

## **Nya regler för skattelättnader vid utdelning på finska värdepapper**

Den här informationen riktar sig till dig som tidigare utnyttjat bankens tjänster för att er-hålla skattelättnader vid utdelning på finska värdepapper, i enlighet med dubbelbeskatt-ningsavtalet.

Om du vill fortsätta att utnyttja bankens tjänster behöver du med anledning av den nya skattelagstiftningen i Finland, fylla i och underteckna det bifogade självdeklarationsfor-muläret för investerare. Då kan banken hjälpa dig att få skattelättnader vid källan eller en snabb återbetalning vid framtida utdelningar, beroende på var dina värdepapper finns i de lokala värdepapperscentralerna.

### **Vad händer om banken inte mottager ett undertecknat formulär?**

Om banken inte får det korrekt ifyllda och undertecknade formuläret från dig kan banken inte erbjuda dessa tjänster och måste då hålla kvar den maximala finska skattesatsen på 35% utöver ditt lands skattesats.

### **Vad du behöver göra?**

1. Fyll i, skriv ut och signera självdeklarationen för investerare via länken nedan
2. Ladda upp formuläret till oss på <https://danskebank.se/finskavardepapper>.

Alternativt kan du skicka det per brev till

Danske Bank  
33JN Tax Services  
Holmens Kanal 2-12  
1092 København K, Danmark

Banken kommer att ansöka om skattelättnader för de eventuella utdelningar du kommer att få i framtiden under förutsättning att vi har fått det korrekt ifyllda formuläret från dig med tid avsatt för handläggning.

**Vänligen notera följande:**

- Genom att underteckna formuläret godkänner du att Danske Bank A/S för din räkning utför den nödvändiga skatterapporteringen till de finska skattemyndigheterna.
- Vid behandling av formuläret kan Danske Bank A/S använda all information vi har samlat in från dig, inklusive information som samlats in för att följa reglerna mot penningtvätt. Läs mer om hur Danske Bank behandlar dina personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr).
- Som ett alternativ kan du kräva återbetalning av överskjutande skatt från den finska skattemyndigheten under beskattningsåret 2022, för utdelning under beskattningsåret 2021. Mer information och länkar till relevanta blanketter finns på [www.vero.fi/en](http://www.vero.fi/en).

**Förnyelse av självdeklaration var femte år**

Investerarens självdeklaration måste förnyas vart femte år. Banken kommer att kontakta dig när det blir aktuellt att förnya deklARATIONEN. Observera att vid ändringar som påverkar skattereduktionen du har rätt till, till exempel byte av skattehemvist, ändring av relevant skattelagstiftning eller öppnande av nytt depåkonto, måste du kontakta oss för att förnya formuläret.

**Har du några frågor?**

Om du har några frågor är du välkommen att kontakta oss på +45 45 14 37 60 eller [trace-taxservices@danskebank.dk](mailto:trace-taxservices@danskebank.dk).

Observera att vi endast kan svara på dina frågor på engelska och att banken inte kan ge dig några skatteråd. Vi uppmuntrar dig att kontakta dina juridiska eller skatterådgivare innan du undertecknar investerarens självdeklarationsformulär.

Med vänliga hälsningar  
Danske Bank A/S

Investerarsjälvdeklaration  
för privatpersoner

**DEL 1 – IDENTIFIERING AV DEN VERKLIGA INNEHAVAREN AV FÖRMÅN AV UTDELNING**

**Investerarens namn**

Efternamn	
Förmamn	Mellannamn

**Folkbokföringsadress eller motsvarande:**

Gata	Nr	Våning
Ort	Postnummer	Land

**Co/ eller postadress (om annan än ovan)**

Gata	Nr	Våning
Ort	Postnummer	Land

**Mitt/mina depå-kontonummer** (vänligen fyll i (a), eller markera (b))

(a) Mitt/mina depå-kontonummer i Danske Bank A/S (konto/-n omfattade av denna investerarsjälvdeklaration): Eller	Lista på depå-kontonummer
(b) Omfattar samtliga av mina existerande depå-konton	<input type="checkbox"/>

**DEL 2 – SKATTEHEMVIST FÖR DEN VERKLIGA INNEHAVAREN AV FÖRMÅN AV UTDELNING**

**Punkt 2.1** (vänligen fyll i (i), och (ii) om tillämpligt)

Jag (investeraren) intygar härmed att	
i. jag har skatterättslig hemvist i:	Land
ii. jag har haft skatterättslig hemvist i det land som angetts i (i) sedan 1 januari 2021, eller tidigare.	

**Punkt 2.2** (fyll antingen i (a) eller markera (b))

Jag intygar vidare att	
(a) mitt skatteregistreringsnummer/personnummer* i min hemviststat är:	Skatteregistreringsnr /Personnummer
eller	
(b) min hemviststat inte utfärdar skatteregistreringsnummer till sina invånare eller jag av någon anledning inte kan inhämta ett skatteregistreringsnummer från min hemviststat.**	<input type="checkbox"/>

**Punkt 2.3** (markera (a) eller fyll i (b))

Härmed intygar jag att	
(a) jag inte har skatterättslig hemvist i något annat land än det som anges i punkt 2.1 eller	<input type="checkbox"/>
(b) jag har skatterättslig hemvist i följande länder utöver det land som anges i punkt 2.1 och mitt skatteregistreringsnummer i varje ytterligare hemviststat anges nedan, eller att jag har markerat att skatteregistreringsnumret inte finns tillgängligt:	
Land: _____ Skatteregistreringsnr: _____ *eller <input type="checkbox"/> inget skatteregistreringsnr**	
Land: _____ Skatteregistreringsnr: _____ *eller <input type="checkbox"/> inget skatteregistreringsnr**	

\*I de skandinaviska länderna är skatteregistreringsnumret lika med personnumret när det gäller privatpersoner. När det gäller andra länder hänvisas till OECD:s översikt över skatteregistreringsnummer. Se nedanstående länk <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>.  
 \*\*Orsak till att skatteregistreringsnummer inte finns:

### DEL 3 – RÄTT TILL SKATTEAVTALS FÖRMÅNER

#### Intyg avseende skattehemvist

Jag intygar att jag är bosatt i det land där jag har min skatterättsliga hemvist enligt del 2 ovan och enligt skatteavtalet mellan min skatterättsliga hemviststat och Finland.

Vidare intygar jag att den utdelning som denna investerarsjälvdeklaration omfattar inte är hänförlig till ett fast driftställe i Finland.

#### Intyg avseende verklig innehavare av förmån för utdelning

Jag intygar att jag är den verkliga innehavaren ("beneficial owner") av förmån för den utdelning som omfattas av skatteavtalet mellan min hemviststat och Finland, med beaktande av sådana ändringar i avtalet som görs från tid till annan, och att jag uppfyller förutsättningarna för beviljande av förmåner i skatteavtalet med avseende på den utdelning som denna investerarsjälvdeklaration avser.

#### Intyg avseende ombud, förvaltare eller förmedlare

Jag intygar att jag inte agerar som ombud, förvaltare eller förmedlare av den utdelning som denna investerarsjälvdeklaration avser.

#### Intyg avseende värdepapperslån eller liknande

Jag intygar vidare att de värdepapper som utdelningen avser, för vilken jag är den verkliga innehavaren av förmånen, och begär skatteavtalsförmåner för, inte omfattas av något avtal om återköp eller säkerhet, eller arrangemang som kan påverka min ställning som den verkliga innehavaren av förmån av sådan utdelning.

### DEL 4 – BEMYNDIGANDEN, ÅTAGANDEN, UTFÄSTELSER OCH INTYGANDEN

Jag bemyndigar Danske Bank A/S att utföra alla handlingar som är nödvändiga för att göra gällande varje undantag från eller nedsättning av källskatt som jag har rätt till enligt tillämpliga skatteavtal och/eller enligt de aktuella källstaternas nationella lagstiftning och som kan begäras för min räkning baserat på ovanstående intyganden.

Jag bemyndigar Danske Bank A/S att direkt eller indirekt till varje berörd skattemyndighet, eller part som är behörig att granska eller genomföra en liknande skattekontroll av Danske Bank A/S, tillhandahålla en kopia av denna investerarsjälvdeklaration och att till sådana skattemyndigheter eller sådan part lämna ut ytterligare uppgifter som Danske Bank A/S kan ha i sin ägo och som är relevanta för min rätt att erhålla eventuella förmåner på grundval av denna investerarsjälvdeklaration. Jag är införstådd med och samtycker till att informationen i denna investerarsjälvdeklaration och information om inkomst som betalats eller krediterats till eller för ovan angivna konto/-n kan rapporteras till skattemyndigheterna i det land där sådana inkomster uppstår och att dessa skattemyndigheter kan lämna informationen till det land eller de länder där jag har min skatterättsliga hemvist.

Jag bemyndigar Danske Bank A/S att direkt eller indirekt lämna en kopia av denna investerarsjälvdeklaration och information om inkomst som betalats eller krediterats till eller för ovan angivna konto/-n till i) varje person som har kontroll över, uppbär eller förvaltar inkomster som denna investerarsjälvdeklaration avser, ii) varje person som kan betala ut eller göra utbetalningar av inkomster som denna investerarsjälvdeklaration avser eller (iii) varje part som är behörig att granska eller genomföra en liknande kontroll av tidigare nämnda personer för skatteändamål.

Jag bemyndigar vidare Danske Bank A/S att lämna ut all information om mig och min verksamhet, inklusive personnummer eller annat nummer som identifierar mig, och annan information, inklusive storleken på, sammansättningen av och avkastningen från eventuella värdepapper, till

- behöriga tillsynsmyndigheter eller andra regleringsorgan
- aktuella skattemyndigheter eller styrande organ osv.
- värdepappersemitter
- en domstol eller skiljedomstol, om det krävs enligt ett beslut från en sådan domstol eller skiljedomstol en affärspartner, underleverantör, styrande organ eller annan relevant tredje part om något av följande krav är uppfyllt:

- Utlämning av uppgifter är enligt Danske Bank A/S eller den tredje parten i fråga tvingande enligt nationell lagstiftning i det relevanta landet.
- Sådana uppgifter är nödvändiga för att Danske Bank A/S ska kunna tillhandahålla skatttjänsten.

Förutsättningen är dock att utlämning av uppgifter i sig inte är förbjudet enligt tillämplig lag.

Om Danske Bank A/S fastställer att ett belopp som borde ha innehållits vid en tidigare betalning till mitt konto/mina konton inte har innehållits (eller det innehållna beloppet var för lågt) ger jag Danske Bank A/S rätt att vidta sådana åtgärder som kan vara lämpliga för att rätta till detta, inklusive att öka det innehållna beloppet på framtida betalningar till mig, begära ytterligare betalning från mig eller om så krävs fullgöra mina skyldigheter genom att använda egendom som Danske Bank A/S förvaltar åt mig.

Jag förbinder mig att omgående meddela Danske Bank A/S skriftligen om eventuella ändrade omständigheter, inklusive att skicka information eller dokumentation till Danske Bank A/S, som medför att informationen i detta dokument blir felaktig eller otillräcklig, samt att tillhandahålla Danske Bank A/S en uppdaterad investerarsjälveklareration och/eller all ytterligare information eller dokumentation som Danske Bank A/S bedömer nödvändig utan onödigt dröjsmål.

På dagen för undertecknandet av denna investerarsjälveklareration och på alla dagar som Danske Bank A/S tillhandahåller skatttjänsten intygar jag att

- jag inte är inblandad i någon tvist med skattemyndigheterna gällande min skattehemvist
- jag under hela den tid som Danske Bank A/S tillhandahåller skatttjänsten är bosatt där jag har min skatterättsliga hemvist enligt detta formulär
- all information och dokumentation som lämnas till Danske Bank A/S tillsammans med denna investerarsjälveklareration och/eller på begäran av Danske Bank A/S är korrekt och fullständig
- jag inte har ansökt, och inte kommer vare sig direkt eller indirekt att ansöka om, undantag från eller nedsättning av källskatt, såvida jag inte gör det som en följd av ett avslag på en ansökan om undantag från eller nedsatt källskatt som Danske Bank A/S emottagit och informerat mig om.
- jag inte på något sätt kommer, vare sig direkt eller indirekt, utnyttja en tjänst som helt eller delvis motsvarar de skatttjänster som tillhandahålls av Danske Bank A/S, såvida jag inte gör det som en följd av ett avslag på en ansökan om undantag från eller nedsatt källskatt som Danske Bank A/S emottagit och informerat mig om.

Jag är införstådd med att

- skatttjänsten tillhandahålls av Danske Bank A/S på grundval av de uppgifter, den dokumentation, de bemyndiganden, de åtaganden, de utfästelser och de intyganden som erhållits från mig
- rätten till undantag från eller nedsättning av källskatt är beroende av vid varje tidpunkt gällande regler
- Danske Bank A/S inte tar något ansvar för och åtar sig ingen skyldighet till att jag ska tillgodoräknas något undantag från eller nedsättning av källskatt som jag har rätt till eller inte rätt till enligt tillämplig lag.

Jag är införstådd med att Danske Bank A/S inte ska hållas ansvarig

- om den tillhandahållna tjänsten inte leder till undantag från eller nedsättning av källskatt
- för eventuella anspråk, krav, åtgärder, förfaranden, skadestånd, straffavgifter, böter eller annan förlust av något slag som jag åsamkas på grund av Danske Bank A/S tillhandahållande av tjänsten som grundar sig på felaktig eller ofullständig information från mig, de finska skattemyndigheterna eller någon annan tredje person
- om jag har rätt till en ytterligare sänkning av skatten på avkastning på finska värdepapper utöver den skattelättnad som jag erhållit genom att ta emot skatttjänsten
- om jag på något annat sätt än genom att ta emot skatttjänsten från Danske Bank A/S har rätt till skattelättnad.

Som investerare samtycker jag till att hålla Danske Bank A/S skadeslöst och till att själv ta ansvar för eventuella förluster, anspråk, krav, talan, förfaranden, skadestånd, kostnader, utgifter eller andra skyldigheter av något slag som Danske Bank A/S blir föremål för, åsamkas eller drabbas av, inklusive för låga innehållna skattebelopp, och därmed sammanhängande straffavgifter, som beror på min underlåtenhet att lämna korrekt information eller att utan onödigt dröjsmål meddela ändrade omständigheter till Danske Bank A/S, inklusive om de utfästelser som jag

har gjort visar sig ha varit felaktiga eller vilseledande i något avseende när de gjordes eller upprepades eller bedöms ha gjorts eller upprepats.

**Lagval och jurisdiktion**

Denna investerarsjälvdeklaration ska omfattas av och tolkas i enlighet med Sveriges lagstiftning och omfattas av svenska domstolars jurisdiktion.

**Undertecknande för privatpersoner:**

Jag intygar på heder och samvete att alla upplysningar i denna investerarsjälvdeklaration så vitt jag vet och känner till är korrekta och fullständiga och jag bekräftar att jag godkänner villkoren i denna investerarsjälvdeklaration.

**Undertecknande**

Ort	Datum

Namnförtydligande

Underskrift