

Fondsparande – Privatperson

(utan koppling till pension)



Personuppgifter på fondkontohavaren

För- och efternamn		Personnummer/Skattesamordningsnummer	
Adress		Postnummer	Postort
Telefonnummer	Mobilnummer	E-postadress	
Medborgarskap (om annat än svenskt)	Födelsedatum*	Födelseort*	Födelseland*

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

*Fylls endast i om du inte har ett svenskt personnummer eller ett skattesamordningsnummer

i AMF behandlar dina personuppgifter i enlighet med vår gällande Integritetspolicy, som du hittar på www.amf.se

Månadssparande

Jag 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)

Jag vill börja mitt sparande månad

Bankkonto vid köp

Bank	
Clearingnummer	Kontonummer

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%

Engångsinsättning

Du gör själv din engångsinsättning via din bank till våra fonders bankgirokonton

Jag vill göra en engångsinsättning

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 du kommer att sätta in på kontot?". Vi kommer inte att kunna behandla din anmälan eller genomföra transaktioner förrän vi har detta underlag.

Bankkonto vid försäljning

Bank	Clearingnummer	Kontonummer
------	----------------	-------------

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

Fondernas årsberättelse och halvårsredogörelse

I vår årsberättelse och halvårsredogörelse kan du läsa om fondernas utveckling, innehav och positioner. Vill du få ett mejl från oss så snart vi publicerar dem på amf.se? **Kontakta Kundservice om du vill få fondernas årsberättelse och halvårsredogörelse via vanlig post.**

Ja, jag vill få ett mejl (ange din e-postadress ovan)

Nej, jag vill inte få ett mejl

Blanketten fortsätter på nästa sida.



Bekräftelse via hemsidan

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

Uppgifter för kundkännedom (se information om penningtvättslagen)

Vad är syftet med ditt sparande?

Privat sparande Pension Till närstående Privat konsumtion

Vilken placeringshorisont har du?

Lång sikt (mer än 5 år) Medellång sikt (1–5 år) Kort sikt (mindre än 1 år)

Vilket belopp uppskattar du dina genomsnittliga insättningar per år till?

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

Varifrån kommer de pengar du kommer att sätta in på kontot?

Tidigare sparande Lön Arv/Gåva Pension Fastighetsförsäljning

Annat Beskriv vad: _____

Kommer du som fondkontohavare att spara i fonderna på ditt fondkonto för någon annan persons räkning (den andra personen är då s.k. verklig huvudman)? En vårdnadshavare till en minderårig fondkontohavare som gör insättning på den minderåriges konto är inte på grund av det att anse som verklig huvudman.

Ja Nej

Om svaret på frågan är "Ja", vänligen ange namn, adress samt personnummer på den verkliga huvudmannen.

För- och efternamn på den verkliga huvudmannen

Personnummer

--	--

Adress

Postnummer

Postort

--	--	--

Kommer du att ha en företrädare som kan genomföra transaktioner på ditt fondkonto i ditt ställe (Ombud)?

Ja Nej

Om svaret på frågan är "Ja". vänligen ange vilka förhållanden som behörigheten för denna företrädare grundar sig på samt ange namn, adress och personnummer för företrädaren.

Fullmakt Förvaltarskap Uppdrag som god man

Annat Beskriv vad: _____

För- och efternamn på företrädaren

Personnummer

--	--

Adress

Postnummer

Postort

--	--	--

PEP – Person i politisk 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.

Är du en politiskt utsatt person eller närstående till en politiskt utsatt person?

Ja Nej

Om du har angett en verklig huvudman enligt punkten ovan, är denne en person i politiskt utsatt ställning?

Ja Nej

Har du eller den verkliga huvudmannen haft någon eller några av befattningarna, släktskapsförhållande eller funktioner på följande sida?

Ja Nej

Om svaret på ovanstående fråga är "Ja", markera på nästa sida korrekt svarsalternativ och ange nedan vem det berör:

Blanketten fortsätter på nästa sida.



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

I vilket land betalar du skatt? (se information om CRS och FATCA)

- Sverige USA Annat land Beskriv vad: _____

Om annat land än Sverige, vänligen fyll i

Utländskt skatteregistreringsnummer (TIN, Tax Identification Number)

Bilagor för identifiering**Observera att vi inte kan placera dina pengar innan vi har en komplett ansökan. Se information på nästa sida.****Bifoga en kopia på legitimation (kopia av körkort, ID-kort eller EU-pass (vinrött)).****För fondsparande till omyndiga krävs kopia av legitimation från samtliga vårdnadshavare.**

Om kunden angett att det finns en företrädare (ombud) genom fullmakt ska både fullmaktgivarens, d.v.s. kundens, och fullmaktshavarens, d.v.s. företrädarens, identitetshandlingar bifogas. Detsamma gäller om kunden har en förvaltare eller en god man. Om kunden har en förvaltare eller en god man ska även förordnandet, som ligger till grund för uppdraget som förvaltare eller god man, bifogas. Ett sådant förordnande kan vara exempelvis ett beslut av överförmyndarnämnden eller ett beslut av domstol.

Härmed intygar jag att de uppgifter som jag lämnat i denna anmälan är fullständiga och korrekta. Jag har tagit del av informationsbroschyr och faktablad för berörda fonder, allmänna villkor för AMF:s internetkontor, regler för betalning via autogiro samt information om penningtvättslagen, CRS och FATCA. Informationen finns i bilagan "Så här fyller du i anmälan". Denna information finns också tillgänglig på AMF:s hemsida www.amf.se och kan även beställas via Kundservice på 0771-696 320. Som kund är jag skyldig att meddela AMF Fonder om någon av de uppgifter jag lämnat ovan ändras.

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/**Underskrift**

Datum (åååå) (mm) (dd) Ort Personnummer på innehavaren av bankkonto vid köp (om annan än sökande)

--	--	--	--	--

Fondkontohavarens eller förmyndares namnteckning/ar*

Namnteckning på innehavaren av bankkonto vid köp (om annan än sökande)

--	--

***För fondsparande till omyndiga krävs underskrift av samtliga vårdnadshavare****Skicka blanketten till:**

AMF Fonder AB, Fondadministration, 113 88 Stockholm

Så här fyller du i anmälan:

Personuppgifter på fondkontohavaren Om du inte har ett svenskt personnummer eller skattesamordningsnummer så fyller du i ditt utländska skatteregistreringsnummer (TIN) längre fram i blanketten. Om du inte har något av detta måste vi be dig skriva ditt födelsedatum samt födelseort och land.

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, fyll 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 namn och personnummer 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

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 Här skriver du under din anmälan. Tänk på att samtliga vårdnadshavare måste skriva under om det är sparande till omyndig. Om månadssparande ska dras från någon annans autogirokonto än fondkontohavarens måste personnummer på denna person fyllas i. Denna person ska också skriva under blanketten.



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.

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.

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 på telefon 0771-696 320. Du kan även skicka e-post till 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.

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 engångsinsättningar när du vill. Om du inte vill spara regelbundet kan du välja att endast 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 bankdagar före den första förfalldagen. Detta gäller dock inte fall då betalaren godkänt uttaget i samband med köp eller beställ-

ning 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 underrett 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. 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.

Information om penningtvättslagen

Enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism måste fondbolagen ställa frågor för att få kundkänedom. 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 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.

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 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.

CRS - Common Reporting Standard

Vad är CRS?

OECD:s globala standard för automatiskt utbyte av uppgifter 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 uppgifter om andra jurisdiktioners Skattemyndigheter om svenska personer tillgångar i andra 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.

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 deklarations-skyldiga i USA. Den innebär att det ställs krav på finansiella företag, till exempel fondbolag i hela världen att rapportera in kontouppgifter för personer som är skatt- och deklarations-skyldiga 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 uppgifter 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 skattskyldig i USA omnämns i den svenska lagstiftningen som amerikansk person, s.k. US person. I detta begrepp ingår personer som har amerikanskt medborgarskap (även de som har dubbla medborgarskap) oavsett var de är bosatta, och den som i annat fall har skatterättslig hemvist i USA; exempelvis genom bosättning och/eller är innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. Green Card). Observera att i denna grupp kan även ingå den som har av sagt sig sitt amerikanska medborgarskap eller som tidigare varit innehavare av s.k. Green card. Särskilda övergångsregler gäller enligt amerikansk rätt för den som av sagt sig sitt amerikanska medborgarskap eller den som tidigare varit innehavare av ett s.k. Green Card. För närmare information, se IRS hemsida www.irs.gov.

Den som är skattskyldig i USA är också deklarations-skyldig där. Genom att Sverige har ingått ett s.k. skatteavtal med USA undanröjs risken för att behöva skatta i både Sverige och USA. Deklarations-skyldigheten består emellertid trots skatteavtalet.

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 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 centralbanken.
- 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 familjemedlemmarna till person i politiskt utsatt ställning 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.