

# Sjekkliste for å åpne en Investeringskonto Zero



Husk at du også kan åpne en Investeringskonto Zero med BankID på [www.nordnet.no](http://www.nordnet.no).

**Disse skjemaene må du fylle ut, signere og sende oss:**

- Søknad om nytegning
- Kundekontroll privatperson
- Bekreftelse av legitimasjon

**Hvis du er skattepliktig til et annet land enn Norge eller bosatt i utlandet trenger vi i tillegg:**

- Opplysninger om skattemessig bosted
- Bekreftelse av adresse (ikke regninger)
- Dokumentasjon på hvor innskuddene dine kommer fra (for eksempel lønsslipp)

**Du må lese og ta vare på:**

Allmenne forsikringsvilkår for privatpersoner

**Send dokumentene i original til:**

Nordnet  
Postboks 302 Sentrum  
0103 Oslo

Vi åpner kontoen din så snart vi har mottatt alle dokumentene i listen ovenfor riktig utfylt. Når kontoen er klar får du et velkomstbrev fra oss i posten med brukernavnet ditt. Passordet kommer i et eget brev. Hvis du allerede har konto(er) hos oss fra før mottar du ikke velkomstbrev, men får tilgang til kontoen når du logger inn med BankID eller brukernavn og passord på [www.nordnet.no](http://www.nordnet.no).

Du finner alle skjemaer på <https://www.nordnet.no/tjenester/skjema.html>.

## SØKNAD OM NYTEGNING

### Nordnet Investeringskonto Zero (side 1 av 2)

[Kapitalforsikring med investeringsvalg]

(MÅ SENDES NORDNET PER POST I ORIGINAL)

	Forsikringsnr. (fylles ut av Nordnet)		
	Depotnummer (fylles ut av Nordnet)		
FORSIKRINGS-TAKER	Navn (etternavn, fornavn)		Fødselsnr. (11 siffer)
	Gateadresse, postboks eller tilsv. (folkeregistrert adresse)		Telefon arbeid
	Postnummer, Poststed	Land (hvis annet enn Norge)	Telefon privat
	E-post	Statsborger (hvis annet enn norsk)	Skattepliktig til Norge <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEI
TILKNYTNING TIL USA	Er du amerikansk statsborger, født og/eller skattepliktig i USA? <input type="checkbox"/> NEI <input type="checkbox"/> JA, oppgi amerikansk skatteregistreringsnummer (US TIN)		Amerikansk skatteregistreringsnummer (US TIN)
FYLLES BARE UT DERSOM DU HAR SKATTEMESSIG BOSTED UTENFOR NORGE	Land	Utenlandsk skatteregistreringsnr.	Utenlandsk skatteregistreringsnr.
	FYLLES UT HVIS UTENLANDSK SKATTEREGISTRERINGSNUMMER MANGLER Fødested: _____ Fødeland: _____ Fødselsdato: _____		
POLITISK EKSPONERT PERSON	Har du, eller har du tidligere hatt: - en høytstående politisk eller statlig stilling eller et tilsvarende verv <input type="checkbox"/> JA, jeg fyller derfor også ut blanketten "Politisk eksponert person" - et nærstående familiemedlem eller en kollega i en slik overstående stilling eller et tilsvarende verv		
KONTO FOR UTTAK	Kontonummer (11 siffer)	MERK UTBETALING FRA KONTOEN DIN KAN BARE GJØRES TIL EN KONTO SOM ER FORHÅNDSGODKJENT. OPPGI KONTO DU VIL BRUKE FOR OVERFØRING AV PENGER FRA NORDNET-KONTOEN DIN.	
BEGUNSTIGELSE	Dersom du dør i løpet av avtaleperioden, utbetales 101% av forsikringsverdien som et engangsbeløp. Med mindre du velger å foreta egne oppnevnelser av begunstigede, vil standardoppsettet i forsikringsavtaleloven § 15-1 regulere hvem som skal motta beløpet: ektefelle, subsidiært arvinger etter lov eller testament. Dersom du velger å foreta egne oppnevnelser, må du benytte blanketten Endring av begunstigelse. Du finner blanketten på <a href="http://www.nordnet.no">www.nordnet.no</a>		
YTTERLIGERE AVTALEOPPSETT OG INNBETALING	Når denne søknad er godkjent av Nordnet Livsforsikring AS, vil du motta avtaledokumentene per post, herunder dine innlogging-sopplysninger. Når du er innlogget på ditt forsikringsdepot, kan du fastlegge avtalens oppsett etter dine egne ønsker, samt foreta innbetaling og plassering i verdipapirer.		
ERKLÆRINGER	<p>Ved å undertegne denne søknadsblankett bekrefter jeg følgende:</p> <p><b>Forhåndsinformasjon</b> Jeg bekrefter med dette at jeg har lest dokumentet Forhåndsinformasjon Nordnet Investeringskonto Zero, som blant annet inneholder informasjon om produktet, vilkår, risiko, kostnader og beskatning.</p> <p><b>Avtalevilkår</b> Jeg har lest og akseptert avtalens vilkår, som utgjøres av følgende dokumenter: - Forsikringsvilkår for privatpersoner Nordnet Investeringskonto Zero - Allmenne bestemmelser (forretningsvilkår) for depot/konto i Nordnet Bank NUF - Allmenne vilkår for handel med finansielle instrumenter - Informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter - Retningslinjer for utførelse av ordre samt sammenstilling og fordeling av ordre Avtalevilkårene er tilgjengelige på Nordnets hjemmeside <a href="http://www.nordnet.no">www.nordnet.no</a></p> <p><b>Personopplysninger</b> Jeg samtykker med dette til at de personopplysninger som fremgår på denne blankett, eller som blir innhentet fra forsikringsmegler, vil bli behandlet av Nordnet Livsforsikring AS. Jeg bekrefter å ha lest dokumentet "Informasjon om behandling av personopplysninger", som er bilag 2 til denne blankett.</p> <p><input type="checkbox"/> Jeg samtykker særskilt til at mine personopplysninger kan inngå som grunnlag for markedsføringstiltak hos Nordnetkonsernet.</p> <p><b>Elektronisk kommunikasjon</b> Jeg samtykker til at Nordnet Livsforsikring AS i all hovedsak vil kommunisere med meg via Internett, enten via informasjon på <a href="http://www.nordnet.no">www.nordnet.no</a>, meldingssentralen innlogget på forsikringsdepotet, eller via elektroniske e-postmeldinger. En forutsetning for at søknaden om forsikring skal kunne innvilges er derfor at jeg har tilgang til Internett og en personlig e-postadresse. Jeg vil sørge for at Nordnet Livsforsikring AS alltid har min korrekte e-postadresse.</p>		

## SØKNAD OM NYTEGNING

### Nordnet Investeringskonto Zero (side 2 av 2)

[Kapitalforsikring med investeringsvalg]

(MÅ SENDES NORDNET PER POST I ORIGINAL)

JEG GODKJENNER AVTALEVILKÅRENE OG BEKREFTER AT OPPLYSNINGENE OVER ER RIKTIGE OG FULLSTENDIGE.

FORSIKRINGS- TAKERS UNDERSKRIFT	Sted og dato	Forsikringstakers underskrift
		BLOKKBOKSTAVER
FYLLES UT AV NORDNET	Sted og dato	Nordnet Livsforsikring AS
	Legitimasjon <input type="checkbox"/> Førerkort <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> Bankkort <input type="checkbox"/> Annet	

Nordnet jobber aktivt for å beskytte dine økonomiske interesser. Sammen med andre banker har vi et mål om å bekjempe og forebygge svindel, ID-tyveri, hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme. Dette er en viktig oppgave, og for å være i stand til å håndtere den må vi ha god kunnskap om deg og hvordan du som kunde bruker produktene og tjenestene våre.

Vi ber deg derfor om å svare på følgende spørsmål.

		Depot-/kontonummer (fylles ut av Nordnet)
<b>Den informasjon vi innhenter om deg behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven.</b>		
Kunde	Navn (etternavn, fornavn)	Fødselsnummer (11 siffer)

  

<b>1. Hva er din hovedbeskjeftigelse?</b>
<input type="checkbox"/> Fast ansatt <input type="checkbox"/> Eier eget foretak <input type="checkbox"/> Student <input type="checkbox"/> Pensjonist <input type="checkbox"/> Arbeidsløs <input type="checkbox"/> Økonomisk uavhengig <input type="checkbox"/> Mindreårig

  

<b>2. Innehar du, eller har du tidligere hatt, en høytstående politisk stilling* eller verv, eller er du familiemedlem eller kjent medarbeider av en slik person?</b>
<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja - derfor fyller jeg i tillegg ut skjemaet "Politisk eksponert person".

  

<b>3. Hva er formålet med engasjementet ditt hos Nordnet? Du kan krysse av flere alternativer</b>
<input type="checkbox"/> Langsiktig sparing <input type="checkbox"/> Kortsiktig sparing <input type="checkbox"/> Pensjon <input type="checkbox"/> Trading <input type="checkbox"/> Til nærstående, f. eks. barn <input type="checkbox"/> Valutaveksling <input type="checkbox"/> Transittkonto/gjennomstrømningskonto

  

<b>4. Hvor kommer pengene og/eller verdipapirene du overfører til Nordnet fra? Du kan krysse av flere alternativer</b>
<input type="checkbox"/> Lønn/pensjon <input type="checkbox"/> Eget initiativ (f. eks. lønn eller utbytte) <input type="checkbox"/> Sparing <input type="checkbox"/> Gevinst fra verdipapirhandel <input type="checkbox"/> Arv/gave <input type="checkbox"/> Salg av bolig eller eiendom <input type="checkbox"/> Salg av foretak <input type="checkbox"/> Annet salg (f. eks. salg av bil eller båt) <input type="checkbox"/> Lotteri/spill <input type="checkbox"/> Forsikringsutbetaling <input type="checkbox"/> Bidrag/dagpenger

  

<b>5. Hva er din månedlige inntekt?</b>
<input type="checkbox"/> Mindre enn 20 000 kr <input type="checkbox"/> 20 000 kr opp til 50 000 kr <input type="checkbox"/> 50 000 kr opp til 100 000 kr <input type="checkbox"/> Over 100 000 kr

  

<b>6. Omtrent hvor mye vil du overføre ved opprettelsen?</b>
<input type="checkbox"/> Mindre enn 10 000 kr <input type="checkbox"/> 10 000 kr opp til 100 000 kr <input type="checkbox"/> 100 000 kr opp til 1 000 000 kr <input type="checkbox"/> 1 000 000 kr opp til 5 000 000 kr <input type="checkbox"/> 5 000 000 kr opp til 8 000 000 kr <input type="checkbox"/> Over 8 000 000 kr

  

<b>7. Hvor ofte kommer du til å sette inn penger per år?</b>
<input type="checkbox"/> Færre enn 10 ganger <input type="checkbox"/> 10 opp til 50 ganger <input type="checkbox"/> 50 opp til 100 ganger <input type="checkbox"/> Flere enn 100 ganger

  

<b>8. Hvor store vil de samlede innskuddene dine være, i gjennomsnitt, per år? (Utenom det du overfører ved åpning av kontoen)</b>
<input type="checkbox"/> Mindre enn 50 000 kr <input type="checkbox"/> 50 000 kr opp til 100 000 kr <input type="checkbox"/> 100 000 kr opp til 1 000 000 kr <input type="checkbox"/> 1 000 000 kr opp til 5 000 000 kr <input type="checkbox"/> Over 5 000 000 kr

9. Eier du pengene/beholdningen som overføres?			
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nei		
10. Hvor ofte vil du gjøre uttak per år?			
<input type="checkbox"/> Færre enn 10 ganger	<input type="checkbox"/> 10 opp til 50 ganger	<input type="checkbox"/> 50 opp til 100 ganger	<input type="checkbox"/> Flere enn 100 ganger
Jeg bekrefter at jeg har svart korrekt på alle spørsmål, og vil selv oppdatere eventuelle endringer under menypanelet Min konto og Innstillinger.			
Sted og dato	Underskrift		

## Definisjoner:

### \*Høytstående politisk stilling:

Med høytstående politisk stilling mener vi en fysisk person som har eller har hatt en viktig offentlig funksjon i stat eller har sittet i ledelsen i en internasjonal organisasjon.

Med en viktig offentlig funksjon mener vi:

1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister,
2. medlem av nasjonalforsamling,
3. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutninger som bare unntaksvis kan ankes,
4. medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank,
5. ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang,
6. medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i et statseid foretak.

### Familiemedlem (til person i høytstående politisk stilling):

Med familiemedlem mener vi ektefelle, partner som etter nasjonal lovgivning sidestilles med ektefelle, barn eller barns ektefelle/partner, eller foreldre.

### Kjent medarbeider (til person i høytstående politisk stilling):

Med kjent medarbeider mener vi fysisk person som har eller har hatt nær forretningsforbindelse med noen i en høytstående politisk stilling, ved for eksempel å være reell rettighetshaver i juridisk person eller formuesmasse i fellesskap med en slik person.

# Bekreftelse av legitimasjon

Denne blanketten benytter du når du skal legitimere deg hos Nordnet. Benytt denne eller lag en lignende selv. Husk å tenke på at dersom du lager en egen ved å kopiere din legitimasjon på et annet papir må alle opplysninger om bekreftelsen av to personer som beskrevet under være med.

Depot-/kontonummer fylles ut av Nordnet

Bekreftelsen er vedlegg til:

Kryss av for hvilket skjema du legger ved:

- Avtale for privatperson/foretak     Avtale for umyndig     Avtale for aksjespareklubb     Fullmakt

## Legitimasjon

Kopier inn ditt pass, førerkort eller annen gyldig legitimasjon her:

Legg din legitimasjon her og kopier sammen med denne blanketten, bekreft deretter kopien. OBS! **Ikke** teip, lim eller heft fast en kopi av din legitimasjon.

Bekreftelse = at to personer (andre enn deg selv, over 18 år som er bosatt i Norge) ved signatur, blokkbokstaver, dato, sted, fødselsnummer, telefonnummer, e-post og gateadresse bekrefter at kopien stemmer overens med originalen direkte på kopien. Signaturen skal være skrevet med svart eller blått blekk.

Bekreftelse Jeg bekrefter at kopien stemmer overens med originalen  Person 1	Sted og dato	Fødselsnummer
	NAVN I BLOKKBOKSTAVER	Signatur
	Gateadresse, postboks eller tilsv.	Telefon
	Postnummer, Poststed	E-post
Person 2	Sted og dato	Fødselsnummer
	NAVN I BLOKKBOKSTAVER	Signatur
	Gateadresse, postboks eller tilsv.	Telefon
	Postnummer, Poststed	E-post
Adresse	Nordnet, Postboks 302 Sentrum, 0103 Oslo	
Nordnets underskrift	Sted og dato	Signatur