

Formular til kundeoprettelse - Privatkunder

Vejledning til udfyldelse

Før du udfylder og underskriver formularen, skal du være sikker på, at du har læst og forstået al information, herunder de Almindelige forretningsbetingelser som findes på vores hjemmeside www.almbrand.dk.

I overensstemmelse med hvidvasklovens regler er Alm. Brand Bank forpligtet til at indhente dokumentation fra sine kunder. Vi forbeholder os ret til at bede om yderligere dokumentation end angivet i denne formular.

Gyldig dokumentation

Dokumentation for identitet

Typer af godkendte dokumenter:

- Gyldigt pas (billed- og underskriftsside er påkrævet)
- Gyldigt kørekort

Identitetsdokumenter må ikke være udløbet, skal være udstedt af en offentlig myndighed og skal inkludere:

- Fulde navn
- CPR eller lignende ID-nr.
- Fødselsdato og -sted
- Tydeligt billede, der identificerer personen
- Underskrift

Dokumentation for adresse

Kunder bosat uden for Danmark bedes indsende dokumentation for deres adresse. Dokumentation skal være gyldig og skal indeholde oplysninger om deres nuværende bopæl og være udstedt af en offentlig myndighed.

Eksempler på godkendte dokumenter:

- Gyldigt sundhedskort udstedt af en offentlig myndighed
- Skattekort (udstedt inden for de seneste 6 måneder)
- Årsopgørelse eller tilsvarende

Du bedes returnere formularen med ovennævnte dokumentation til Alm. Brand Bank via e-mail: mail-bank@almbrand.dk. Du kan også aflevere formularen sammen med dokumentationen til en rådgiver.

Afsnit 1 | Generelle Kundeoplysninger

Kundeoplysninger:	Fornavn(e):	Efternavn:
	Adresse:	
	Postnummer:	By:
	Land:	E-mail:
	Telefon:	Mobil:
	Stilling:	CPR:
	Fødeland:	Fødeby:
Hvis dobbelt statsborgerskab skal begge angives.	Statsborgerskab:	Sekundært statsborgerskab:
Legitimation: (sæt kryds i min. 2 felter)	Pas Sundhedskort	Kørekort Anden godkendt legitimation: _____

Formular til kundeoprettelse - Privatkunder

Afsnit 2 | Formål og omfang af kundeforhold

Alm. Brand Bank er forpligtet til at indhente oplysninger vedrørende formålet og det forventede omfang af dit kundeforhold, inden du kan oprettes som kunde.

Formål: Hvad er formålet med kundeforholdet? Sæt evt. flere krydser	<input type="checkbox"/> Lønkonto	<input type="checkbox"/> Opsparing/budgetkonto	<input type="checkbox"/> Værdipapir	<input type="checkbox"/> Netbank/kort
	<input type="checkbox"/> Lån/kredit	<input type="checkbox"/> Formuepleje	<input type="checkbox"/> Pension	
	Andet - beskriv venligst nærmere: _____			
Samlede indbetalinger pr. år på dine konti: Eksempler: Løn, pension, SU, honorar, feriepenge, SKAT retur, fra venner og bekendte, salg via internettet, Mobilepay.	<input type="checkbox"/> Under 100.000 kr.	<input type="checkbox"/> 300.000 - 399.999 kr.	<input type="checkbox"/> 750.000 - 999.999 kr.	
	<input type="checkbox"/> 100.000 - 199.999 kr.	<input type="checkbox"/> 400.000 - 499.999 kr.	<input type="checkbox"/> 1.000.000 kr. eller derover	
	<input type="checkbox"/> 200.000 - 299.999 kr.	<input type="checkbox"/> 500.000 - 749.999 kr.		
Indbetaling/overførsler: Ved manglende udfyldelse af disse felter betragtes posterne som o.	Forventede indbetalinger med kontanter:			
	Antal pr. år: _____		Største beløb: _____	
	Forventede overførsler til udlandet:			
	Antal pr. år: _____		Samlet sum: _____	
Forventede overførsler fra udlandet:				
Antal pr. år: _____		Samlet sum: _____		
Handler du på egne vegne?	Ja <input type="checkbox"/> Nej			
	Hvis nej, redegør for, hvem du handler på vegne af, samt hvilke transaktioner du foretager på vegne af tredjemand: _____			
Politisk status:	Er du en politisk eksponeret person (PEP) [*] , eller har du familiære ^{**} eller forretningsmæssige forbindelser til en politisk eksponeret person? ^{***}			
	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>			
	Hvis ja, angiv den politisk eksponerede persons stilling: _____			
Hvis ja, angiv hvordan du har opnået din formue, fx via salg af egen virksomhed, arv eller lønindkomst: _____				

* Personer, der har eller har haft et højtstående offentligt hverv (fx ministre, medlem af Folketinget eller et partis styrende organ, ambassadør, ledelsesmedlem i statsejet virksomhed eller i en formel politisk international organisation, fx FN (frivillige organisationer såsom Red Barnet er undtaget)).

** En politisk eksponeret persons ægtefælle, registrerede partner, samlever eller forældre samt børn og disses ægtefæller, registrerede partnere eller samlever.

*** En fysisk person, der har en nær forretningsmæssig forbindelse med en eller flere politisk eksponerede personer, fx via ejerskab af en virksomhed.

Afsnit 3 | Erklæring vedrørende SKAT, FATCA og CRS (COMMON REPORTING STANDARD)

For at sikre overholdelse af den amerikanske Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) er Alm. Brand Bank forpligtet til at indhente følgende oplysninger. Se mere på www.irs.gov.

US-skatterelation: US-TIN kan være Social Security Number (SSN), Employer Identification Number (EIN) eller Individual Taxpayer Number (ITIN).	Er du skattepligtig til USA? Ja Nej	Er du amerikansk statsborger? Ja Nej
	Hvis du har svaret ja på et af ovenstående spørgsmål, skal du oplyse dit Taxpayer Identification Number (US-TIN-nr.)/Social Security Number:	

Du skal udfylde dette afsnit, hvis du har skattemæssigt hjemsted i flere lande/andre lande end det land, som du har bopæl i.

Udfyld nedenstående tabel ved at anføre de lande, hvori du har skattemæssigt hjemsted, dit skatteidentifikationsnummer (TIN-nr.) for hvert land eller anfør om det land, hvori du har skattemæssigt hjemsted, ikke udsteder skattepersonnumre.

Land:	TIN-nr.:	TIN-nr. ikke tilgængelig (sæt X)

Afsnit 4 | Nværende og fremtidige depotaftaler

Aftale om tilbageholdelse af udbytteskat i henhold til dobbeltbeskatningsaftaler.

Ved udbetaling af udbytte i udenlandske selskaber er det i visse tilfælde muligt at få nedsat udbytteskatten til de udenlandske skattemyndigheder i henhold til de gældende aftaler om undgåelse af dobbeltbeskatning.

Aftalen skal vedlægges dokumentation af dansk skattepligt i form af kopi af bikort, hovedkort eller årsopgørelse.

Jeg anmoder Alm. Brand Bank om at sikre, at der betales reduceret rente og udbytteskat af mine udenlandske værdipapirer i henhold til dobbeltbeskatningsaftale. Aftalen forudsætter, at dobbeltbeskatningsaftaler giver mulighed for det, og at

Alm. Brand Banks danske og udenlandske forretningsforbindelse og de udenlandske skattemyndigheder accepterer denne aftale, samt at Alm. Brand Bank understøtter reduktion af udbytteskat for det pågældende papir. Nedsat beskatning på VP-papirer forudsætter dansk skattepligt.

Tilmelding gælder i op til fem år fra registreringen, eller indtil der indtræder ændringer i bopæls- og/eller skattepligtsforhold. Hvis perioden ønskes forlænget efter fem år, skal der indsendes ny aftale samt dokumentation af dansk skattepligt.

Ved min underskrift på denne aftale er jeg bekendt med og tiltræder:

- At Alm. Brand Bank videregiver oplysninger om ejerforhold m.m. til de relevante myndigheder, udenlandske depotbanker og værdipapircentraler;
- At Alm. Brand Bank holdes skadesløs for enhver følge af at have afgivet erklæring og videregivet oplysninger som ovenfor anført;
- At ændringer i bopæls- og/eller skattepligtsforhold i forhold til de senest afgivne oplysninger straks skal meddeles Alm. Brand Bank;
- At Alm. Brand Bank til enhver tid skal være berettiget til at kræve skattepligten dokumenteret;
- At manglende dokumentation for skattepligten medfører, at der bliver beregnet fuld rente- og udbytteskat.

Afsnit 5 | Underskrift

Jeg bekræfter med min underskrift:

- At have accepteret, at de Almindelige forretningsbetingelser, Information om Markedsadfærd og alle andre relevante vilkår og betingelser (med de til enhver tid gældende ændringer) gælder for hele kundeforholdet med Alm. Brand Bank.

Undertegnede erklærer herved på tro og love, at de afgivne oplysninger til Alm. Brand Bank er korrekte og fyldestgørende. Bemærk venligst, at alle oplysninger behandles fortroligt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Dato: _____

Underskrift: _____