

Sparkonto för Privatperson Bosatt Utomlands

Ansökan Sparkonto: Privatperson Bosatt Utomlands

Tack för att ni har valt att ansöka om sparkonto hos oss på Aros Kapital. För att vi ska kunna gå vidare med er ansökan ber vi er att fylla ansökan och skicka följande bilagor till oss.

- Kontobevis för förnamnt konto. Kontonummer och kontohavare ska framgå på kopian.
- Grundläggande information till insättare (Bilaga 1)
- Vidimerad kopia på ID-handling för kontohavare (Bilaga 2)

Ansökningsprocess:

1. Skicka ansökan till oss på sp@aroskopital.se eller per post till Aros Kapital AB, Vestagatan 6, 416 64 Göteborg. **Glöm inte bifoga ovan bilagor.**
2. När vi godkänt er ansökan får ni ett välkomstbrev från oss och kan börja spara.

1. Grundinformation kontohavare	
Namn (Förnamn, Efternamn)	Svenskt personnummer
Adress	Postnummer, postort
Skattehemvist	
Sverige	Annat land:
<i>Ange Taxpayer Identification Number/skatteregistreringsnummer om kontohavaren är skattskyldig i annat land än Sverige:</i>	
Medborgarskap	
Sverige	Annat land:
Bankuppgifter	
<i>Förvalt kontonummer och bank till vilket överföringar kan ske från ditt sparkonto hos Aros.</i>	
Huvudbank	Förnamnt bankkonto
Vilken sparprodukt gäller ansökan?	
Likvidkonto	Fasträntekonto med 3 månader bindningstid
Fasträntekonto med 6 månader bindningstid	Fasträntekonto med 12 månader bindningstid

2. Person i politisk utsatt ställning (PEP) och familjemedlem eller medarbetare till en person i politisk utsatt ställning (RCA)?		
En PEP är en person i politiskt utsatt ställning som har eller har haft viktiga offentliga funktioner i en stat eller i en internationell organisation. Om kunden har eller har haft någon av nedanstående funktioner anses den vara PEP:		
<ul style="list-style-type: none">• Stats- eller regeringschef;• Minister samt vice och biträdande minister;• Parlamentsledamot, riksdagsledamot;• Ledamot i politiskt partis styrelse (på riksnivå);• Domare i Högsta domstolen, konstitutionella domstolar eller i andra rättsliga organ på hög nivå, vilkas beslut inte kan överklagas;• Högre tjänstemän vid revisionsmyndighet eller styrelseledamot i centralbanks styrande organ;• Ambassadör, beskickningschef eller hög officerare inom Försvarsmakten;• Ledamot i statsägt företags förvaltnings-, lednings-, eller kontrollorgan;• Styrelseledamot, generalsekreterare, ersättare respektive ställföreträdare eller motsvarande funktion i ledningen för en internationell organisation (upprättad genom formella politiska överenskommelser mellan stater).		
Är kontohavaren eller någon av kontoadministratörerna PEP?	Ja	Nej
Med familjemedlemmar avses: maka/make, registrerad partner, sambo, barn och deras make/maka, registrerade partner eller sambo samt föräldrar. Med känd medarbetare avses: <ul style="list-style-type: none">• En person som gemensamt med en PEP äger eller på annat sätt har bestämmande inflytande över ett företag;• En person som på annat sätt har eller har haft nära förbindelse med en PEP – det behöver inte vara fråga om en affärsförbindelse;• En person som ensam äger eller utövar inflytande över ett företag som egentligen har bildats till förmån för en PEP.		
Är kontohavaren eller någon av kontoadministratörerna RCA?	Ja	Nej

AROS KAPITAL

3. Kundrelation, Produkter & Tjänster (Inlåning privatperson)		
Hur mycket kommer totalt föras över till kontot? (SEK)		
1 – 49 999	50 000 – 149 999	150 000 – 299 999
300 000 – 499 999	500 000 – 699 999	700 000 – 1 050 000
Vad är ursprunget av sparandet?		
Förvärvsinkomster (t.ex. lön/pension)	Kapitalinkomster (t.ex. försäljning av fastighet/aktier)	
Arv	Gåva	
Spel- eller lotterivinst	Annat, vänligen beskriv:	
Vad har kontohavaren för sysselsättning?		
Anställd	Enskild firma	
Egen företagare	Studering på heltid	
Studering på deltid	Pensionär	
Arbetslös	Annat, vänligen beskriv:	
Inom vilken sektor arbetar kontohavaren? (Endast Anställd/Enskild firma/Egen företagare)		N/A
Serviceverksamhet	Byggverksamhet	
Fastighetsverksamhet	Finans- och försäkringsverksamhet	
Försörjning av el, gas, värme kyla	Handel	
Hotell- och restaurangverksamhet	Informations- och kommunikationsverksamhet	
Jordbruk, skogsbruk och fiske	Kultur, nöje och fritid	
Tillverkning	Transport och magasinering	
Utbildning	Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	
Utvinning av mineral	Vattenförsörjning, avloppsrening, avfallshantering och sanering	
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	Verksamhet vid internationella ambassader o.d.	
Förvärvsarbete i hushåll	Offentlig förvaltning och försvar	
Vård och omsorg, sociala tjänster	Annat, vänligen beskriv:	
Vad har kontohavaren för månatlig inkomst? (SEK)		
0 – 9 999	10 000 – 19 999	
20 000 – 39 000	40 000 – 69 000	
Över 70 000		
Kommer det ske löpande insättningar på kontot? (Endast likvidkonto)		Ja Nej
Om ja, ange frekvens:		
Endast 1 insättning	Flera gånger per vecka	Flera gånger per månad
Enstaka gånger på kvartal	Enstaka gånger per halvår	Mer sällan
Uppskatta belopp per insättning (SEK) (Endast likvidkonto)		
1 – 24 999	25 000 – 49 999	50 000 – 99 999
100 000 – 199 999	200 000 – 499 999	500 000 – 1 050 000
Kommer det ske löpande uttag från kontot? (Endast likvidkonto)		Ja Nej
Om ja, ange frekvens:		
Flera gånger per vecka	Flera gånger per månad	Enstaka gånger på kvartal
Enstaka gånger per halvår	Mer sällan	
Uppskatta belopp per uttag (SEK) (Endast likvidkonto)		
1 – 24 999	25 000 – 49 999	50 000 – 99 999
100 000 – 199 999	200 000 – 499 999	500 000 – 1 050 000

4. Bekräftelse rörande kontotillgångar
Det är inte tillåtet att öppna eller förvalta kontot för någon annans räkning. Vid signering försäkras att kontot inte öppnas för någon annans räkning och att tillgångarna som kommer förvaltas tillhör kontohavaren.

5. Signering										
Undertecknande ansöker härmed om att öppna ett Sparkonto hos Aros Kapital enligt ovan och godkänner härmed de villkor som gäller för den valda sparprodukten samt de allmänna villkoren för Aros sparkonton. Undertecknande försäkras att lämnade uppgifter är sanna och fullständiga.										
<table border="1"> <tr> <td>Signatur kontohavare</td> <td>Namnförtydligande</td> <td>E-post</td> <td>Telefonnummer</td> <td>Ort/datum</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Signatur kontohavare	Namnförtydligande	E-post	Telefonnummer	Ort/datum					
Signatur kontohavare	Namnförtydligande	E-post	Telefonnummer	Ort/datum						

AROS KAPITAL

GRUNDLÄGGANDE INFORMATION TILL INSÄTTARE (Bilaga 1)

Insättningarna i Aros Kapital AB skyddas av:	Den statliga insättningsgarantin ⁽¹⁾
Skyddets begränsning:	1 050 000 SEK per insättare per kreditinstitut ⁽²⁾
Om du har flera insättningar hos samma kreditinstitut:	Alla dina insättningar hos samma kreditinstitut läggs samman och det sammanlagda beloppet omfattas av gränsen på 1 050 000 SEK
Om du har ett gemensamt konto tillsammans med andra personer:	Gränsen på 1 050 000 SEK gäller för varje insättare separat ⁽³⁾
Ersättningsperiod om kreditinstitut fallerar:	7 arbetsdagar ⁽⁴⁾
Valuta:	Ersättning ges i svenska kronor (SEK)
Kontakt:	Riksgälden Jakobsbergsgatan 13, 103 74, Stockholm Telefon: +46 (0) 08-613 52 00 E-post: ig@riskgalden.se www.insattningsgarantin.se
Ytterligare information:	

YTTERLIGARE INFORMATION

(1) System som ansvarar för skyddet av din insättning

Din insättning täcks av ett lagstadgat insättningsgarantisystem. Om insolvens uppstår kommer dina insättningar att återbetalas med upp till 1 050 000 SEK av insättningsgarantisystemet.

(2) Allmän begränsning för skyddet

Om en insättning är indisponibel på grund av att ett kreditinstitut inte kan uppfylla sina finansiella åtaganden ska insättaren få återbetalning via ett insättningsgarantisystem. Denna återbetalning täcker maximalt 1 050 000 SEK per kreditinstitut. Detta innebär att alla insättningar hos ett och samma kreditinstitut läggs samman för att kunna fastställa garantivåvan. Om en insättare till exempel har ett Sparkonto med 900 000 SEK och ett Likvidkonto med 200 000 SEK, kommer insättaren enbart att ersättas med 1 050 000 SEK. I vissa fall, som fastställs i nationell lagstiftning, skyddas insättningar utöver 1 050 000 SEK, ytterligare information finns på www.insattningsgarantin.se

(3) Begränsning för gemensamma konton

Om det rör sig om gemensamma konton gäller gränsvärdet på 1 050 000 SEK för varje insättare.

(4) Återbetalning

Ansvarigt insättningsgarantisystem är Riksgälden, 103 74 Stockholm, telefon 08-613 52 00, ig@riskgalden.se, www.insattningsgarantin.se. Insättningsgarantisystemet kommer göra dina insättningar tillgängliga inom 7 arbetsdagar. Om du inte erhållit någon återbetalning inom dessa tidsfrister bör du kontakta insättningsgarantisystemet eftersom möjligheten att kräva återbetalning kan upphöra efter en viss tid. Ytterligare information finns på www.insattningsgarantin.se

(5) Annan viktig information

Insättningar av privatkunder och juridiska personer omfattas i regel av insättningsgarantisystemet. Undantag för vissa insättningar anges på det ansvariga insättningsgarantisystemets webbplats. På begäran informerar ditt kreditinstitut om huruvida vissa produkter är garanterade. Om insättningar är garanterade ska kreditinstitutet även bekräfta det på kontoutdraget.

Kontohavare (huvudman) bekräftelse av mottagandet av information				
Undertecknande försäkrar att kontohavare har mottagit och tagit del av <i>Grundläggande information till insättare</i>				
Signatur Kontohavare	Namnförtydligande	E-post	Telefonnummer	Ort/datum

LEGITIMATIONSKONTROLL (Bilaga 2)

Gör så här

- Placera din id-handling i rutan nedan och kopiera.

7. Efter att id-handlingen är kopierad på blanketten måste en annan person än du själv intyga att kopian överensstämmer med originalet genom att skriva under vid "Härmed intygas att kopian ovan överensstämmer med originalet".

Godkända id-handlingar är giltigt svenskt körkort, giltigt svenskt pass eller giltigt svenskt id-kort.

LÄGG ID-HANDLINGEN HÄR
OCH KOPIERA

Vidimering av ID-kopia				
Härmed intygas att kopian ovan överensstämmer med originalet.				
Signatur	Namnförtydligande	E-post	Telefonnummer	Ort/datum

***Observera att ID-kopian ska vidimeras av någon annan än personen på ID-handlingen.**

OM SKATTSKYLDIGHET UTOMLANDS ENLIGT FATCA OCH CRS/IDKAL (Bilaga 4)

FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act

Är du skattskyldig i USA?

Sverige och USA undertecknade i augusti 2014 ett avtal om informationsutbyte för skatteändamål, baserat på den amerikanska skattelagen *Foreign Account Tax Compliance Act* ("FATCA"). Avtalet har införlivats i svensk lag genom lag (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning FATCA-avtalet. Lagen trädde i kraft den 1 april 2015.

I praktiken innebär detta att svenska finansiella institut ska lämna uppgifter om personer vilka är skattskyldiga i USA till Skatteverket. Skatteverket ska i sin tur lämna uppgifterna vidare till det amerikanska skatteverket *Internal Revenue Service* ("IRS"). Enligt avtalet ska även USA skicka uppgifter rörande svenskers kontoinnehav i amerikanska banker till Skatteverket i Sverige.

CRS – Common Reporting Standard

Är du skattskyldig i andra länder än Sverige och USA?

Common Reporting Standard ("CRS") är en global standard för automatiskt utbyte av upplysningar avseende finansiella konton. CRS har utvecklats av *Organisation for Economic Development* ("OECD") och har implementerats i svensk lag genom lag (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton ("IDKAL").

I praktiken innebär detta att svenska finansiella institut ska lämna uppgifter om personer vilka är skattskyldiga i andra länder än Sverige till Skatteverket. Skatteverket ska i sin tur lämna uppgifterna vidare till det respektive lands skattemyndighet.

Vilka svenska finansiella institut är rapporteringsskyldiga?

Banker, kreditmarknadsbolag, försäkringsföretag, fondbolag och andra finansiella institut i Sverige omfattas av den nya lagstiftningen. Instituterna är tvungna att identifiera och lämna kontrolluppgifter på kontotillgångar, fondbesittning samt försäkringar för privatpersoner och företagsägare som är skattskyldiga utomlands.

Vem ska lämna uppgifter?

Du kan komma att behöva svara på frågan om du är skattskyldig i andra länder än Sverige. Om så är fallet måste du uppgi ditt TIN (*Taxpayer Identification Number* eller på sv. "skatteregistreringsnummer").

Den som är skattskyldig i andra länder än Sverige ("Utländsk person") är bland andra

- person som är bosatt utomlands
- utländsk medborgare (även person med dubbelt medborgarskap)
- innehavare av utländskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. Green Card)
- företag som är registrerade utomlands

Dessutom ska rapportering göras för konton som innehas av icke-svenska, *icke-finansiella* företag som räknas som *passiva företag*, det vill säga som till mer än 50 procent har intäkter från annan verksamhet än rörelse och vars tillgångar huvudsakligen består av finansiella tillgångar.

Anmälningsskyldigheten gäller under förutsättning att det finns en *Verklig huvudman* eller *Person med bestämmande inflytande* som också är en utländsk person. Syftet är att undvika att rapporteringen uteblir på utländska personer, som har placerat finansiella tillgångar i en juridisk person, ex. aktiebolag.

I den mån *Verklig huvudman* eller *Person med bestämmande inflytande* i ett *passivt icke-finansiellt* företag uppfyller någon av ovanstående punkter "*Utländsk person*" så måste Aros Kapital meddela Skatteverket.

Vad menas med finansiell enhet?

Med *finansiell enhet* avses en enhet som är ett kreditinstitut, förvaringsinstitut, inlåningsinstitut eller försäkringsbolag som innehar och/eller förvaltar finansiella tillgångar åt någon annan.

Vad menas med aktiv icke-finansiell enhet?

Mer än 50 % av inkomster kommer från försäljning av varor eller tjänster. Med *aktiv icke-finansiell enhet* avses en enhet som inte har hemvist i utomlands och vars intäkter under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgörs av intäkter från annan verksamhet än rörelse. Därtill ska enhetens tillgångar som innehades under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgöras av tillgångar som genererar, eller innehas i syfte att generera s.k. "*passiva intäkter*".

Vad menas med passiva intäkter?

Mer än 50 % av inkomsterna är kapitalinkomster, exempelvis utdelning, ränta, inkomst som motsvarar ränta, hyra och royaltyer (som inte härrör från aktivt utövad affärsverksamhet som åtminstone delvis utförs av en anställd hos den juridiska personen), livränta, kapitalvinster, nettoinkomst från en swap och belopp som erhålls med anledning av en kapitalförsäkring.

Vad händer om du inte lämnar de uppgifter som banken efterfrågar?

Reglerna innebär att kontotillgångar, som innehas av kunder som lämnar uppgifter om skattskyldighet utomlands, kommer att rapporteras till Skatteverket i Sverige. Skatteverket rapporterar sedan uppgifterna vidare till respektive utländsk skattemyndighet. För kunder som inte lämnar uppgifter kan befintliga konton komma att avslutas.