

# Investor-egenerklæring for privatpersoner

## Depotnumre

Mit depotnummer/-numre i Sparekassen Kronjylland, der er omfattet af denne investor-egenerklæring:


## Del 1 – Identifikation af den retmæssige ejer

### Investors navn og fødselsdato

Fulde navn

Fødselsdato

### Fast adresse

Adresse

Postnr.

By

Land

### C/o- eller postadresse (hvis forskellig fra ovennævnte)

Adresse

Postnr.

By

Land

## Del 2 – Den retmæssige ejers skattemæssige hjemsted

### Del 2.1

Jeg bekræfter hermed, at jeg (investor) har skattemæssigt hjemsted i \_\_\_\_\_ (land)

### Del 2.2 (udfyld enten punkt (A) eller sæt kryds i punkt (B))

Jeg bekræfter endvidere,

(A) at mit skatteidentifikationsnummer (TIN/CPR-nr.\*) i det land, hvor jeg har skattemæssigt hjemsted, er:

\_\_\_\_\_ eller

(B)  at det land, hvor jeg har skattemæssigt hjemsted, ikke udsteder TIN-numre\* til sine indbyggere, eller at jeg i øvrigt ikke kan få tildelt et TIN-nummer i mit hjemstedsland

Evt. forklaring

\* I de skandinaviske lande er TIN-nummeret identisk med den retmæssige ejers CPR-nr. ved privatpersoner. Hvis det drejer sig om andre landes TIN-numre henvises til OECD's oversigt over TIN-numre. Se nedenstående link: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

### Del 2.3 (sæt enten kryds i punkt (A) eller udfyld punkt (B))

Jeg bekræfter herved,

(A)  at jeg ikke har skattemæssigt hjemsted i et andet land end det i afsnit 2.1 nævnte

\_\_\_\_\_ eller

(B) at jeg har skattemæssigt hjemsted i følgende land(e) ud over det i afsnit 2.1 nævnte, og at mit TIN-nr. i hvert yderligere hjemstedsland er anført nedenfor, eller at jeg har sat kryds for at angive, at jeg ikke kan få tildelt et TIN-nr.

Land \_\_\_\_\_ TIN-nr. \_\_\_\_\_  TIN-nr. kan ikke tildeles\*

Land \_\_\_\_\_ TIN-nr. \_\_\_\_\_  TIN-nr. kan ikke tildeles\*

\*Årsag til, at et eller flere TIN-numre ikke kan angives:



# Investor-egenerklæring for privatpersoner

## Del 3 – Adgang til skattebegunstigelse i henhold til dobbeltbeskatningsoverenskomst

Jeg bekræfter hermed, at jeg har skattemæssigt hjemsted i det land, som er nævnt under del 2 ovenfor, og som er omhandlet i den indgåede dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem mit hjemstedsland og Finland.

Ydermere bekræfter jeg, at det udbytte, som denne investor-egenerklæring vedrører, ikke kan tilskrives et fast driftssted i Finland.

Derudover bekræfter jeg herved, at:

1. Jeg er den retmæssige ejer af udbytte som omhandlet i dobbeltbeskatningsoverenskomsten med eventuelle senere ændringer mellem mit hjemstedsland og Finland.
2. Jeg optræder ikke som agent, repræsentant eller videreformidler i forhold til det udbytte, som denne investor-egenerklæring vedrører.
3. De værdipapirer, som vedrører det udbytte, jeg herved ansøger om overenskomstfordele for, og som jeg er den retmæssige ejer af, ikke er omfattet af nogen aftale om aktielån, eller tilbagekøb eller sikkerhedsstillelse eller andre ordninger, som eventuelt kunne få betydning for min stilling som retmæssig ejer af dette udbytte.

## Del 4 – Tilladelser og tilsagn

Jeg giver Sparekassen Kronjylland tilladelse til at udføre alle de handlinger, der er nødvendige for at ansøge fritagelse for eller nedsættelse af kildebeskatning, som jeg er berettiget til i henhold til de relevante dobbeltbeskatningsoverenskomster og/eller i henhold til den nationale lovgivning i de relevante kildelande, og som kan gøres gældende på mine vegne baseret på ovenstående erklæringer.

Jeg giver Sparekassen Kronjylland tilladelse til direkte eller indirekte at udlevere en genpart af denne investor-egenerklæring til relevante skattemyndigheder eller enhver part, der er autoriseret til at revidere eller udføre en lignende kontrol af Sparekassen Kronjylland til skattemæssige formål, samt tilladelse til at videregive alle yderligere oplysninger til sådanne skattemyndigheder eller parter, som Sparekassen Kronjylland måtte have i sin besiddelse, og der vil være relevant for min kvalifikation for alle fordele, der gøres gældende på grundlag af denne investor-egenerklæring.

Jeg anerkender og accepterer, at oplysninger indeholdt i investor-egenerklæring om indkomst, der er betalt eller krediteret til fordel for ovennævnte depot/depoter, kan indberettes til skattemyndighederne i det land, hvor sådanne indkomster opstår, og at disse skattemyndigheder kan udlevere oplysningerne til det eller de lande, hvor jeg har skattemæssigt hjemsted.

Jeg giver Sparekassen Kronjylland tilladelse til - direkte eller indirekte - at give en kopi af denne investor-egenerklæring samt oplysninger om indkomst, der er betalt eller krediteret til ovennævnte depot/depoter til:

- (A) Enhver person, der modtager eller kontrollerer indkomst eller har indkomst i forvaring, som denne investor-egenerklæring vedrører;
- (B) Enhver person, der kan udbetale eller foretage udbetalinger af indkomst, til hvilken denne investor-egenerklæring vedrører;
- (C) Enhver part, der er autoriseret til at revidere eller udføre en lignende kontrol af førnævnte personer i skattemæssig henseende.

Hvis Sparekassen Kronjylland vurderer, at et beløb, der burde have været tilbageholdt fra en tidligere betaling til mit depot/mine depoter, ikke er blevet tilbageholdt (eller at det tilbageholdte beløb er for lavt), giver jeg Sparekassen Kronjylland tilladelse til at træffe de foranstaltninger, der måtte være nødvendige for at afhjælpe mangel, herunder tilladelse til at forhøje det tilbageholdte beløb ved fremtidige betalinger til mig, opkræve det manglende beløb fra mig eller, om nødvendigt, foretage realisering af formueværdier i Sparekassens besiddelse.

Jeg forpligter mig til omgående at informere Sparekassen Kronjylland skriftligt, hvis der skulle ske en ændring af mine forhold eller omstændigheder, herunder bl.a. oplysninger om ændring af skattemæssigt hjemsted, åbning af nyt depot, ændringer i gældende dobbeltbeskatningsoverenskomster, eller dokumentation, som Sparekassen Kronjylland har modtaget, og som medfører, at de indeholdte oplysninger i denne investor-egenerklæring bliver ukorrekte eller utilstrækkelige.

Derudover forpligter jeg mig til at give Sparekassen Kronjylland en passende opdateret investor-egenerklæring og/eller yderligere oplysninger eller dokumentation, som efter Sparekassen Kronjyllands eget skøn måtte blive anset for nødvendige, uden unødigt ophold efter en sådan ændring i forholdene eller omstændighederne.



# Investor-egenerklæring for privatpersoner

## Del 4 – Tilladelser og tilsagn – fortsat

Derudover erklærer jeg, at jeg på tidspunktet for underskrivelse af denne investor-egenerklæring og i fremtiden, hvor Sparekassen Kronjylland tilbyder skatteservice, at:

- Jeg ikke er involveret i en verserende tvist med skattemyndighederne om mit skattemæssige hjemsted
- Jeg i hele perioden, hvor Sparekassen Kronjylland tilbyder skatteservicen, har skattemæssigt hjemsted i det land, som er anført i denne investor-egenerklæring
- Alle oplysninger og dokumentation, der er givet til Sparekassen Kronjylland i overensstemmelse med denne investor-egenerklæring og/eller efter anmodning fra Sparekassen Kronjylland, er korrekte og fuldstændige
- Jeg ikke har eller vil ansøge om fritagelse for eller nedsættelse af kildebeskatning, medmindre Sparekassen Kronjylland har informeret mig om, at Sparekassen Kronjylland har modtaget en afvisning på en anmodning om nedsættelse af eller fritagelse for kildebeskatning

Jeg anerkender og accepterer, at:

- Sparekassen Kronjylland ikke påtager sig noget ansvar for, at jeg opnår nedsættelse af eller fritagelse fra kildebeskatning, som jeg enten er berettiget eller ikke berettiget til i henhold til gældende lovgivning
- Skatteydelsen leveres af Sparekassen Kronjylland på baggrund af oplysninger, dokumentation, tilladelser og tilsagn modtaget fra mig
- Retten til at opnå nedsættelse af eller fritagelse fra kildebeskatning er underlagt de til enhver tid gældende regler herom.

Jeg anerkender og accepterer, at Sparekassen Kronjylland ikke kan drages til ansvar:

- Hvis den leverede skatteservice ikke medfører nedsættelse af eller fritagelse for kildebeskatning
- Hvis jeg er berettiget til en yderligere nedsættelse af skatten på indkomst af finske værdipapirer ud over den skattelempelse, som fås ved modtagelse af skatteydelsen, eller hvis jeg på en anden måde end ved at modtage skatteydelsen fra Sparekassen Kronjylland er berettiget til en skattelempelse
- For eventuelle søgsmål, retssager, skadeserstatninger, fordringer, krav eller andre tab af enhver art, som jeg måtte blive påført eller inddraget i som følge af nedsættelse af eller fritagelse for kildebeskatning af finske værdipapirer opnået på egen hånd uden for Sparekassen Kronjyllands skatteservices (f.eks. direkte tilbagesøgning af kildebeskatning hos de finske skattemyndigheder)
- For eventuelle søgsmål, retssager, skadeserstatninger, fordringer, krav eller andre tab af enhver art, som jeg måtte blive påført eller inddraget i som følge af Sparekassen Kronjyllands skatteservice på grundlag af mangelfulde eller forkerte oplysninger fra mig, de finske skattemyndigheder eller en anden tredjepart

Som investor accepterer jeg, at Sparekassen Kronjylland skal holdes skadesløs og dermed påtager jeg mig al ansvar for eventuelle søgsmål, retssager, skadeserstatninger, fordringer, krav eller andre tab af enhver art, som Sparekassen Kronjylland måtte blive påført eller inddraget i, herunder eventuelle ikke-tilbageholdte skatter, og dermed forbundne sanktioner, som kan tilskrives min forsømmelse, fejl, manglende handling eller undladelse af uden nødtigt ophold at give Sparekassen Kronjylland korrekte oplysninger eller at oplyse om ændrede forhold eller omstændigheder, herunder hvis de af mig i denne afgivne investor-egenerklæring viser sig at være ukorrekte eller vildledende i nogen henseende, på det tidspunkt hvor informationer blev afgivet eller gentaget eller anses for at være afgivet eller gentaget.

## Del 5 – Lovvalg og værneting

Denne investor-egenerklæring er underlagt dansk ret og skal fortolkes i overensstemmelse hermed, og der er værneting i Danmark. Jeg accepterer i øvrigt Sparekassen Kronjyllands almindelige forretningsbetingelser, som til enhver tid kan findes på [sparkron.dk](http://sparkron.dk).

### Underskrift

Sted og dato

Investors fulde navn med blokbogstaver

Underskrift

