

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 (1)** sparkonto per blankett. Önskar du öppna flera konton, vänligen fyll i en ansökningsblankett för respektive konto. Observera att du behöver ha ett giltigt 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.

Till denna blankett ska följande bifogas:

- En kopia på ett kontoutdrag från banken som du önskar använda som uttagskonto där vi kan se kontohavarens för- och efternamn samt clearing- och kontonummer. Detta gäller endast vid förstagsansökan. OM underlag med efterfrågade uppgifter inte går att bifoga, vänligen fyll i efterfrågade uppgifter om uttagskonto på sida 4/7 och verifiera sedan uttagskonto med mobilt BankID under fliken Mina uppgifter när ditt konto öppnats.
- En kopia av kontohavarens (din) legitimation, körkort eller pass. ID-handlingen ska vara vidimerad av en fysisk person (tredje person). Vidimeringen ska vara i original och ska bestå av underskrift, namnförtydligande samt telefonnummer.

Denna ansökan (sida 1-4) ska, ifylld och undertecknad tillsammans med bilagor, skickas till:

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

Information om kontohavare

Personnummer:	Namn:
Mobiltelefon:	Telefon:
E-post:	

Val av sparform

- Sparkonto Fast 3m
- Sparkonto Fast 6m
- Sparkonto Fast 12m
- Sparkonto Fast 24m
- Sparkonto Fast 36m

Återinvestering* vid löptidens slut

- Ja
- Nej

*Återinvestering innebär att kontots behållning och ränta ska återinvesteras till ett nytt konto i samma sparform vid bindningstidens slut.

Kundkännedomsfrågor

(se bilaga 2 för mer information)

Vad är syftet med sparkontot?

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

Varifrån kommer pengarna?

- 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?

- Jag som kontohavare
- Annan: _____

Förväntad insättning vid kontoöppnande? (anges i SEK)

Vänligen specificera: _____

Skattskyldighet i USA

Är kontohavaren amerikansk medborgare, har hemvist i USA, rätt till permanent bosättning i USA (s.k. green card holder) eller är kontohavaren på något annat sätt deklarations- eller skattskyldig i USA? (se bilaga 2 för mer information)

- Nej, kontohavaren uppfyller inte något av kraven ovan
- Ja, kontohavaren uppfyller ett eller flera av kraven ovan och kan ange amerikanskt skatteregistreringsnummer nedan

Skatteregistreringsnummer (TIN): _____

Skattskyldighet i annat land än Sverige eller USA

Har kontohavaren hemvist eller är skattskyldig i ett annat land än Sverige eller USA? (se bilaga 2 för mer information)

- 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)

Är kontohavaren en person som har eller har haft någon av följande roller? (se bilaga 2 för mer information)

- Nej, kontohavaren är inte PEP
- 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

Närstående till person i politiskt utsatt ställning

Är kontohavaren närstående (familjemedlem eller kända medarbetare) till en PEP? (se bilaga 2 för mer information)

- 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

Övrig information

Av de aktuella allmänna villkoren framgår det 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. Mer information finns i våra allmänna villkor som finns tillgängliga på hoistspar.se under fliken Börja spara hos oss > Villkor och blanketter.

Kom ihåg att underteckna ansökan på nästa sida! Signatur ska vara i original.

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. Se mer information på www.hoistspar.se

Jag bekräftar härmed att jag tagit del av information om insättningsgarantin i enlighet med bilaga 1

Jag bekräftar härmed att jag tagit del av information hur vi behandlar personuppgifter i enlighet med personuppgiftspolicyn för HoistSpar. Se mer information på www.hoistspar.se

Ort:	Datum:
Underskrift:	
Namnförtydligande:	

Kopia av ID-handling

Kopian ska vidimeras av en tredjepart. Vidimeringen ska vara i original och bestå av underskrift, namnförtydligande samt telefonnummer.

Placera ID-handlingen här och kopiera sedan blanketten.
Det är viktigt att kopian blir tydlig.

Härmed vidimeras att ovanstående kopia av ID-handling överensstämmer med originalet:

Underskrift:

Namnförtydligande:

Telefonnummer:

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

FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act

Personer som är skattskyldiga i USA hanteras och rapporteras enligt separat regelverk kallat FATCA. Följande är skattskyldiga i USA: Person som är bosatt i USA, amerikansk medborgare (även person med dubbelt medborgarskap), innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. Green card).

CRS – Common Reporting Standard

Global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton. HoistSpar måste därmed identifiera kunder som har skatterättslig hemvist utanför Sverige och USA.

Skatteregistreringsnummer (TIN)

Om du som kund har skatterättslig hemvist i annat land än Sverige måste du uppge ditt utländska skatteregistreringsnummer (TIN – Taxpayer Identification Number). Skatteregistreringsnummer består av unika kombinationer av bokstäver eller siffror som ska kunna identifiera någon som ett skattesubjekt. Nummerföljden är olika beroende på land.

Kundkännedom – Penningtvättslagen

Enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (Penningtvättslagen) måste kreditinstitut ha tillräcklig kännedom om sina kunder för att kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med en kundrelation. Hoist Finance AB (publ) måste därför förstå syftet med våra affärsförbindelser och de transaktioner som kunderna utför.

PEP - Personer i politiskt utsatt ställning

En person i politiskt utsatt ställning (Politically Exposed Person – PEP) är en person som har eller har haft viktiga offentliga funktioner i en stat eller i en internationell organisation. Det gäller både kunder bosatta i Sverige och kunder bosatta i utlandet.

Med viktiga offentliga funktioner avses bland annat statschefen, riksdagsledamöter, statsministern, ledamöter i styrelsen för politiska partier representerade i riksdagen eller EU-parlamentet, domare i Högsta domstolen och Högsta förvaltningsdomstolen, riksrevisorerna, Riksbankens direktion, ambassadörer, höga officerare (general, generallöjtnant, generalmajor, amiral, viceamiral och konteramiral), VD eller styrelseledamot i statsägda företag eller en person i ledningen i en internationell organisation (styrelseledamöter, generalsekreterare med flera).

Närstående till personer i politiskt utsatt ställning

Banken måste också veta vilka kunder som är familjemedlemmar och kända medarbetare till en PEP. Med familjemedlemmar avses maka/make, registrerad partner, sambo, barn och deras make/maka, registrerade partner eller sambor samt föräldrar.

Med kända medarbetare avses:

- 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.