommer att skicka uppdraget till ditt nuvarande pensionssparinstitut. Överföring av individuellt pensions-sparande (IPS) till din IPS-depå hos Nordnet kommer att ske enligt de villkor som ditt nuvarande pensionssparinstitut tillämpar. **Observera att det endast går att flytta annat IPS till befintlig IPS hos Nordnet som inte är äldre än sex månader.**

IPS-depånummer ifylles av Nordnet

Datum, övertagande instituts handläggare, telefon

## Avlämnande institut

Pensionssparinstitut	
Adress	
Postnummer	Ort

## Övertagande institut

Nordnet Bank AB  
Box 30099  
104 25 Stockholm

Kontonummer	Depånummer (i förekommande fall)	IPS-depånummer (ifylles av Nordnet)
Kontoinnehavarens namn		Personnummer
Kontoinnehavaren är <input type="checkbox"/> pensionssparare <input type="checkbox"/> förmånstagare <input type="checkbox"/> maka/make vid bodelning		
Uppdrag till Avlämnande institut att <input type="checkbox"/> avslut pensionssparkonto <input type="checkbox"/> sälja fonder <input type="checkbox"/> överföra innehav i depå till IPS-depånummer ovan <input type="checkbox"/> sälja hela depåinnehavet		

Övriga upplysningar till kontoförande institut (ex önskemål om redovisnings sätt om annat än clearinganvisning. **Nordnet tar inte emot clearinganvisning.**

Överfört belopp ska sättas in på Nordnets konto i SEB 5565 - 10 051 96 med kundens IPS-depånummer som referens.

Uppdraget ska alltid undertecknas av tjänsteman på Övertagande institut. I det fall kundens underskrift saknas intygar Övertagande institutet nedan att Övertagande institut har ett dokumenterat uppdrag från kunden.

Övertagande institut har fullmakt att inhämta nödvändiga upplysningar från avlämnande institut i syfte att genomföra uppdraget. Avlämnande institut ombeds omgående verkställa ovanstående uppdrag.

## Jag önskar härmed flytta ovanstående Pensionssparavtal och lämnar Avlämnande institut vidstående uppdrag

Övertagande instituts underskrift	Kontoinnehavarens underskrift och datum (Fältet är ej obligatoriskt)
-----------------------------------	--

## Ifylles av Avlämnande institut

Handläggare	Telefonnummer	Datum	Ursprungligt Pensionssparavtal ingick den (år, mån, dag)
-------------	---------------	-------	--

## Ifylles endast under pågående utbetalning

Första pensionsutbetalning (datum)	Avtalad utbetalningstid (år, mån)	Senast utbetalt (år, mån)	Kvar att utbetala pågående 12-mån period	Periodicitet
------------------------------------	-----------------------------------	---------------------------	--	--------------

## Ifylles endast om kontohavaren är förmånstagare eller make/maka - Uppgifter om ursprung sparare (förmånstagarförordnande bifogas)

Personnummer	Kontonummer	Ursprunglig öppningsdag	Ursprunglig utbet. tid (år, mån)
--------------	-------------	-------------------------	----------------------------------

## Ifylles i förekommande fall

<input type="checkbox"/> I avtalet finns ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande (bifogas) Pensionssparavtalet kan därmed inte flyttas utan tillstånd från förmånstagaren.
Ytterligare handlingar bifogas (t ex uppgift om förmyndare särskild förvaltare mm)

Redovisning via clearingvisning eller redovisningskonto – OBS medel får ej sättas in direkt på kundens depå/konto hos Övertagande institut.

Fonder	<input type="checkbox"/> Sålt (ingår i saldot nedan)	<input type="checkbox"/> Överfört				
Depå	<input type="checkbox"/> Överfört enligt förteckning	<input type="checkbox"/> Sålt (beloppet ingår i saldot nedan)				
Konto	Saldo +	Ränta +	Avkastningsskatt -	Kontoavgift -	Flyttavgift -	Överfört belopp =

Härmed bekräftas att Pensionssparavtalet överförts i sin helhet och att ovanstående uppgifter är korrekta. Ofullständiga och/eller oriktiga uppgifter kan innebära att kontoförande institut blir skadesståndsskyldigt.

Avlämnande instituts underskrift
----------------------------------

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

Nordnets  
underskrift

Ort och datum

Signatur

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