

Kundeerklæring mindreårige/umyndige

Denne kundeerklæringen skal utfylles av personer som oppretter kundeforhold på vegne av mindreårige eller umyndige personer. Dersom du ikke tidligere har opprettet et kundeforhold hos Eika Kapitalforvaltning, må du i tillegg signere en kundeavtale med Eika Kapitalforvaltning. Se veiledning til skjema på side 3 før utfylling av blanketten.

Personopplysninger

Etternavn	Fornavn	Fødselsnummer/D-nr. og fødselsdato
_____	_____	_____
Adresse	Postnummer og sted	
_____	_____	
E-post	Telefon/mobil	Bostedsland
_____	_____	_____
Den umyndige sitt Fødeland	Den umyndiges Statsborgerskap	Har den umyndige flere Statsborgerskap? I så fall, hvilke
_____	_____	_____

Kundeforholdets formål og tilsiktede art

Hva er formålet med sparingen?

Pensjonssparing Langsiktig Sparing (mer enn 1 år) Kortsiktig Sparing (mindre enn 1 år) Annet: _____

Hva er de investerte midlenes opprinnelse?

Tidligere sparing Lønn/pensjon Egenkapital fra salg av eiendom

Trygd Arv/gave Annet: _____

Politisk eksponert person (PEP)*

Er den umyndiges nære familiemedlemmer en politisk eksponert person, eller personer som innehar eller har innehatt et høytstående offentlig verv eller stilling i Norge eller utlandet? En politisk eksponert person er en person som innehar, eller har innehatt, høytstående stilling eller verv.

Nei Ja, vennligst spesifiser: _____

*Dersom den umyndige er nært familiemedlem eller medarbeider til en PEP, må både navn, fødselsnummer, adresse og relasjon til personen som er PEP oppgis. For mer informasjon om PEP, se Veiledning/definisjoner side 4.

Opprettes kundeforholdet på vegne av en annen enn den umyndige?

Nei Ja, oppgi årsaken til at kundeforholdet opprettes på vegne av andre: _____

FATCA-status

Jeg bekrefter at den umyndige **ikke** er amerikansk statsborger.

Jeg bekrefter at den umyndige er amerikansk statsborger og TIN-nummer er: _____

Uten TIN kan kundeforholdet ikke etableres.

CRS - Kontohavers skattemessige bosted

Norge

Annet land, og den umyndiges utenlandske ID-nummer (TIN) eller tilsvarende er: _____

Uten TIN eller tilsvarende kan kundeforholdet ikke etableres.

Signering

Jeg erklærer at all informasjon gitt i denne egen-erklæringen er korrekt og fullstendig. Jeg forplikter meg til å informere banken ved endringer. Dersom den umyndige er mindreårig og begge foreldre har foreldreansvar må begge signere kundeerklæringen.

Dersom det kun er en verge for barnet eller den umyndige skal kun verge 1 utfylles.

Informasjon gitt til Eika Kapitalforvaltning kan bli rapportert til offentlige myndigheter i henhold til norsk lovgivning, i den grad det er nødvendig for Eika Kapitalforvaltning AS å overholde sine forpliktelser blant annet i henhold til FATCA og CRS.

Er den umyndige/ mindreårige ny kunde av Eika Kapitalforvaltning, har jeg også signert kundeavtale og vedlagt denne.

Sted, Dato

Signatur verge 1

Sted, Dato

Signatur verge 2

Veiledning/definisjoner

*Dersom du er privatperson eller har et enkeltpersonforetak, skal "kundeerklæring personkunde" fylles ut.
Dersom du representerer en juridisk person, skal kundeerklæring for juridiske personer benyttes.
Denne blanketten skal kun benyttes ved etablering av kundeforhold på vegne av mindreårig/umyndige.*

Norge har vedtatt og implementert CRS og FATCA i norsk lovgivning, og derfor er Eika Kapitalforvaltning forpliktet til å innhente informasjon om hvor kontohaver er skattemessig bosatt, og rapportere dette til norsk skattemyndighet.

Dersom kontohaver er skattemessig bosatt i et annet land enn Norge, og landet har vedtatt CRS og/eller FATCA, er Eika Kapitalforvaltning rettslig forpliktet til å gi informasjonen i denne egenerklæringen til norsk skattemyndighet, og rapportere informasjon om enhetens finansielle konti på årlig basis.

Eika Kapitalforvaltning har ikke anledning til å gi skatteråd eller fastsette hvor kontohaver er skattemessig bosatt.

Dersom det er spørsmål til hvordan skattemessig bosted fastsettes, vennligst ta kontakt med en skatterådgiver eller Skatteetaten.

Amerikansk bosted

Du anses generelt for å være skattemessig bosatt i USA hvis du er bosatt i USA, og/eller har gyldig arbeidstillatelse (såkalt «Green Card»).

Ytterligere informasjon om skatteplikt til USA finnes her: www.irs.gov.

CRS

CRS (Common Reporting Standard) er et regelsett utarbeidet av OECD. Det innebærer at land som har vedtatt CRS skal utveksle opplysninger om finansielle konti.

FATCA

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) er amerikansk lovgivning som har til formål å identifisere skattepliktige til USA som har en finansiell konto eller et finansielt produkt hos en finansiell institusjon utenfor USA.

Finansiell konto

En finansiell konto er en konto hos en finansiell institusjon, slik som: Innskuddskonto, forvaringskonto (verdipapir), andeler i verdipapirfond og andre investeringsenheter etc.

Gyldig legitimasjon

Med gyldig legitimasjon menes bekreftet kopi av førerkort, pass eller bankkort (med bilde). Bank ID anses som gyldig legitimasjon. Bekreftet kopi kan gis av en advokat, revisor, politi, finansiell institusjon og offentlig etat. Bekreftet kopi må sendes pr post sammen med blanketten. Den enkleste måten å legitimere seg på er ved å logge inn i vår spareapp «Smartspar» med bank ID.

Kontohaver

Enhver person som eier, eller som har råderett over, en finansiell konto eller et finansielt produkt hos en finansiell institusjon.

Personopplysninger

Eika Kapitalforvaltning behandler personopplysninger i henhold til bestemmelsene i personopplysningsloven og verdipapirfondloven. Mer informasjon om hvordan vi behandler personopplysninger finner du på www.eika.no.

Reell rettighetshaver

Du er i henhold til hvitvaskingsloven pålagt å opplyse om du handler på vegne av andre enn deg selv. Dersom et kontoforhold opprettes på vegne av eller til fordel for en annen person, eller transaksjoner skal gjennomføres på vegne av en annen person, regnes denne personen som reell rettighetshaver. Det kan være flere reelle rettighetshavere. Dersom du opptrer for en mindreårig/ umyndig person eller juridisk person, skal separate blanketter for disse benyttes.

Politisk eksponert person (PEP)

Politisk eksponert person er en person som har, eller i løpet av de siste 5 årene har hatt, høytstående offentlige verv (for eksempel medlemmer av regjering, nasjonalforsamling, Høyesterett) eller stilling (for eksempel medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i et statseid foretak) i Norge eller utlandet, samt nært familiemedlem og kjent medarbeider til slik person.

Se hvitvaskingsloven § 2 for mer detaljer:

<https://lovdata.no/lov/2018-06-01-23/§2>.

Skattemessig bosted

Personer regnes som skattemessig bosatt i de land der de er skattepliktige på grunnlag av bosted eller lignende kriterier etter landets interne regler.

Hvert land har egne regler for hvordan skattemessig bosted fastsettes, men vanligvis vil personer være skattemessig bosatt der hvor de bor eller oppholder seg.

Mer informasjon om ulike lands regler for skattemessig bosted finnes her: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760>.

Dersom det er spørsmål til hvordan skattemessig bosted fastsettes, vennligst kontakt en skatterådgiver eller Skatteetaten.

Utenlandsk identifikasjonsnummer (TIN)

TIN står for «Tax Identification Number», som er den skattepliktiges skatteidentifikasjonsnummer.

Ikke alle land utsteder skatteidentifikasjonsnummer, men har andre former for nummer til bruk for identifikasjon av skattemessige hensyn.

Informasjon om utformingen av identifikasjonsnummer finnes på OECD's internettsider: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759>.