

Oppdatert informasjon om våre kunder er viktig for å sikre din økonomiske trygghet og er en del av bankens lovpålagte forpliktelser i kampen mot hvitvasking og terrorfinansiering. Vi ber derfor jevnlig om opplysninger om forventet bruk av ditt kundeforhold i banken. Alle opplysninger behandles konfidensielt og i samsvar med personopplysningsloven.

Vennligst besvar alle spørsmål under overskrift i **fet skrift**, og returner alle sider ferdig utfylt i returneringskonvolutten.

Personopplysninger

NAVN	FØDSELSNUMMER/D-NUMMER (11 SIFRE)	
GATEADRESSE	POSTNUMMER	STED
E-POST	MOBIL	

Hvem gir du opplysninger om? Meg selv ☐ Jeg er verge/foresatt ☐

Opplysninger om verge

Dette avsnittet skal fylles ut dersom du har krysset av for "jeg er verge/foresatt"

NAVN VERGE	FØDSELSNUMMER/D-NUMMER VERGE (11 SIFRE)	
GATEADRESSE	POSTNUMMER	STED
E-POST	MOBIL	

Skattemessig hjemmehørende

Er du norsk statsborger? Nei ☐ Ja ☐

Er du amerikansk statsborger eller skattemessig bosatt i USA? Nei ☐ Ja ☐

NB: Er du født i USA, er du amerikansk statsborger med mindre du aktivt har frasagt deg det.

Hvis ja, oppgi amerikansk identifikasjonsnummer (TIN):

Hvis ikke TIN, oppgi årsak:

Flere eller annet statsborgerskap: Nei ☐ Ja ☐

Hvis ja, oppgi hvilke(t)

Er du skattemessig hjemmehørende i andre land?

Nei ☐ Ja ☐ Hvis ja, oppgi hvilke(t) land:

Hvis ja, oppgi Skatteidentifikasjonsnummer (TIN/fødsels-/personnr./tilsvarende):

Hvis ikke Skatteidentifikasjonsnummer, oppgi årsak:

Kundeforholdets formål og tilsiktede art

Er Storebrand din hovedbank? Nei ☐ Ja ☐

Hva vil du bruke banken til?

(Du kan velge flere alternativer.)

- ☐ Vanlig livsopphold (vanlig kortbruk, regninger, lån, forsikring)
- ☐ Aktiv sparing (spareavtaler og investeringer i aksjer og fond)
- ☐ Investering i eiendom (utover kjøp av egen bolig)
- ☐ Enkeltprodukter/tjenester (som depositumskonto/forbrukslån osv.)
- ☐ Investering i virtuell valuta/kryptovaluta
- ☐ Næringsvirksomhet (virksomhet knyttet til Enkelpersonsforetak)

Skal du bruke dine konti til å administrere/formidle penger på vegne av andre?

Du trenger IKKE å oppgi kontoer du allerede disponerer eller personer i din husholdning (f.eks. ektefelle/partner/barn)

Nei ☐ Ja ☐

Hvis ja, oppgi følgende:

Oppgi forventet beløp:

Navn på person(er)/ eller selskap du administrerer/formidler penger på vegne av:

Organisasjonsnummer/fødselsnummer eller D-nummer:

Bakgrunn for administrering/formidling av penger på vegne av andre?

Dine forventede transaksjoner:**Forventer du å sette inn kontanter på konti?**

Nei

☐

Ja

☐

Hvis ja, oppgi ca. beløp pr. år:

Hva er opprinnelsen til kontantene (Gaver, Kjøp/salg av private varer, lønn, sparing)?

Hvor mange forventede kontantinnbetalinger pr. år?

1-12

☐

13-24

☐

25-36

☐

flere enn 36

☐**Forventer du å ta ut kontanter fra konti?**

Nei

☐

Ja

☐

Hvis ja, oppgi ca. beløp pr. år:

Hva er formålet med kontantuttaket (Gaver, kjøp av private varer, daglig forbruk)?

Hvor mange forventede kontantuttak pr. år?

1-12

☐

13-24

☐

25-36

☐

flere enn 36

☐**Forventer du å foreta transaksjoner til utlandet?**

Nei

☐

Ja

☐

Hvis ja, oppgi følgende for alle land*:

LAND	CA. BELØP PR. ÅR	ANTALL	FORMÅL

* Dersom flere land enn tilgjengelige felt, kan eget dokument benyttes som tillegg

Forventer du å motta transaksjoner fra utlandet?

Nei

☐

Ja

☐

Hvis ja, oppgi følgende for alle land*:

LAND	CA. BELØP PR. ÅR	ANTALL	FORMÅL

* Dersom flere land enn tilgjengelige felt, kan eget dokument benyttes som tillegg

Vil du benytte eller benytter du dine konti i Storebrand til å handle med krypto/virtuell valuta?

Nei

☐

Ja

☐

Hvis ja, hvilke(n) tilbyder(e) vil du benytte/har du benyttet for handel med krypto/virtuell valuta?

Hvis ja, oppgi forventet årlig beløp totalt (NOK)

Hvilke valutaer har du kjøpt, solgt eller eid i løpet av de siste 12 månedene?

Hvor kommer pengene dine fra/midlenes opprinnelse?

(Her skal du oppgi hvor pengene/midlene som forventes inn på dine konti i Storebrand kommer fra. Du kan velge flere alternativer. Beløp pr. år)

☐ Lønn	Beløp (NOK)	
☐ Pensjon	Beløp (NOK)	
☐ Sosiale ytelser (Trygd, barnebidrag o.l.)	Beløp (NOK)	
☐ Arv eller gave	Beløp (NOK)	
☐ Sparing og/eller investering	Beløp (NOK)	
☐ Egenkapital fra salg av bolig	Beløp (NOK)	
☐ Virtuell valuta/Kryptovaluta	Beløp (NOK)	
☐ Hvis ingen av alternativene passer, vennligst spesifiser i feltet nedenfor.		

Politisk eksponert person

Er du, noen i din nære familie eller en kjent medarbeider (nærstående) en politisk eksponert person?*

☐ Nei ☐ Ja, jeg bekrefter at jeg er politisk eksponert person eller nærstående til en politisk eksponert person.

Hvis ja: Vennligst oppgi om du, nær familie eller kjent medarbeider er en politisk eksponert person?

- ☐ Jeg er en politisk eksponert person
- ☐ Jeg er i nær familie med en som er politisk eksponert
- ☐ Jeg er nær medarbeider/samarbeidspartner til en politisk eksponert person.

Vennligst oppgi navn, stilling/verv, og relasjon til den politiske eksponerte personen.

Signering

Jeg bekrefter at de gitte opplysninger er korrekte og fullstendige. Jeg forplikter meg til å informere banken ved endringer.

STED, DATO

NAVN PÅ SIGNATURBERETTIGET

UNDERSKRIFT (VERGES SIGNATUR DERSOM AKTUELT)

Veiledning og definisjoner

Politisk eksponerte personer (PEP)

Med politisk eksponert person (PEP) menes fysisk person som innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som:

- statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister,
- medlem av nasjonalforsamling,
- medlem av styrende organ i politisk parti,
- medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes,
- medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank,
- ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang,
- medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statseid foretak,
- direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon.

Med nært familiemedlem menes:

Foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.

Kjent medarbeider

Med kjent medarbeider menes fysisk person som er kjent for å:

- være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i fellesskap med politisk eksponert person (PEP)
- ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person (PEP)
- være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person (PEP).

CRS

CRS er forkortelsen for "Common Reporting Standard" fastsatt av OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development), som er internasjonalt rammeverk for utveksling av opplysninger mellom skattemyndigheter i de respektive land.

En offisiell liste over land som har tiltrådt CRS er publisert på OECDs hjemmeside:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/> under "List of CRS MCAA signatories".

FATCA

FATCA er forkortelsen for "Foreign Account Tax Compliance Act" som er en amerikansk lovgivning som tar sikte på å identifisere amerikanske personer eller virksomheter som har finansielle eiendeler utenfor USA.

Skattemessig hjemmehørende

Bakgrunnen for innhenting av informasjon er at Norge har inngått avtaler med ulike land gjennom OECD samarbeidet, om regelverket Common Reporting Standard (CRS). Som en del av avtalene er Storebrand pliktig til å innhente informasjon om hvor våre kunder er skattemessig bosatt. Hvis du er skattemessig bosatt i andre land enn Norge, må vi videreformidle opplysningene til Skatteetaten.

Skatteidentifikasjonsnummer (TIN)

Myndighetene i de fleste land benytter i dag ulike identifikasjonsnumre for å identifisere den enkelte person. I Norge benyttes fødselsnummer for å identifisere personer. På samme måte bruker skattemyndighetene i andre land identifikasjonsnumre for å identifisere personer. Du må oppgi ditt utenlandske identifikasjonsnummer, slik at skattemyndighetene der du er skattemessig bosatt kan knytte kontoopplysningene til deg.

Identifikasjonsnumre kan enten bare benyttes av skattemyndighetene, eller også av andre etater og institusjoner i det aktuelle landet, slik det er i Norge. Du vil typisk kunne finne identifikasjonsnummeret ditt på dokumenter du har fått tilsendt av skattemyndighetene i ditt bostedsland, men nummeret kan også stå i pass, nasjonale identitetskort, førerkort og på andre

offisielle dokumenter. For eksempel benytter skattemyndighetene i Sverige personnummer, Danmark CPR-nummer og Polen PESEL-nummer som identifikasjonsnummer. I Spania benyttes enten NIF eller NIE. Mer detaljert informasjon om respektive lands skatteidentifikasjonsnummer, finnes på OECDs hjemmesider.

GIIN

Med globalt identifikasjonsnummer menes det identifikasjonsnummer som er tildelt en ikke-amerikansk finansiell institusjon av amerikanske skattemyndigheter ved registrering hos IRS (Internal Revenue Service). GIIN er en forkortelse for Global Intermediary Identification Number. Det benyttes samme GIIN i både CRS- og FATCA-sammenheng.

Amerikansk statsborger

Dersom personen det gis opplysninger om er en amerikansk statsborger, regnes vedkommende som skattemessig hjemmehørende i USA (inkludert personer med dobbelt statsborgerskap). Er vedkommende født i USA, regnes vedkommende som amerikansk statsborger, med mindre vedkommende aktivt har frasagt seg statsborgerskapet.