





**5. Ytterligare information**
**Underskrift**
**Ort och datum**

Vi försäkrar att de uppgifter som vi lämnat är korrekta. Vi förbinder oss att utan dröjsmål meddela, ifall det sker förändringar i de uppgifter som vi lämnat.

Underskrift

Namnförtydligande

För ett företags del ska blanketten undertecknas av den person/de personer, som har rätt att teckna firma.

**Identifiering** (ifylls av Mandatum Lifes kontaktperson)

**Sammanslutningen har identifierats:**

Handelsregisterutdrag

Stiftelseregisterutdrag

Annat registerutdrag \_\_\_\_\_

**Privatkunder och den (de) som handlar för sammanslutningens räkning har identifierats:**

1. Namn och personbeteckning: \_\_\_\_\_

2. Namn och personbeteckning: \_\_\_\_\_

Körkort

Pass

Identitetskort

Kopia av identifikationshandlingen **eller**

Identifikationshandlingens utfärdare \_\_\_\_\_

och nummer \_\_\_\_\_

Körkort

Pass

Identitetskort

Kopia av identifikationshandlingen **eller**

Identifikationshandlingens utfärdare \_\_\_\_\_

och nummer \_\_\_\_\_

**Svarsadress** Bifoga en kopia av dokument som styrker undertecknarens/undertecknarnas identitet, såsom pass, legitimation eller körkort.

Mandatum Livförsäkringsaktiebolag, Kundpost / 2011,  
Kalevavägen 3, 20520 Åbo

Du kan också skanna och lämna in den undertecknade blanketten via Mandatum Lifes webbtjänst. Logga in på webbtjänsten på adressen [www.mandatumlife.fi](http://www.mandatumlife.fi) och skicka in den skannade blanketten som bilaga till ett meddelande under sektionen Meddelanden. Bifoga en kopia av dokument som styrker undertecknarens/undertecknarnas identitet, såsom körkort, pass eller legitimation.

**Mandatum Lifes kundtjänst** Tfn 0200 31190 (Ina/msa)

Uppgifter om verkliga huvudmän:			
	Verklig huvudman	Verklig huvudman	Verklig huvudman
Namn			
Personbeteckning**			
Födelseland			
Medborgarskap			
Beskattningsland			
Skattenummer			
Person i politiskt utsatt ställning***	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
Ägarandel	_____ %	_____ %	_____ %

Uppgifter om verkliga huvudmän:			
	Verklig huvudman	Verklig huvudman	Verklig huvudman
Namn			
Personbeteckning**			
Födelseland			
Medborgarskap			
Beskattningsland			
Skattenummer			
Person i politiskt utsatt ställning***	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
Ägarandel	_____ %	_____ %	_____ %

Uppgifter om verkliga huvudmän:			
	Verklig huvudman	Verklig huvudman	Verklig huvudman
Namn			
Personbeteckning**			
Födelseland			
Medborgarskap			
Beskattningsland			
Skattenummer			
Person i politiskt utsatt ställning***	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
Ägarandel	_____ %	_____ %	_____ %

\*\* Om en verklig huvudman saknar finländsk personbeteckning, ska en kopia av personens pass bifogas blanketten.

\*\*\* Är den verkliga huvudmannen (eller hans/hennes familjemedlem eller medbolagsman) i politiskt utsatt ställning (innehar en hög post eller ett betydande politiskt uppdrag)?

För mer information om behandlingen av personuppgifter, se [www.mandatumlife.fi/information-till-forsakingstagarna](http://www.mandatumlife.fi/information-till-forsakingstagarna).

## Bakgrundsfakta

Mandatum Life har lagstadgad skyldighet att identifiera sina kunder och ha kännedom om dem. Mandatum Life ska bland annat ha uppgifter om företagskundernas ekonomiska ställning, ägarstruktur och verkliga huvudmän. Genom att ge oss tillräcklig information stöder du det brottsförebyggande arbetet och tar ditt samhällsansvar. Alla uppgifter som du lämnar behandlas konfidentiellt.

Skyldigheten att kontrollera kundens identitet baserar sig på lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt Finansinspektionens anvisningar och föreskrifter. Dessutom förpliktar Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) och OECD-staternas Common Reporting Standard (CRS) Mandatum Life att identifiera de kunder vars beskattningsland är ett annat än Finland.

### 1. Finansinstitut

Med finansinstitut avses förvaringsinstitut, depositionsinstitut, investeringsenhet eller specificerat försäkringsbolag. Med finansinstitut avses också en sammanslutning, som i sin näringsverksamhet utövar (eller administreras av en aktör som i sin näringsverksamhet utövar) en eller flera av följande verksamheter för en kunds räkning:

- värdepappershandel eller handel med övriga finansiella instrument
- individuell eller kollektiv portföljförvaltning
- annan form av investering, förvaltning eller administrering av penningmedel eller andra tillgångar.

### 2. Aktiv icke-finansiell enhet

Som aktiva icke-finansiella enheter klassificeras sammanslutningar, för vilka under föregående kalenderår (eller annan relevant rapportperiod)

- merparten av bruttoinkomsterna härrörde från affärsverksamhet, t.ex. handel och/eller tjänster och mindre än hälften av bruttoinkomsterna är s.k. passiva inkomster<sup>1</sup>, och
- mindre än hälften av de tillgångar som innehas av sammanslutningen är tillgångar, som genererar eller vars syfte är att generera s.k. passiv inkomst.

Till aktiva icke-finansiella enheter hör:

- sammanslutningar, för vilka merparten av inkomsterna härrör från annat än investering (se närmare beskrivning ovan)
- börsbolag eller närstående enheter till dem<sup>2</sup>
- start up-företag under de första två åren
- bolag i likvidation eller konkurs

- holdingbolag eller centrum för kapitalförvaltning för koncerner, vars verksamhet huvudsakligen består av förvaltning av närstående enheters aktiekapital (eller del av det) eller tillhandahållande av finansierings- och säkringstjänster till närstående enheter, som inte är finansinstitut
- icke-vinstsyftande sammanslutningar (Non-Profit Organisations)
- enheter inom den offentliga förvaltningen, internationella organisationer och centralbanker.

### 3. Passiv icke-finansiell enhet

Som passiva icke-finansiella enheter klassificeras övriga sammanslutningar än finansinstitut eller aktiva icke-finansiella enheter. Merparten av inkomsterna för en passiv icke-finansiell enhet härrör från passiv inkomst, dvs. i praktiken från investering. En passiv icke-finansiell enhet har inte betydande aktiv produktion av varor och/eller tjänster.

### 4. Person i politiskt utsatt ställning

Mandatum Life är också skyldigt att utreda om kunden, förmånstagaren eller den verkliga huvudmannen hos en företagskund är en person i politiskt utsatt ställning. Som en person i politiskt utsatt ställning anses en person som i Finland eller någon annan stat har eller har haft uppdrag som:

- statschef
- minister
- riksdagsledamot
- medlem av politiska partiers förvaltningsorgan
- ledamot i en av de högsta domstolarna, i en konstitutionell domstol eller i ett motsvarande rättsorgan
- ledamot i det högsta beslutande organ som granskar skötseln av en stats finanser och som motsvaras av revisionsrätten eller av statens revisionsverk
- ledamot i direktionen för en centralbank
- ambassadör eller chargé-d'affaires
- minst sådan officer som hör till generalitetet i försvarsmakten
- medlem av ett förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan i ett företag som är helt statsägt
- direktör eller styrelseledamot i en internationell sammanslutning.

En person är i politiskt utsatt ställning då han eller hon har eller har haft betydande offentliga uppdrag under det senaste året. Också personer i en sådan persons närmaste krets (t.ex. make eller maka, barn, föräldrar, bolagsmän) betraktas som personer i politiskt utsatt ställning.

<sup>1</sup> Passiv inkomst kan bestå av dividender, räntor, hyres- och royaltyinkomster, livräntor, dödsfallsersättning från livförsäkring, annan försäkringsintäkt, vinst av försäljning av egendom som genererar passiv inkomst, vinst av försäljning av råvaror samt vinst av försäljning av valuta och derivat.

<sup>2</sup> En enhet betraktas som närstående enhet av en annan enhet, om antingen en enhet kontrollerar den andra eller de två enheterna är under gemensam kontroll.

## Vad menas med verklig huvudman?

För en sammanslutning ska alltid uppges verklig huvudman/verkliga huvudmän (exkl. börsnoterade bolag, kommuner, samkommuner och kommunala affärsverk).

Med verklig huvudman avses en person (eller personer), som exempelvis med stöd av en viss ägarandel eller bestämmanderätt kan utöva inflytande över enhetens beslutsfattande.

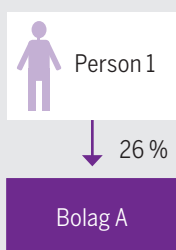
- Den verkliga huvudmannen är alltid en fysisk person, som utövar bestämmande inflytande i sammanslutningen. Bestämmande inflytande uppstår, om personen äger eller innehar mer än 25 procent av sammanslutningens aktier (kapital, andelar eller rösträtt), eller om han eller hon på basis av sitt innehav har rätt att utnämna eller avskeda majoriteten av ledamöterna i sammanslutningens styrelse (eller motsvarande organ).
- Som verkliga huvudmän anses i öppet bolag bolagsmän och i kommanditibolag ansvarig bolagsman/ansvariga bolagsmän. I stiftelser är verkliga huvudmän utöver styrelseledamöterna också förvaltningsrådets ledamöter. Styrelseledamöter anses som verkliga huvudmän i föreningar, religionssamfund, bostadsaktiebolag och fastighetsaktiebolag. Om en verklig huvudman inte kan namnges enligt ovan nämnda grunder, anses som verkliga huvudmän sammanslutningens styrelse eller ansvariga bolagsmän, verkställande direktör eller någon annan person i motsvarande position med rätt att fatta för sammanslutningen bindande beslut.
- En verklig huvudman kan utöva bestämmande inflytande antingen direkt eller indirekt genom ett eller flera bolag eller en eller flera sammanslutningar.

### Exempel 1

Bolag A är kund hos Mandatum Life.

Person 1 äger 26 % av aktiestocken i bolaget. Person 1 är verklig huvudman, eftersom personen innehar över 25 % av aktiestocken i Bolag A.

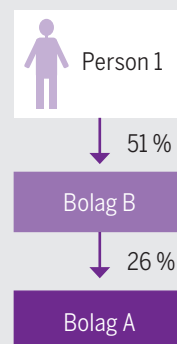
På blanketten antecknas som **verklig huvudman** Person 1.



### Exempel 2

Bolag A är kund hos Mandatum Life. Bolag B äger 26 % av aktiestocken i Bolag A och Person 1 äger 51 % av aktiestocken i Bolag B. Person 1 är verklig huvudman, eftersom personen i och med innehavet av majoriteten (över 50 %) av aktiestocken i Bolag B indirekt också utövar bestämmande inflytande i Bolag A.

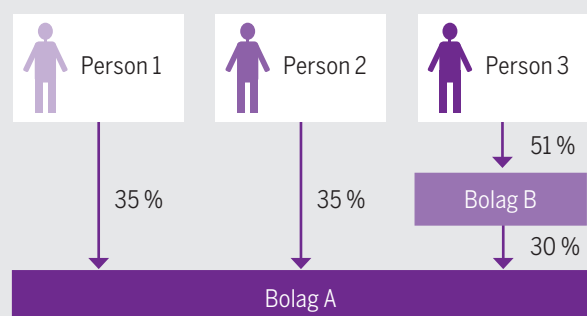
I punkten om **verklig huvudman** antecknas Person 1. Därtill ska ägarstrukturen beskrivas i punkten **Redogörelse för sammanslutningens ägarstruktur**.



### Exempel 3

Bolag A är kund hos Mandatum Life. Personerna 1 och 2 äger vardera 35 % och Bolag B 30 % av aktiestocken i Bolag A. Person 3 äger 51 % av aktiestocken i Bolag B. Person 3 är således också verklig huvudman i Bolag A (jämför exempel 2).

På blanketten antecknas som **verkliga huvudmän** Person 1, 2 och 3. Därtill ska ägarstrukturen beskrivas i punkten **Redogörelse för sammanslutningens ägarstruktur**.



### Exempel 4

Bolag A är kund hos Mandatum Life. Bolag A ägs av Bolag B, C och D, vardera med en andel om 10 %. Person 1 äger aktiestocken i Bolag B, C och D till 100 %. Person 1 är således verklig huvudman i Bolag A, eftersom personen genom de tre bolag som han eller hon äger innehar sammanlagt över 25 % av det indirekta bestämmande inflytandet i Bolag A.

På blanketten antecknas som **verklig huvudman** Person 1. Därtill ska ägarstrukturen beskrivas i punkten **Redogörelse för sammanslutningens ägarstruktur**.

