

Depå-/Kontoavtal (privatpersoner och juridiska personer)

Kundetablering för tillhandahållande av investeringstjänster för icke- professionella kunder

Pareto Securities AB ("Pareto"), organisationsnummer 556206-8956, Berzelii Park 9, 103 91 Stockholm, Sverige, Telefon 08-402 50 00, Fax 08-402 50 30, www.paretosec.com.

Pareto kommer inte att använda informationen lämnad i detta avtal för något annat ändamål än för att genomföra sådana granskningar som vi är skyldiga att genomföra i enlighet med relevant värdepapperslagstiftning och relevanta åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Avtalet ska bidra till att Pareto erhåller tillräcklig information om och dokumentation från kunden. Med bakgrund av **FATCA** (USA:s Foreign Account Tax Compliance Act), **CRS** (OECD, Common Reporting Standard) och **DAC 2** (EU:s regelverk för utbyte av finansiell information) behöver Pareto vidta tillräckliga åtgärder för att utreda kunders skatterättsliga hemvist som Pareto ingår avtal med.

För att uppfylla lagstadgade skyldigheter kan tredje part anlitas för att inhämta ytterligare information och dokumentation om kunden.

Nedanstående uppgifter kommer att läggas till för Pareto-gruppens centrala kundregister. All information kommer att behandlas konfidentiellt och i enlighet med personuppgiftslagen. Behandling av uppgifter sker också för att Pareto ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag. Informationen kommer endast att lämnas ut till tredje part i händelse av att Pareto har en lagstadgad skyldighet att lämna ut uppgifterna. Varje person vars uppgifter registreras i våra register har rätt att få tillgång till sådana uppgifter och få eventuella felaktiga uppgifter rättade. En sådan begäran ska lämnas till Pareto skriftligen.

Pareto kan avstå från att etablera en kundrelation utan att ange något särskilt skäl till den potentiella kunden.

1. Kundinformation

Firma (fullständigt namn) Namn (efternamn, förnamn)	Org-/personnummer
Land, skatterättslig hemvist	Utländskt skatteregistreringsnummer (annat än svenskt/ TIN)
Medborgskap/ Land för bolagets säte	LEI Nummer (Legal Entity Identifier)
E-post adress för utskick av nota (obligatoriskt)	Bolagsform (aktiebolag, kommanditbolag, handelsbolag, etc. ifall tillämbart)
Mobil (ett mobilnummer måste vara knutet till depån)	Telefon/ Fax
Adress, Postnummer, Ort och Land	
Bankkonto för likvidöverföringar (får endast tillhöra kunden/ vänligen bifoga bankkontoutdrag för att styrka att kontot tillhör kunden)	
<p>Har kunden sitt säte i USA eller har amerikansk skattehemvist?</p> <p><input type="checkbox"/> Nej</p> <p>Genom att markera nej: bekräftar bolaget på heder och samvete att bolaget inte har sitt säte i USA, inte är skatteskyldigt i USA och inte har ägare (överstigande 10 %) som är bosatta i USA, amerikanska medborgare, är födda eller deklarationsskyldiga i USA eller är innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (även så kallade Green Cards omfattas)/ bekräftar privatpersonen på heder och samvete att kunden inte är bosatt, medborgare och eller skyldig att betala skatt i USA, innehavare av amerikanska uppehålls- och arbetstillstånd ("Green Card").</p> <p><i>Om ditt svar är ja ber vi er att kontakta Kundservice clientservice.se@paretosec.com</i></p>	
<p>Har kunden någon ytterligare skatterättslig hemvist?</p> <p><input type="checkbox"/> Nej</p> <p>Genom att markera nej: bekräftar bolaget på heder och samvete att bolaget inte har skatterättslig hemvist i någon annan stat eller jurisdiktion än ovan angivna/ bekräftar privatpersonen på heder och samvete att kunden inte är bosatt, medborgare och eller skyldig att betala skatt i någon annan stat eller jurisdiktion än ovan angivna.</p> <p><i>Om ditt svar är ja ber vi er att kontakta Kundservice clientservice.se@paretosec.com</i></p>	

2. Förenklad självcertifiering (för bolag/ ange ett alternativ)

<p>Aktiv icke-finansiell enhet – Företag vars bruttointäkter under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgörs av intäkter från annan verksamhet än rörelse och vars tillgångar som innehades under det föregående kalenderåret eller annan lämplig rapporteringsperiod till mindre än 50 procent utgjordes av tillgångar som genererar, eller innehas i syfte att generera, sådana intäkter (så kallade passiva inkomster). Inkluderar bolag vars aktier handlas på etablerad värdepappersmarknad, myndigheter (inkluderande centralbanker och överstatliga myndigheter) eller stiftelser och föreningar vars verksamhet är undantagna från skatteskyldighet i enlighet med 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229).</p> <p>Passiv inkomst kan vara; utdelning, ränta, hyra och royalty, livränta, dödsfallskapital från livförsäkring, viss annan försäkringsavkastning, vinst från försäljning av tillgång som ger passiv inkomst, vinst från råvaruförsäljning, valutavinst samt vinst från derivat. Hyra i verksamhet med anställd personal ses vanligtvis inte som passiv inkomst.</p>	<input type="checkbox"/>
<p>Passiv icke-finansiell enhet – Ett passivt företag är varken en finansiell enhet eller aktiv icke-finansiell enhet.</p>	<input type="checkbox"/>
<p>Ifall bolaget är en finansiell enhet (bank, fondbolag, försäkringsbolag eller motsvarande) ber vi er att kontakta Kundservice för en alternativ blankett clientservice.se@paretosec.com</p>	

3. Ägarstruktur

Fullständigt namn	Personnr/ födelsedatum/TIN	Nationalitet/ Skatterättslig hemvist	Adress	Ägarandel procent	Rösträtt procent	US Person ¹
						<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
						<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
						<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
						<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja

Vänligen ange direkta och indirekta ägare. För det fall att det finns en fysisk person som ytterst, direkt eller indirekt, innehar minst 25 procent av rösterna eller andelarna i kunden ska denna person anges. Räcker inte blanketten till så går det bra att ange informationen på baksidan eller bifoga utskrift från register. **Om en ägare har utländsk skattehemvist behöver ägarens utländska skatteregistreringsnummer anges** (TIN/ Tax Identifier Number). **Om det i annat fall finns personer som utövar ett bestämmande inflytande över kunden ska dessa anges.**

4. Politiskt utsatta personer (PEP)

Denna fråga avser de personer som framgår av avsnitt 1 eller 3.

Med en "person i politiskt utsatt ställning" (PEP) avses person som har eller har haft ledande svensk eller utländsk offentlig funktion/ställning.

Har någon av ägarna eller har någon av ägarna tidigare haft en sådan offentlig funktion/ställning? Har någon av ägarnas nära familjemedlem eller medarbetare tidigare haft en hög politisk post eller hög statlig befattning?

<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	Om ditt svar är ja ber vi dig att förklara befattning och relationen nedan
--	--

5. Syftet med kundrelationen med Pareto

Vänligen ange syftet med kundrelationen till Pareto

<input type="checkbox"/> Långsiktiga investeringar	<input type="checkbox"/> Likviditetshantering	<input type="checkbox"/> Trading är del av verksamheten	<input type="checkbox"/> Investera i Paretos produkter
<input type="checkbox"/> Onlinehandel	<input type="checkbox"/> Spekulation	<input type="checkbox"/> Annat, vänligen ange	

6. Kundklassificering

Enligt lagen om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar med värdepapper delas in i någon av kategorierna icke-professionell, professionell eller jämbördig motpart.

På grundval av de uppgifter som vi har om dig har vi placerat dig i kundkategorin **icke-professionell kund**.

Som kund i denna grupp kommer du att ha den högsta skyddsnivån enligt lagen om värdepappersmarknaden. Detta innebär bland annat att Pareto kommer att informera dig om vårt företag och våra tjänster. Pareto kommer också att lämna information om aktuella finansiella instrument och riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter för handel i dessa. När Pareto tillhandahåller investeringsrådgivning kommer vi att bedöma om en tjänst eller ett instrument är lämpligt för dig innan vi tillhandahåller tjänsten eller rekommenderar instrumentet. Bedömning gör vi mot bakgrund av dina investeringsmål, din finansiella ställning samt din erfarenhet av och kunskap om tjänsten eller transaktionen. Vid andra typer av tjänster än portföljförvaltning och investeringsrådgivning kommer vi att bedöma om tjänsten är passande för din mot bakgrund av dina kunskaper och erfarenheter. Avser tjänsten utförande av order på ditt initiativ avseende okomplicerade finansiella instrument, t.ex. marknadsnoterade aktier, görs dock inte någon sådan bedömning.

Icke-professionella kunder kan under vissa omständigheter flyttas till gruppen professionella kunder antingen generellt eller för viss eller vissa grupper av finansiella instrument eller tjänster. För en sådan kategorisering gäller dock speciella förutsättningar. En kategorisering i gruppen professionella placerare gör att skyddsnivån minskar.

7. Mål med investeringarna

För att uppfylla lagens krav och för att kunna erbjuda individuellt anpassad rådgivning är Pareto skyldig att inhämta information om kundens mål med investeringarna. All individuellt anpassad rådgivning sker på grundval av de uppgifter som kunden har lämnat.

Högre risk innebär möjlighet till högre avkastning men medför även att hela investeringens värde kan gå förlorat. Det är därför viktigt att du fyller i uppgifterna nedan baserat på din ekonomiska situation och vad ditt kapital ska användas till i framtiden. Att investera i finansiella instrument innebär alltid en risk. Instrumenten kan såväl öka som minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

Riskbenägenhet

Låg riskaptit – Pareto tillhandahåller primärt inte produkter inom detta segment

Medel riskaptit

Önskad risknivå på räntebärande instrument

Medel ränteavkastning (bostadsobligationer, företagscertifikat utgivna av börsbolag, obligationer med extern kreditrating)

Hög ränteavkastning (företagsobligationer/high yield bonds utan extern kreditrating)

¹ Bosatta i USA, amerikansk medborgare, född eller deklarationsskyldig i USA eller är innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (även så kallade Green Cards omfattas).

Hög riskapitet

Önskad risknivå på aktierelaterade instrument

Låg risk – noterade aktier som ingår i huvudindex (exempelvis OMXS30)

Medelhög risk – aktier som handlas över en handelsplats och inte en reglerad marknad (exempelvis First North, Aktietorget och NGM MTF)

Hög risk – onoterade aktier, derivat, aktielån (blankning), belåning

Placeringshorisont för investeringarna

Den placeringshorisont har betydelse vid bedömning om en produkt är passande som investering eller inte. Flera faktorer kan spela in som t.ex. investeringens likviditet och risknivå. Placeringshorisonten är relevant för Paretos bedömning av vilken exponering av marknadsrisk som investeringar kan medföra.

En kort placeringshorisont ökar riskerna med investeringar i vissa typer av finansiella instrument (exempelvis aktier). Detta innebär att aktier kan vara olämpliga som en investering ifall kunden antingen begär eller föredrar (av likviditets skäl) en mycket kort Placeringshorisont.

Placeringshorisont

Kortare tid än 1 månad 1 månad till 1 år 1 till 2 år 2 till 5 år 5 till 10 år

Pareto förbehåller sig rätten att **inte** tillhandahålla investeringstjänster ifall målen med investeringarna som kunden har angivit inte är förenliga med de investeringsprodukter som Pareto erbjuder.

8. Kunskap och erfarenhet

Kunden eller personen som företräder kunden har erfarenhet från följande tjänster	Ja	Nej
Orderutförande (exekvering)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investeringsrådgivning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktiv förvaltning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Deltagande i primärtransaktioner och riktade emissioner (private placements)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Kunskap och erfarenhet från den finansiella sektorn

Vänligen ange nivå på utbildning

Erfarenhet från arbete i den finansiella sektorn

Instrument	Senast utförda affär (senaste året)		Kunskapsnivå	
	Inga eller färre än 5 transaktioner	Fler än 5 transaktioner	Jag förstår instrumentet och kan fatta egna investeringsbeslut	Jag saknar kunskap avseende instrumentet
Investeringsfonder, ETF:er				
Aktier i huvudindex				
Onoterade aktier				
Investment grade obligationer				
Företagsobligationer/ High yield bonds				
Contingent Convertible Bonds (CoCos)				
Standardiserade derivat/ ETN				
Ej standardiserade derivat				
Aktielån (blankning)				
Belåning (kredit)				
Valutaterminer				

9. Finansiell situation (vänligen ange typ av tillgång och värde)

Civilstatus		Antal barn	
Syssetsättning		Yrke/Titel	
Inkomst per månad	Totala utgifter per månad	Bostad (taxeringsvärde)	Bostadslån
Finansiella tillgångar (depå etc.)	Andra tillgångar (ange typ)	Andra lån/ krediter	
Vänligen lämna en redogörelse för ursprunget av de medel som kommer att tillföras depån/ vilka transaktioner som kommer genomföras			
Medel/ värdepapper överförs från	<input type="checkbox"/> Svensk bank	<input type="checkbox"/> Bank inom EES	<input type="checkbox"/> Annat land, ange:
Vänligen ange värdet på de tillgångar som tillföras depån när den öppnats			
Vänligen uppskatta värdet på de tillgångar som kommer att tillföras depån årligen			
För bolag: Ifall bolaget är nystartat eller har sitt säte utanför Sverige vänligen ange medlens ursprung och hur de har erhållits			

10. Certification of Treaty Benefits (för bolag)

The client, a legal person, certifies that it fulfills the requirements according to the double taxation convention between the entity's country of fiscal domicile and the USA, which gives it the right to claim treaty benefits. Double taxation treaties can be found at www.irs.gov. Swedish legal entities unsure of their eventual right to tax reduction should contact their tax advisor, local tax authorities or the Swedish Tax Agency. Legal entities of other nationalities may contact the tax authorities of their fiscal domicile. The client also certifies that it is the beneficial owner and as such has the right to receive the income on securities on the safe custody account/s.

Inofficiell översättning av stycket ovan

Kunder, som är juridiska personer, måste för att kunna få nedsättning av amerikansk skatt intyga att de uppfyller de krav som ställs i dubbelbeskattningsavtalet mellan USA och kundens skatterättsliga hemvistland och att de inte omfattas av begränsningar av avtalsförmånerna (vilka i det svensk-amerikanska avtalet framgår av artikel 17). Kunden intygar också att denne är den verkliga och slutliga ägaren till värdepapperen på depån.

11. Bilagor

Följande dokument behöver biläggas:

- Passkopia för kunden/ företrädare (behöver vidimeras och dateras av en annan person)
- Kopia av bankkontoutdrag ifall kunden bor utanför Sverige/ bolaget är registrerat i annat land
- Registreringsbevis eller motsvarande som utvisar firmatecknare (ifall bolaget har sitt säte utanför Sverige)
- Bolag som ingår i en bolagsstruktur behöver bilägga en översikt som förklarar ägarstrukturen (om informationen inte ryms under fråga 3)

- Årsredovisning eller finansiell information

Ifall dokumenten inte finns tillgängliga på ett nordiskt språk eller engelska behöver dokumenten åtföljas av en intygad översättning till ett nordiskt språk eller engelska.

12. Avtalsvillkor

Avtal

Mellan undertecknad(e) depå-/kontoinnehavare ("Kunden") och Pareto Securities AB ("Pareto") träffas avtal om depå/konto för Kunden hos Pareto Securities enligt på denna och omstående sida nämnda villkor samt enligt vid var tid gällande ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ-/KONTO, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT och Pareto särskilda RIKTLINJER FÖR UTFÖRANDE AV ORDER SAMT SAMMANLÄGGNING OCH FÖRDELNING. Kunden har tagit del av nu gällande bestämmelser, villkor och riktlinjer, som Kunden godkänner. Pareto har kontrollerat Kundens identitet, se ovan och omstående sida. Detta avtal ska anses ingånget när Kunden undertecknat detsamma och Pareto efter prövning öppnat depå/konto för Kundens räkning.

Villkoren och bestämmelserna som vilka är vid var tid är tillämpliga finns tillgängliga på www.paretosec.com.

Fullmakt

Kunden befullmäktigar härmed Pareto att självt eller genom den som Pareto utser för Kundens räkning teckna transport av aktier, obligationer och andra värdepapper och att företräda Kunden vid förvärv/avyttring av värdepapper samt att mottaga och kvittera värdepapper och kontanter.

Skatterättslig hemvist

Kunden ska själv förvissa sig om sin skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land/stat vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning, eller liknande omständighet. För juridisk person avses normalt det land där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte.

Adressändring

Kunden försäkras härmed att här lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till Pareto skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t ex flytt utomlands samt ändringar av namn, telefonnummer och adressuppgifter.

Användning av kunduppgifter

Kunden är införstådd med att Pareto kan ha skyldighet att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden. Kunden godkänner att behandling av Kundens personuppgifter även kan komma att ske hos Pareto för ändamål som avser direkt marknadsföring samt hos andra bolag i Pareto-gruppen och andra företag som Pareto-gruppen samarbetar med för sin verksamhet, se vidare ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ-/KONTO, punkt G.4.

Medgivande beträffande medel

Kunden medger härmed att av Pareto för Kundens räkning mottagna medel får inestå hos Pareto och behöver icke vare sig avskiljas eller insättas på räkning i bank. Kunden uppmärksammas på att medlen kommer att ingå i Pareto egen rörelse, varvid Kunden blir jämställd med Pareto övriga oprioriterade borgenärer.

Avslut utanför marknadsplats

Pareto får verkställa Kundens begäran (order) om utförande av handel (uppdrag) utanför reglerad marknad eller handelsplattform och utan konkurrens genom avslut mot annan kund hos Pareto inklusive bolag inom koncern som Pareto tillhör eller genom att Pareto självt inträder som köpare eller säljare.

Pantförskrivning

Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Pareto enligt detta avtal eller eljest uppkomna i samband med Kundens transaktioner med värdepapper pantsätter Kunden härmed till Pareto dels samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är förtecknade i denna och annan Kundens depå hos Pareto - även innefattande i depå förtecknade värdepapper som är registrerade i Kundens namn i kontobaserat system (såsom på VP-konto hos Euroclear Sweden) -dels samtliga de Kundens värdepapper som eljest överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom Pareto samt dels samtliga medel som vid var tid finns på detta och annat Kundens konto hos Pareto. Kunden får inte - utan Pareto samtycke i varje särskilt fall - till annan än Pareto pantförskriva eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta värdepapper eller pantsatta medel. Härutöver gäller för pantförskrivning vad som sägs i ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ-/KONTO avsnitt D. PANT.

Reklamation och hävning

Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota eller kontoutdrag/transaktionssammandrag från depå-/konto, att sådan information uteblivit och eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ-/KONTO och Kunden ska omgående underrätta Pareto om detta (reklamation). Om Kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till Pareto. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Paretos sida. Se även ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT.

Villkorsändring

Beträffande ändring av dessa villkor se ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ-/KONTO, punkt G.12.

Kommunikation och affärsbekräftelser

Kunden accepterar att standardmedia för att ta emot avräkningsnotor och annan personlig information är via e-post samt att all information som inte riktas till kunden personligen kommer att läggas ut på www.paretosec.com när det bedöms lämpligt och om inte annat uttryckligen överenskommit med kunden.

Certification of treaty benefits

The Client certifies that it meets all provisions of the double taxation treaty that are necessary to claim a reduced rate of withholding, including any limitation on benefits provisions, and derive the income as the beneficial owner within the meaning of section 894 of the US Internal Revenue Code of 1986, and the regulations thereunder, as the beneficial owner.

Inofficiell översättning av stycket ovan

Kunden försäkras att genom signerandet av detta dokument att kunden uppfyller alla de krav som ställs i dubbelbeskattningsavtalet för att erhålla nedsättning av källskatten, inklusive de krav som gäller för att inte omfattas av begränsningar i förmånerna enligt avtalet samt att kontohavaren såsom slutlig ägare till tillgångarna har rätt att uppbära inkomsten i den mening som avses i punkt 894 av US Internal Revenue Code of 1986 och de regler som är hänförliga till den bestämmelsen.

KUNDENS SIGNATUR	Ort och datum	Kundens signatur
		Namnförtydligande med STORA BOKSTÄVER

För bolag: Vänligen förse Pareto med dokument som visar att du har rätt att teckna företagets räkning. Om firman tecknas i förening ber vi er att förse Pareto med ID handling för samtliga personer som undertecknar avtalet. Pass/ svensk ID handling ska vara daterad och vidimerad (tillstyrkt med underskrift, namnförtydligande och telefonnummer). Observera att personen som vidimerar kopian inte kan vara den personen som kopian avser!

SIGNATUR PARETO SECURITIES AB	Ort och datum Pareto Securities AB
-------------------------------------	------------------------------------

KUNDIDENTIFIERING

LÄGG ID HANDLINGEN MED DENNA HANDLING OCH KOPIERA DEM TILLSAMMANS

PASSKOPIA

KÖRKORT/ID KOPIA

VIDIMERING

HÄRMED BEKRÄFTAR JAG ATT KOPIAN ÖVERENSSTÄMMER MED ORIGINALET

Namnunderskrift	Ort och datum
Namnförtydligande	Telefon eller mobiltelefon

Att vidimera innebär att bevittna och bestyrka en kopias överensstämmelse med originalet. För att en kopierad id-handling ska anses vara korrekt vidimerad krävs att en person (ANNAN ÄN DEN SOM KOPIAN AVSER) genom underskrift, namnförtydligande och telefonnummer på kopian intygar att kopian överensstämmer med originalet.