

Ansökan om Sparkonto – Skyddad identitet

För att öppna ett Sparkonto hos HoistSpar vänligen fyll i efterfrågade uppgifter nedan. Observera att du enbart kan ansöka om **ett** sparkonto per blankett. Önskar du öppna flera konton, vänligen fyll i en ansökningsblankett för respektive konto.

OBS! Du behöver ha en giltig e-legitimation eller BankID.

Du aktiverar ditt konto genom att göra en insättning. Observera att ditt konto avslutas per automatik efter 12 månader om det inte har aktiverats innan dess.

Denna ansökan (8 sidor) ska, ifyllt och undertecknad, skickas till:

HoistSpar
Hoist Finance AB (publ)
Box 7848
103 99 Stockholm

Information om kontohavare

Personnummer:	Namn:	
Adress:	Postnummer:	Ort/Land:
Mobiltelefon:	Telefon:	
E-post:		

Val av sparform

- Sparkonto Flex
- Sparkonto Fast 12m
- Sparkonto Fast 24m
- Sparkonto Fast 36m

Vad är syftet med sparkontot

(Varför vi frågar: krav på kundkännedom i penningtvättslagen)

- Långsiktigt sparande
- Tillfälligt sparande
- Löpande utgifter
- Driftkostnader för min bostad
- Sparande till närstående (t.ex. barn)
- Annat: _____

Varifrån kommer pengarna

(Varför vi frågar: krav på kundkännedom i penningtvättslagen)

- Sparande i annat kreditinstitut
- Lön/pension
- Egen rörelse: lön eller utdelning
- Försäljning av t.ex. bostad, bil, båt eller företag
- Försäljning av aktier, fonder eller andra finansiella instrument
- Vinst från spel
- Gåva/arv
- Annat: _____

Vem kommer sätta in pengarna

(Varför vi frågar: krav på kundkännedom i penningtvättslagen)

- Jag som kontohavare
- Annan: _____

Skattskyldighet i USA

(Varför vi frågar: lagen om FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act)

Är kontohavaren amerikansk medborgare, har kontohavaren hemvist i USA eller rätt till permanent bosättning i USA (s.k. green card holder) eller är kontohavaren på något annat sätt deklarations- eller skattskyldig i USA?

(För mer information se vår webbsida www.hoistspar.se under fliken Frågor och svar).

- Nej, kontohavaren uppfyller inte något av kraven ovan
- Ja, kontohavaren uppfyller ett eller flera av kraven ovan och kan ange amerikanskt TIN nedan
- Ja, kontohavaren uppfyller ett eller flera av kraven ovan men har inget amerikanskt TIN och kommer därför skicka in en W9 blankett

Skatteregistreringsnummer TIN: _____

Skattskyldighet i annat land än Sverige eller USA

(Varför vi frågar: lagen om CRS – Common Reporting Standard)

Har kontohavaren hemvist eller är skattskyldig i ett annat land än Sverige eller USA?

- Nej, kontohavaren är inte skattskyldig i något annat land än Sverige eller USA
- Ja, kontohavaren är skattskyldig i ett eller flera länder

Om ja, ange vilket land/vilka länder som avses: _____

Skatteregistreringsnummer TIN: _____

Person i politiskt utsatt ställning (PEP)*

(Varför vi frågar: krav i penningtvättslagen)

Är kontohavaren, någon i kontohavarens familj eller närstående, en person som har eller har haft någon av följande roller?

- Nej, varken kontohavaren eller någon i kontohavarens närhet har eller har haft någon av nedanstående roller
- Stats- eller regeringschef, minister eller vice/biträdande minister
- Parlamentsledamot
- Domare i högsta domstolen, konstitutionell domstol eller liknande befattning
- Högre tjänstemän vid revisionsmyndighet eller ledamot i centralbanks styrande organ
- Ambassadör, beskickningschef eller hög officer i försvarsmakten
- VD eller styrelseledamot i statsägt företag
- Ledande befattning i mellanstatlig organisation eller medlem i dess högsta ledning

*Med PEP (person i politiskt utsatt ställning) menas en person, som har eller haft en viktig offentlig funktion eller viss befattning samt sådana personers närmaste familjemedlemmar eller närmaste medarbetare. Exempel på personer med politiskt utsatt ställning är stats- och regeringschefer, ministrar, domare inom rättsväsendet, ambassadörer och parlamentsledamöter samt deras maka/make, partner som jämställs med maka/make, barn och deras makar eller partner, samt föräldrar.

Övrig information

Av de aktuella allmänna villkoren för Sparkonto Flex och Sparkonto Fast framgår att syftet med att placera medel skall vara att erhålla avkastning. Om HoistSpar bedömer att kontohavarens användning av kontot uppenbart strider mot detta syfte betraktar HoistSpar ett sådant användande som ett väsentligt avtalsbrott och kan komma att säga upp sparkontot med omedelbar verkan.

Kom ihåg att underteckna ansökan på nästa sida!

OBS! Notera att ett uttagskonto måste anges

Uppgifter om uttagskonto för uttag från HoistSpar

Bank:	
Clearingnummer:	Kontonummer:

- Jag bekräftar härmed att jag tagit del av och godkänner de aktuella allmänna villkoren för HoistSpar
- Jag bekräftar härmed att jag tagit del av information om insättningsgarantin i enlighet med bilaga 1
- Jag/vi bekräftar härmed att jag/vi tagit del av information hur vi behandlar personuppgifter i enlighet med personuppgiftspolicyn i bilaga 2

Ort:	Datum:
Underskrift:	
Namnförtydligande:	

Bilaga 1 – Information till insättare

Grundläggande information om skydd för insättningar	
Insättningar i: Hoist Finance AB (publ)	Din insättning täcks av ett lagstadgat insättningsgarantisystem (1)
Skyddets begränsning:	1 050 000 SEK per insättare per kreditinstitut (2) Följande varumärken ingår i kreditinstitutet: HoistSpar
Om du har fler 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 kreditinstitutet fallerar:	7 arbetsdagar (4)
Valuta:	Ersättning ges i svenska kronor (SEK)
Kontakt:	Postadress: Riksgälden Insättningsgarantin 103 74 Stockholm Telefon: 08-613 52 00 E-post: ig@riksgalden.se
Ytterligare information:	www.riksgalden.se/sv/Insattningsgarantin

(1) System som ansvarar för skyddet av din insättning

Din insättning täcks av ett lagstadgat insättningsgarantisystem. Om ditt kreditinstitut blir insolvent kommer dina insättningar under alla omständigheter att återbetalas med upp till 1 050 000 SEK.

(2) Allmän begränsning för skyddet

Om en insättning är indisponibel på grund av att ett kreditinstitut inte kan uppfylla sina finansiella åtaganden ska insättarna 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 garantinivån. Om en insättare till exempel har ett sparkonto med 1 040 000 SEK och ett lönekonto med 20 000 SEK kommer insättaren enbart att ersättas med 1 050 000 SEK.

(3) Begränsning för gemensamma konton

Om det rör sig om gemensamma konton gäller gränsvärdet på 1 050 000 SEK för varje insättare. I vissa fall skyddas insättningar utöver 1 050 000 SEK. Ytterligare information finns på www.riksgalden.se.

(4) Återbetalning

Insättningsgarantisystemet kommer att återbetala dina insättningar med upp till 1 050 000 SEK senast inom 7 arbetsdagar.

Om du inte erhållit någon återbetalning inom denna tidsfrist bör du kontakta insättningsgarantisystemet eftersom möjligheten att kräva återbetalning kan upphöra efter en viss tid.

Annan viktig information

Insättningar av privatkunder och företag omfattas i regel av insättningsgarantisystem. 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.

Bilaga 2 – Personuppgiftspolicy

Den här personuppgiftspolicyn beskriver vilka personuppgifter Hoist Spar behandlar, hur vi behandlar dessa samt vilka rättigheter du som registrerad kan göra gällande gentemot oss.

Vilka är vi och vad gör vi?

Hoist Spar är en del av Hoist Finance AB (publ) (org.nr 556012-8489) som är personuppgiftsansvarig för de personuppgiftsbehandlingar som beskrivs i denna policy. Vi värnar om skyddet av dina enskilda rättigheter och dina personuppgifter. Vid frågor om dataskydd kan du alltid kontakta vårt dataskyddsombud på dpo@hoistfinance.com.

Vilken information vi samlar in och varför

För att kunna erbjuda dig våra finansiella tjänster, attraktiva inlåningstjänster på olika löptider eller vår kundportal, behöver vi behandla dina personuppgifter. Information som vi efterfrågar och som du lämnar till oss kan exempelvis vara:

Person- och kontaktinformation: namn, personnummer, adress, telefonnummer, e-postadress.

Identifieringsinformation: Personnummer, namn på bank kopplad till BankID

Uppgifter om din skattemässiga hemvist: uppgifter om skattehemvist och utländskt skatteregistreringsnummer.

Ekonomisk information: typ av avtal, dina lämnade inkomstuppgifter, finansiell status, transaktionsinformation, bankkontonummer för uttagskonto.

Kundkännedominformation: medborgarskap, skatterättslig hemvist, inkomst, sysselsättning, bosättningsland, uppgift om politiskt exponerad person (PEP)

Kommunikationsuppgifter: IP-adress.

Syftet med behandlingen av personuppgifter och de lagliga grunderna för behandlingen är i huvudsak utslutande att uppfylla rättsliga förpliktelser (exempelvis kundkännedom, åtgärder för att förhindra penningtvätt, terroristfinansiering och bedrägeri, bokföring, rapportering till myndigheter) samt avtalsförpliktelser (fullgörande av avtal).

Vilken information vi samlar in och varför

För att kunna erbjuda dig våra finansiella tjänster, attraktiva inlåningstjänster på olika löptider eller vår kundportal, behöver vi behandla dina personuppgifter. Information som vi efterfrågar och som du lämnar till oss kan exempelvis vara:

<u>Syfte med behandlingen</u>	<u>Laglig grund</u>
För att bekräfta din identitet och verifiera dina person- och kontaktuppgifter	Följa tillämplig lagstiftning
För att administrera ditt sparkonto hos oss på ett tryggt och säkert sätt.	Utföra våra kontraktuella åtagande gentemot dig
För att hantera och utreda klagomål	Utföra våra kontraktuella åtagande gentemot dig och följa tillämplig lagstiftning
För att utföra riskanalys och riskhantering.	Följa tillämplig lagstiftning
För att följa tillämplig lagstiftning, exempelvis, bokföringsregler, skatteregler samt regler om insättningsgaranti.	Följa tillämplig lagstiftning
För att utreda risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism	Följa tillämplig lagstiftning
För att utföra kundnöjdhetsmätningar	Vårt berättigade intresse

Vilka vi delar dina personuppgifter med

Hoist Finance är skyldigt att iaktta banksekretessen enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse. Sekretessen innebär att Hoist Finance inte obehörigen får lämna ut några uppgifter om kunder till utomstående. Hoist Finance lämnar inte ut dina personuppgifter utom i ett begränsat antal situationer är det tillåts enligt lag. Vi kan komma att överföra till, eller dela information med, utvalda tredje parter för utförandet av våra kontraktuella åtaganden gentemot dig. Vi vidtar rimliga tekniska, legala och organisatoriska åtgärder för att säkerställa att din data hanteras säkert vid överföring till eller delning med utvalda tredje parter. Följande tredje parter delar vi dina uppgifter med för att kunna tillhandahålla dig våra tjänster:

<u>Namn</u>	<u>Syfte</u>
Vilja Solutions AB	Tillhandahållande av bankplattformen
Iron Mountain Sweden AB	Arkivering av pappershandlingar
Netigate AB	Genomförande av kundnöjdhetsundersökningar

Vi lämnar också ut personuppgifter till myndigheter i den omfattning vi har en rättslig skyldighet att göra det, till exempelvis Polismyndigheten, Skatteverket, Kronofogdemyndigheten, Försäkringskassan och tillsynsmyndigheter (till exempel Finansinspektionen eller Integritetsskyddsmyndigheten).

Var behandlas dina personuppgifter?

Dina personuppgifter kommer i huvudsak att behandlas i Sverige och inom EU/EES. Personuppgifter kan dock i vissa situationer komma att överföras till, och behandlas i, ett land utanför EU/EES av en leverantör eller en underleverantör. Vi gör bara sådana överföringar om någon av följande förutsättningar är uppfyllda:

- EU-kommissionen har tagit ett beslut om att det finns en tillräcklig skyddsnivå i det aktuella landet,
- Vi har vidtagit andra skyddsåtgärder, till exempel standardavtalsklausuler eller,
- Om det i särskilda fall är tillåtet enligt GDPR.

För teknisk support av IT-stöd och för att underhålla våra IT-system kommer vi att överföra personuppgifter till Indien. För dessa överföringar har vi vidtagit standardavtalsklausuler som extra skyddsåtgärd och som laglig grund för överföringen.

Hur länge sparar vi dina personuppgifter?

Vi sparar dina uppgifter så länge det behövs för de ändamål de samlades in och behandlades för eller så länge som krävs enligt lagar och andra författningar. Dina personuppgifter kommer att sparas så länge ditt avtalsförhållande består och som längst i 10 år efter det. Andra tidsfrister kan gälla beroende på syftet med personuppgiftsbehandlingen. Dessa tidsfrister varierar beroende på olika krav i lagstiftning till exempel preskription (10 år), motverkande av penningtvätt (5 år), och bokföringsregler (7 år).

Dina lagstadgade rättigheter

Du har möjlighet att utöva följande rättigheter rörande dina personuppgifter:

Tillgång till dina personuppgifter: Du har rätt att begära att få en bekräftelse från oss om vi behandlar personuppgifter som rör dig, samt i sådant fall begära en kopia på de personuppgifter som vi behandlar om dig, ett s.k. registerutdrag.

Begära rättelse: Vidare har du, om du anser att en uppgift om dig är felaktig eller ofullständig, rätt att begära att uppgiften rättas.

Återkalla samtycke: I den utsträckning som vi behandlar dina personuppgifter med stöd av ditt samtycke har du rätt att, när som helst, återkalla ditt samtycke till behandlingen.

Radering: Under vissa omständigheter har du rätt att få dina personuppgifter raderade. Detta gäller dock inte om vi exempelvis är skyldiga enligt lag att bevara uppgifterna.

Begränsning av behandling: Du har även rätt att begära att behandlingen av dina personuppgifter begränsas. Om du begär att behandlingen av dina uppgifter ska begränsas kan det dock medföra att vi inte kan uppfylla våra eventuella skyldigheter gentemot dig under den tid behandlingen begränsats.

Dataportabilitet: Slutligen har du rätt att få en kopia på de personuppgifter som rör dig i ett strukturerat format (dataportabilitet). Rätten till dataportabilitet, till skillnad från rätten till registerutdrag, omfattar endast uppgifter som du själv har tillhandahållit oss och som vi behandlar med stöd av vissa lagliga grunder, t.ex. ett avtal med dig.

Säkerhetsåtgärder

Hoist Finance strävar alltid efter säkra tekniska lösningar som skyddar kunduppgifter från åtkomst av obehöriga. Skyddsåtgärderna omfattar t ex följande:

- Brandväggar och andra säkerhetssystem som blockerar intrång från obehöriga.
- Skydd mot datavirus.
- Meddelanden till dig skickas krypterade enligt Secure Socket Layer (SSL)-protokollet.

Även du som kund hos Hoist Finance har ett ansvar för säkerheten. Hoist Finance har ingen kontroll över den utrustning och de säkerhetssystem som du väljer att använda. Du bör säkerställa att den dator du använder vid uppkoppling mot Hoist Finance har ett fungerande virusskydd. Du bör också kontrollera att meddelanden med personuppgifter eller annan viktig information som du skickar på nätet är krypterade. Vidare bör du installera brandväggar som skyddar din dator från obehörig åtkomst.

I kommunikation med Hoist Finance via e-post bör du undvika att ange konfidentiell information som kontonummer, användar-ID och lösenord. Vänligen observera att Hoist Finance aldrig kommer att skicka e-post till dig som innehåller konfidentiell information såsom kontonummer, användarinstruktioner, m.m. Hoist Finance kommer heller aldrig att be dig skicka sådan information. Om du får sådan e-post som påstås komma från Hoist Finance ska du omgående radera meddelandet utan att öppna eventuella bilagda filer.

Uppdatering

Denna policy uppdateras regelbundet av oss. Senaste uppdatering skedde den 18 augusti 2021.

Vem kontaktar jag vid frågor?

Om du har frågor, synpunkter eller vill utöva någon av dina rättigheter kontakta gärna oss på info@hoistfinance.com, vårt dataskyddsombud via dpo@hoistfinance.com eller Hoist Finance AB (publ), Dataskyddsombud, Box 7848, 103 99 Stockholm. Du har också möjlighet att lämna ett klagomål till Integritetsskyddsmyndigheten via deras e-postadress.