

# Fondsparande – Juridiska personer

(utan koppling till pension)



## Fondkontohavare

Firmanamn	Organisationsnummer
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Adress	Postnummer	Postort
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Telefonnummer	Mobilnummer	E-postadress
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Företagets hemvist (om annat än Sverige)

Vi kan tyvärr inte erbjuda den som är bosatt i USA ett fondsparande hos oss (se information om detta i bilagan under Bosatt i USA).

**i** AMF behandlar dina personuppgifter i enlighet med vår Integritetspolicy, som du hittar på [www.amf.se](http://www.amf.se)

## Engångsinsättningar Skicka in denna anmälan före eller samtidigt med betalningen

För att göra en engångsinsättning betalas beloppet in på respektive fonds bankgiro som anges på sidan 5.

 Vi vill göra en engångsinsättning Belopp 

Om du sätter in 150 000 kr eller mer måste vi be dig att bifoga en kopia på ett underlag som styrker varifrån pengarna kommer och är kopplat till vad du har svarat på frågan "varifrån kommer de pengar som sätts in på kontot?". Vi kommer inte att kunna behandla din anmälan eller genomföra transaktioner förrän vi har detta underlag.

## Månadssparande

 Vi vill månadsspara via Autogiro och ger AMF Fonder AB i uppdrag att varje månad (normalt den 28:e eller nästkommande vardag) föra över

 500 kr     1000 kr     2000 kr

 Annat belopp  kr (minst 100 kr/mån och fond)
Vi vill börja sparandet i  månad

### Bankkonto vid köp

Bank
<input type="text"/>

Clearingnummer	Kontonummer
<input type="text"/>	<input type="text"/>

### Jag vill fördela mina insättningar enligt följande (max antal fonder är 10 st):

AMF Aktiefond Småbolag	..... %	AMF Aktiefond Global	..... %
AMF Aktiefond Sverige	..... %	AMF Balansfond	..... %
AMF Aktiefond Europa	..... %	AMF Räntefond Lång	..... %
AMF Aktiefond Nordamerika	..... %	AMF Räntefond Kort	..... %
AMF Företags obligationsfond	..... %	AMF Räntefond Mix	..... %
AMF Aktiefond Asien Stilla havet	..... %	AMF Aktiefond Tillväxtmarknader	..... %
AMF Aktiefond Världen	..... %	AMF Strategifond Global	..... %

Summan av ditt fondval ska bli 100%

## Likvidkonto vid försäljning

Bank	Clearingnummer	Kontonummer
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

(Om inget anges – samma som ovan angivna bankkonto vid köp)

Blanketten fortsätter på nästa sida.



## Uppgifter för kundkännedom (Se information om penningtvättlagen)

### Vad är syftet med ert sparande?

Sparande för värdetillväxt  Riskspridning  Sparande för framtida investeringar

Annat Beskriv vad: \_\_\_\_\_

### Vilket belopp uppskattar ni era genomsnittliga insättningar per år till?

<10 000  10 000–100 000  100 000–1 000 000  >1 000 000

### Hur ofta kommer ni uppskattningsvis att investera i våra fonder?

Flera gånger i månaden  En gång i månaden  4–8 gånger per år  1–3 gånger per år  Mer sällan

### Varifrån kommer det pengar som sätts in på kontot?

Vinst/överskott på verksamhet  Från annat sparande  Fastighetsförsäljning

Annat Beskriv vad: \_\_\_\_\_

### Kommer företaget helt eller delvis att göra insättningar för en annan persons räkning (verklig huvudman)?

Ja  Nej

### Om "Ja", vänligen ange namn, adress samt personnummer på den verkliga huvudmannen.

För- och efternamn

Personnummer

--	--

Adress

Postnummer

Postort

--	--	--

### Ägarförhållanden (Se information om verkliga huvudmän)

Var vänlig uppgi namn, adress, personnummer samt ägarandel på samtliga fysiska och juridiska personer som

- på grund av innehav av aktier, andra andelar eller medlemskap kontrollerar mer än 25% av det totala antalet rösterna i den juridiska personen,
- har rätt att utse eller avsätta mer än hälften av den juridiska personens styrelseledamöter eller motsvarande befattningshavare, eller
- på grund av avtal med ägare, medlem eller den juridiska personen, föreskrift i bolagsordning, bolagsavtal och därmed jämförbara handlingar kan utöva kontroll enligt 1. och 2. ovan.

Om den juridiska personen är en stiftelse eller liknande juridisk konstruktion ska en fysisk person utöver vad som följer av 1–3 ovan antas utöva den yttersta kontrollen över en stiftelse, om denne

- är styrelseledamot eller motsvarande befattningshavare, eller
- företräder en annan juridisk person som är förvaltare av stiftelsen.

En fysisk person ska antas vara den till vars förmån stiftelsen handlar, om han eller hon enligt stiftelseförordnandet kan få del av väsentlig andel av stiftelsens utdelade medel.

För- och efternamn

Adress

Personnummer

Ägarandel

--	--	--	--

För- och efternamn

Adress

Personnummer

Ägarandel

--	--	--	--

För- och efternamn

Adress

Personnummer

Ägarandel

--	--	--	--

För- och efternamn

Adress

Personnummer

Ägarandel

--	--	--	--

Om ägarförteckningen ovan innehåller mer än en juridisk person ska en kompletterande beskrivning av ägarstrukturen bifogas till denna anmälan.

Blanketten fortsätter på nästa sida.



## PEP – Person i politiskt utsatt ställning (Se information om PEP)

Enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism gäller särskilda bestämmelser vid etablerande av affärsförbindelse med Politically Exposed Persons (PEPs) vilka innefattar personer som har eller tidigare har haft viktiga offentliga funktioner och sådana personers närmaste familjemedlemmar och kända medarbetare. Vi ber dig därför även besvara frågorna nedan.

**Innehar någon av bolagets ägare eller andra verkliga huvudmän (inklusive dig själv) någon av nedanstående befattningar, släktskapsförhållande eller funktioner eller tidigare haft detta?**

Ja  Nej

**Om "Ja", vänligen markera nedan korrekt svarsalternativ och ange vem det berör:** \_\_\_\_\_

### A. Befattningar

- Statschef
- Regeringschef
- Minister
- Vice eller biträdande minister
- Parlamentsledamot
- Ledamot i styrelse för ett politiskt parti
- Domare i högsta domstolen
- Domare i konstitutionell domstol eller annat rättsligt organ på hög nivå vars beslut endast undantagsvis kan överklagas
- Högre tjänsteman vid revisionsmyndighet
- Ledamot i centralbanks styrande organ
- Ambassadör
- Beskickningschef
- Hög officerare
- Person som ingår i statsägt företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan
- Person som har eller har haft en funktion i ledningen i en internationell organisation

### B. Släktskapsförhållanden till person enl. A

- Maka eller make
- Partner som enligt nationell lag likställs med maka eller make
- Barn
- Barns maka/make, registrerade partner eller sambo
- Förälder

### C. Medarbetare till person enl. A

- Känd medarbetare i drivande eller kontroll av företag
- Andra nära affärsfunktioner tillsammans med eller på uppdrag av person enligt A
- Handlar för, utför en transaktion åt eller bedriver verksamhet i ett företag som en person enligt A ligger bakom eller är förmånstagare till

## Skattemässig hemvist (Se information om CRS och FATCA)

**Skattemässig hemvist om annan än Sverige (en eller flera)**

Land

**Om företaget har skattskyldighet i annat land än Sverige, ange TIN (Tax Identification Number), utländskt skatteregistreringsnummer**

TIN

### FATCA

**Är fondkontohavaren p.g.a att företaget har sitt säte i USA eller av annan anledning skattskyldig i USA?**

Ja  Nej

**Typ av bolag (kryssa för ett av tre nedan)**

Finansiellt institut  Aktiv icke-finansiell enhet  Passiv icke-finansiell enhet

**Se definitioner av typ av företag i bilaga under FATCA**

**Globalt identifieringsnummer, GIIN (anges endast av finansiella institut)**

GIIN

Blanketten fortsätter på nästa sida.



### Ägarförhållanden m.m. (besvaras endast av icke-finansiella enheter)

Är någon av de fysiska personer som äger mer än 25% av aktierna eller rösterna i den juridiska personen (eller av annan anledning har antecknats under "Ägarförhållanden" i avsnittet ovan) amerikansk medborgare eller har hemvist i USA?

Ja  Nej

### Om "Ja", ange nedan uppgifter för samtliga av företagets amerikanska verkliga huvudmän.

(besvaras endast av passiva icke-finansiella enheter)

För- och efternamn	Adress	TIN-nummer
För- och efternamn	Adress	TIN-nummer
För- och efternamn	Adress	TIN-nummer
För- och efternamn	Adress	TIN-nummer

### Fondernas årsberättelse och halvårsredogörelse

Jag vill spara på miljön och tar del av fondernas årsberättelse och halvårsredogörelse via AMF:s hemsida  Jag vill få fondernas årsberättelse och halvårsredogörelse skickade till mig via e-post (glöm inte att ange din e-postadress)

**Kontakta Kundservice om du vill få fondernas årsberättelse och halvårsredogörelse via vanlig post.**

### Bekräftelse via hemsidan

Vi vill ha bekräftelser på köp- och säljtransaktioner via AMF:s hemsida, efter inloggning, och vill därför inte få dem via post.

Genom undertecknandet godkänns och bekräftas AMF Fonders fondbestämmelser samt de övriga instruktioner, anvisningar och villkor som gäller för handel i AMF Fonders fonder och övriga tjänster som tillhandahålls av AMF Fonder. Det observeras vidare att det mellan parterna kan ha träffats ytterligare särskilda villkor för utnyttjandet av AMF Fonders tjänster. Som kund är jag skyldig att informera AMF Fonder, om någon av uppgifterna ovan ändras. Samtliga allmänna villkor finns tillhandahållna av AMF Fonder via [www.amf.se](http://www.amf.se) och kan även beställas via kundservice på tel 0771-696 320. Denna anmälan undertecknas av behörig firmatecknare. Kopia på aktuellt registreringsbevis skall bifogas.

### Riskinformation om fondsparande

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Fondandelar kan både öka och minska i värde. Det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Läs mer om våra fonder här: [www.amf.se/vara-fonder/rapporter-och-nyheter/](http://www.amf.se/vara-fonder/rapporter-och-nyheter/)

### Underskrift

Namnteckning*	Ort	Datum (åååå)	(mm)	(dd)

Namnförtydligande

\* För juridisk person ska anmälan tecknas av behörig firmatecknare och kopia på aktuellt registreringsbevis bifogas.

### Bilagor för identifiering

Observera att vi inte kan placera era pengar innan vi har en komplett ansökan. Se information på nästa sida.

Kopia på registreringsbevis och kopia på legitimation för firmatecknare (gäller alla företag och juridiska personer).



### Skicka blanketten till:

AMF Fonder AB, Fondadministration, 113 88 Stockholm

# Så här fyller du i anmälan:

**Månadssparande** Den summan du väljer att spara varje månad, d.v.s. det belopp som vi drar via Autogiro från det konto du anger här. I regel den 28:e varje månad. Vill du att månadssparandet ska börja senare, fyller du bara i från vilken månad den första dragningen ska ske.

**Engångsinsättningar** För att göra en engångsinsättning sätter du in pengar på valda fonds bankgironummer. Det är viktigt att du anger företagsnamn och organisationsnummer eller fondkontonummer på insättningen. När köpet är genomfört får du en bekräftelse.

## Fondernas bankgironummer vid engångsinsättning:

AMF Aktiefond Småbolag	Bankgiro 5749-0526
AMF Aktiefond Sverige	Bankgiro 5510-5548
AMF Aktiefond Europa	Bankgiro 5510-5597
AMF Aktiefond Nordamerika	Bankgiro 5032-1058
AMF Aktiefond Asien Stilla havet	Bankgiro 309-7193
AMF Aktiefond Världen	Bankgiro 5510-5472
AMF Aktiefond Global	Bankgiro 5309-0296
AMF Balansfond	Bankgiro 5510-5506
AMF Räntefond Lång	Bankgiro 5510-5530
AMF Räntefond Kort	Bankgiro 5748-4404
AMF Räntefond Mix	Bankgiro 813-5709
AMF Företagsobligationsfond	Bankgiro 474-9669
AMF Aktiefond Tillväxtmarknader	Bankgiro 5375-4008
AMF Strategifond Global	Bankgiro 5877-3508

## Information om penningtvättlagen

Enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism måste fondbolagen ställa frågor för att få kundkännedom. Det är därför du som kund måste besvara ett antal frågor om syftet med dina insättningar samt i vissa fall komplettera med ett underlag som styrker varifrån pengarna kommer. Fondbolag är dessutom skyldiga att

## Bosatt i USA

The Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act är ett amerikanskt regelverk med syfte bl.a. att återställa marknadens förtroende som skadades av finanskrisen 2008 samt sätta åtgärder på

## FATCA

### 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, t.ex. fondbolag 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 det amerikanska federala skattemyndigheten, IRS om svenska personers tillgångar i USA. Detta avtal har införts i svensk lagstiftning.

AMF Fonder bedömer att flertalet av våra kunder inte kommer att beröras av FATCA, men vi kommer att behöva ställa frågor om skattskyldighet och medborgarskap för att uppfylla våra skyldigheter enligt regelverket.

Om vi bedömer att ett konto berörs av FATCA kommer vi att kontakta berörd kund och förklara varför kontot kan behöva rapporteras och vilka åtgärder som kan behöva vidtas.

### Vet du inte om du är skattskyldig i USA?

Vi kan och får inte lämna råd om skattskyldighet. Du måste därför själv bedöma om du är skattskyldig i USA. Om du behöver råd föreslår vi att du tar kontakt med en skatterådgivare.

### Vem är skattskyldig i USA?

Den som är skatt- och deklarationsskyldig i USA omnämns i den svenska lagstiftningen som amerikansk person, s.k. US person. I detta begrepp ingår, amerikanska medborgare eller personer med skattemässig 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.

**Årsberättelse och halvårsrapport** Varje år görs halvårsrapport och årsberättelse för AMF Fonder AB. Välj om du vill ta del av dessa via Internettjänst eller via e-post. Vill du få årsberättelse och halvårsredogörelse med vanlig post måste du höra av dig till oss och meddela det innan den 1 mars på 0771-696 320 eller till info@amf.se.

**Bekräftelse** Vid köp och försäljning skapas en bekräftelse (ej vid autogirodragningar). Välj här om du vill ha den via vår internettjänst. Gör du inget val får du bekräftelsen både per post och via vår internettjänst.

**Underskrift** Behörig firmatecknare skriver under. Kopia på aktuellt registreringsbevis och kopia på legitimation för firmatecknare bifogas.



**Osäker på hur man gör?**

Ring gärna kundservice för att få vägledning, telefonnummer 0771-696 320.

**OBS!** Investeringar i fonder innebär alltid en risk och historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

kontrollera identiteten på den som vill starta ett fondsparande. Du som kund skickar in en kopia av körkort, ID-kort eller EU-pass (vinrött). Vid sparande till omyndig ska en kopia av samtliga vårdnadshavares legitimation bifogas. För juridiska personer ska kopia på registreringsbevis och kopia på behöriga firmatecknarens legitimation bifogas.

plats för att förhindra framtida kriser. Då AMF Fonder inte uppfyller de rättsliga kraven för registrering enligt detta regelverk kan vi tyvärr inte erbjuda dig som är bosatt i USA ett fondsparande hos oss.

### Definitioner

FATCA — partnerländer

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

### Finansiellt institut

Ett finansiellt institut är ett kreditinstitut, värdepappersbolag, fondbolag, förvaringsinstitut, investeringsinstitut eller försäkringsbolag. Ett institut är vidare ett finansiellt institut om det i sin näringsverksamhet, eller om det 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, dödsfallskapital 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 var 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
- 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]
- Välgörenhetsstiftelser 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]

## Common Reporting Standard (CRS)

### Vad är CRS?

OECD:s globala standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton är en gemensam standard som har tagits fram inom OECD och Sverige är ett av länderna som har anslutit sig. Standarden har många likheter med FATCA-regelverket och bygger på standarden för bilaterala FATCA-avtal.

CRS innebär att Sverige ingått ett avtal om ömsesidigt utbyte av information så att även Skatteverket kan få upplysningar av andra jurisdiktioners Skattemyndigheter om svenska personer tillgångar i andra

## Information om vår behandling av personuppgifter

Personuppgifter som du lämnar till AMF Fonder AB behandlas för att vi ska kunna fullgöra våra förpliktelser mot dig som fondandelsägare i våra fonder samt bistå dig med kundtjänst och annan relaterad service. Behandling sker även för att vi ska kunna efterleva Lag (2004:46) om värdepappersfonder (LVF) och andra regelverk som gäller för vår verksamhet.

Dina personuppgifter kommer även att behandlas av våra uppdragstagare när dessa utför verksamhet som innefattar behandling av personuppgifter. Vi har bl.a. anlitat uppdragstagare för att utföra verksamhet avseende tillhandahållande av IT-system och systemförvaltning, kundtjänst, tryckeritjänster samt ekonomiadministration. Informationsbroschyren innehåller närmare information om de uppdragstagare som utför delar av fondverksamheten. Alla uppdragstagare som behandlar personuppgifter för vår räkning omfattas av personuppgiftsbiträdesavtal som säkerställer att dina personuppgifter behandlas i enlighet med gällande regelverk.

Vår behandling av personuppgifter sker i enlighet med dataskyddsförordningen samt Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Den rättsliga grunden för behandlingen är dels att den är nödvändig för att vi ska kunna fullgöra våra förpliktelser mot dig som fondandelsägare samt enligt LVF och andra regelverk som gäller för vår verksamhet, dels att via och, i förekommande fall, övriga bolag inom AMF-koncernens har berättigade intressen av att utveckla och administrera våra tjänster och verksamheter på ett effektivt sätt samt av att tillvarata våra civilrättsliga rättigheter och förpliktelser.

Dina personuppgifter behandlas under den tid som vi är skyldiga att bevara uppgifterna enligt LVF och andra författningar som reglerar vår verksamhet. I nuläget innebär detta att behandlingen normalt pågår under den tid som du har ett pågående sparande i våra fonder samt under en tid om fem år därefter. Lagringen kan pågå under längre tid om vi bedömer att vi har ett berättigat intresse av att fortsätta behandlingen, men normalt inte under längre tid än tio år efter det att du avslutat ditt sparande.

LVF och lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism innebär att du, om du inte tillhandahåller de uppgifter som vi begär, saknar rätt att investera i våra fonder.

### Passivt företag

Ett passivt företag är varken ett finansiellt institut eller ett aktivt icke-finansiellt företag [En s.k. undantagen faktisk innehavare är bl.a. en pensionsstiftelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. Även myndighetsenheter och internationella organisationer ses som undantagna faktiska innehavare.]

### Verklig huvudman

Verkliga huvudmän definieras i lagen (2017:630) om registrering av verkliga huvudmän.

En verklig huvudman kan vara en fysisk person som, ensam eller tillsammans med någon annan, ytterst äger eller kontrollerar en juridisk person eller en fysisk person till vars förmån någon annan handlar.

En fysisk person som direkt eller indirekt på grund av innehav av aktier, andra andelar eller medlemskap kontrollerar mer än 25 procent av det totala antalet röster i den juridiska personen, har rätt att utse eller avsätta mer än hälften av den juridiska personens styrelseledamöter eller motsvarande befattningshavare eller på grund av avtal med ägare, medlem eller den juridiska personen, föreskrift i bolagsordning, bolagsavtal och därmed jämförbara handlingar kan utöva kontroll anses utöva kontroll och således vara en verklig huvudman.

Om kunden är en juridisk person och det står klart att den juridiska personen inte har en verklig huvudman, ska den person som är styrelseordförande, verkställande direktör eller motsvarande befattningshavare anses vara verklig huvudman.

länder än Sverige. Detta avtal har införts i Svensk lagstiftning genom att implementera Lagen om identifiering av rapporteringspliktiga konton (IDKAL). AMF Fonder bedömer att flertalet av våra kunder inte kommer att beröras av CRS, men vi kommer att behöva ställa frågor om skattskyldighet för att uppfylla våra skyldigheter enligt regelverket.

### Vet du inte om du har skattskyldighet i annat land än Sverige?

Vi kan och får inte lämna råd om skattskyldighet. Du måste därför bedöma om du är skattskyldig i ett annat land än Sverige. Om du behöver råd föreslår vi att du tar kontakt med en skatterådgivare.

Du har rätt att få tillgång till de personuppgifter som vi behandlar om dig i ett strukturerat, allmänt använt och maskinläsbart format. Du har också rätt att överföra dessa uppgifter till en annan personuppgiftsansvarig samt att, när det är tekniskt möjligt, begära att sådan överföring sker direkt från oss till den nye personuppgiftsansvarige. Vidare har du rätt att få del av uppgifter om bl.a. för vilka ändamål behandlingen sker, varifrån uppgifterna har hämtats, vilka kategorier av uppgifter som behandlas, de mottagare eller kategorier av mottagare till vilka uppgifterna lämnats eller ska lämnas ut, den förutsedda period som behandlingen kommer att pågå samt dina rättigheter enligt dataskyddsförordningen.

Du har rätt att begära rättelse av felaktiga personuppgifter och att komplettera ofullständiga uppgifter.

Om vi behandlar dina personuppgifter trots att behandlingen inte längre är nödvändig för att fullgöra våra förpliktelser mot dig som fondandelsägare, eller våra skyldigheter enligt LVF och andra regelverk som reglerar vår verksamhet, har du i regel rätt att begära att vi utan onödigt dröjsmål ska radera uppgifterna. I vissa fall har du också rätt att begära att vi ska begränsa vår behandling av dina personuppgifter. Om personuppgifterna lämnats ut av oss är vi skyldiga att underrätta varje mottagare om din begäran, om detta är möjligt och inte medför en oproportionerlig arbetsinsats.

Du kan nå oss på adressen AMF, 113 88 Stockholm och telefonnumret 0771-696 320. Du kan även skicka e-post till [info@amf.se](mailto:info@amf.se). Vi har utsett ett dataskyddsombud som bl.a. har till uppgift att ge råd om och övervaka vår efterlevnad av reglerna om personuppgiftsbehandling samt att samarbeta med och vara kontaktpunkt mellan oss och Datainspektionen. Dataskyddsombudet kan nås genom användande av nu angivna kontaktuppgifter.

Om du anser att ett fel begåtts i vår hantering av personuppgifter har du också möjlighet att inge klagomål direkt till Datainspektionen.

## Förklaring av PEP (person i politisk utsatt ställning)

Innan affärsförbindelse etableras ska alltid kontroll göras huruvida personen är en person i politiskt utsatt ställning s.k. PEP. En person är att anse som PEP om denne har eller har haft viktiga funktioner, i Sverige eller i utlandet, såsom:

- Stats- eller regeringschefer, ministrar samt vice och biträdande ministrar.
- Parlamentsledamöter.
- Ledamöter i styrelsen för politiska partier.
- Domare i högsta domstolen, domare i konstitutionella domstolar eller andra rättsliga organ på hög nivå vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas.
- Högre tjänstemän vid revisionsmyndigheter och ledamöter i centralbanker.
- Ambassadörer, beskickningschefer samt höga officerare i försvarsmakten.
- Personer som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan.
- Personer med befattningar på gemenskapsnivå och internationell nivå, motsvarande 1–5, ska omfattas i tillämpliga delar.

Även verkliga huvudmän omfattas av kontroll avseende PEP.

## Betalning via autogiro

Om du sparar regelbundet så dras betalningen automatiskt från det konto som du meddelar oss. Även om du betalar samma summa varje månad via Autogiro kan du ändå göra extrainbetalningar när du vill. Om du inte vill spara regelbundet kan du istället göra engångsinsättningar.

### Medgivande till betalning via Autogiro

Undertecknad ("betalaren"), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av betalaren senare angivet konto, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag ("förfalldagen") via Autogiro. Betalaren samtycker till att behandling av personuppgifter som lämnats i detta medgivande behandlas av betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och Bankgirocentralen BGC AB för administration av tjänsten. Personuppgiftsansvariga för denna personuppgiftsbehandling är betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren samt betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalaren kan när som helst begära att få tillgång till eller rättelse av personuppgifterna genom att kontakta betalarens betaltjänstleverantör. Ytterligare information om behandling av personuppgifter i samband med betalningar kan finnas i villkoren för kontot och i avtalet med betalningsmottagaren. Betalaren kan när som helst återkalla sitt samtycke, vilket medför att tjänsten i sin helhet avslutas.

### Beskrivning

#### Allmänt

Autogiro är en betaltjänst som innebär att betalningar utförs från betalarens konto på initiativ av betalningsmottagaren. För att betalaren ska kunna betala via Autogiro, ska betalaren lämna sitt medgivande till betalningsmottagaren om att denne får initiera betalningar från betalarens konto. Dessutom ska betalarens betaltjänstleverantör (t.ex. bank eller betalningsinstitut) godkänna att kontot kan användas för Autogiro och betalningsmottagaren ska godkänna betalaren som användare av Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela betalaren i förväg om begärda uttag. Uttag belastas betalarens konto enligt de regler som gäller hos betalarens betaltjänstleverantör. Meddelande om uttag får betalaren från sin betaltjänstleverantör. Medgivandet kan på betalarens begäran överflyttas till annat konto hos betaltjänstleverantören eller till konto hos annan betaltjänstleverantör.

#### Definition av bankdag

Med bankdag avses alla dagar utom lördag, söndag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton eller annan allmän helgdag.

#### Information om betalning

Betalaren kommer av betalningsmottagaren att meddelas belopp, förfalldag och betalningssätt senast åtta bankdagar före förfalldagen. Detta kan meddelas inför varje enskild förfalldag eller vid ett tillfälle avseende flera framtida förfalldagar. Om meddelandet avser flera framtida förfalldagar ska meddelandet lämnas senast åtta bank-

### Även ovanstående personers närmaste familjemedlemmar omfattas:

- maka/make,
- partner som enligt nationell lag likställs med maka/make,
- barn och deras makar, registrerade partner eller sambo, samt
- föräldrar.

### Även kända medarbetare till en PEP omfattas:

- Fysiska personer om vilka det är känt, eller finns anledning att förmoda, att de gemensamt med en PEP är verklig huvudman till juridiska enheter eller juridiska konstruktioner, eller som på annat sätt haft nära förbindelser\* med en PEP.
- Fysiska personer som är ensamma verkliga huvudmän till juridiska enheter eller juridiska konstruktioner om vilka det är känt, eller finns anledning att förmoda, att de egentligen har upprättats till förmån för en PEP.

\*Nära förbindelser avser nära affärsförbindelser och andra förbindelser som kan medföra att den kända medarbetaren kan förknippas med förhöjd risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

dagar före den första förfalldagen. Detta gäller dock inte fall då betalaren godkänt uttaget i samband med köp eller beställning av vara eller tjänst. I sådant fall får betalaren meddelande av betalningsmottagaren om belopp, förfalldag och betalningssätt i samband med köpet och/eller beställningen. Genom undertecknandet av detta medgivande lämnar betalaren sitt samtycke till att betalningar som omfattas av betalningsmottagarens meddelande enligt denna punkt genomförs.

### Täckning måste finnas på kontot

Betalaren ska se till att täckning finns på kontot senast kl 00.01 på förfalldagen. Har betalaren inte täckning på kontot på förfalldagen kan det innebära att betalningar inte blir utförda. Om täckning saknas för betalning på förfalldagen får betalningsmottagaren göra ytterligare uttagsförsök under de kommande bankdagarna. Betalaren kan på begäran få information från betalningsmottagaren om antalet uttagsförsök.

### Stoppa betalning (återkallelse av betalningsorder)

Betalaren får stoppa en betalning genom att kontakta antingen betalningsmottagaren senast två bankdagar före förfalldagen eller sin betaltjänstleverantör senast bankdagen före förfalldagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

Om betalaren stoppar en betalning enligt ovan innebär det att den aktuella betalningen stoppas vid ett enskilt tillfälle. Om betalaren vill att samtliga framtida betalningar som initieras av betalningsmottagaren ska stoppas måste betalaren återkalla medgivandet.

### Medgivandets giltighetstid, återkallelse

Medgivandet gäller tills vidare. Betalaren har rätt att när som helst återkalla medgivandet genom att kontakta betalningsmottagaren eller sin betaltjänstleverantör. Meddelandet om återkallelse av medgivandet ska för att stoppa ännu inte genomförda betalningar vara betalningsmottagaren tillhanda senast fem bankdagar före förfalldagen alternativt vara betalarens betaltjänstleverantör tillhanda senast bankdagen före förfalldagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

### Rätten för betalningsmottagaren och betalarens betaltjänstleverantör att avsluta anslutningen till Autogiro

Betalningsmottagaren har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro trettio dagar efter det att betalningsmottagaren underrättat betalaren härom. Betalningsmottagaren har dock rätt att omedelbart avsluta betalarens anslutning till Autogiro om betalaren vid upprepade tillfällen inte har haft tillräcklig kontobehållning på förfalldagen eller om det konto som medgivandet avser avslutas eller om betalningsmottagaren bedömer att betalaren av annan anledning inte bör delta i Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro i enlighet med de villkor som gäller mellan betalarens betaltjänstleverantör och betalaren.