

Sopimusta koskevat tiedot	
Vakuutusnottaja (nykyinen omistaja)	Sopimusnumero -
Vakuutusnottajan henkilö -tai Y-tunnus	
Vakuutettu / eläkeryhmän vakuutetut (käytä tarvittaessa Lisätietoja-kohtaa)	Vakuutetun henkilötunnus
Vakuutusnottajan lähiosoite	Postinumero ja -toimipaikka
Vakuutusnottajan sähköpostiosoite	Vakuutusnottajan puhelinnumero
Uuden omistajan tiedot	
Vakuutusnottaja (uusi omistaja)	Vakuutusnottajan henkilö- tai Y-tunnus
Vakuutusnottajan lähiosoite	Postinumero ja -toimipaikka
Vakuutusnottajan sähköpostiosoite	Vakuutusnottajan puhelinnumero
Uusi edunsaajamääräys (uusi omistaja ilmoittaa)	
Henkivakuutus	<input type="checkbox"/> omaiset <input type="checkbox"/> kuolinpesä <input type="checkbox"/> nimetty henkilö (nimi ja henkilötunnus): <input type="checkbox"/> ei muutosta
Säästöt	<input type="checkbox"/> vakuutettu <input type="checkbox"/> nimetty henkilö (nimi ja henkilötunnus): <input type="checkbox"/> ei muutosta
Muut vakuutusturvat	
Lisätietoja	Ryhmäeläkevakuutuksessa omistusoikeuden siirtopäivä:
Vakuutetun allekirjoitus	
Paikka ja päivämäärä	Annan suostumukseni sopimukseni omistusoikeuden siirtoon. Vakuutetun allekirjoitus
	Nimenselvennys
Nykyisen omistajan allekirjoitus	
Paikka ja päivämäärä	Nykyisen omistajan/vakuutusnottajan allekirjoitus
	Nimenselvennys
	Yrityksen puolesta allekirjoittajana on henkilö/henkilöt, jolla/joilla on toiminimen allekirjoitusoikeus.

OHJE**Täytä sopimusta koskevat tiedot**

- Sopimusnumero on sopimuskirjassa ja sen saat myös Mandatum Lifen verkkopalvelusta osoitteesta www.mandatumlife.fi omilla pankkitunnuksillasi
- Kirjoita sopimuksen nykyisen omistajan nimi, täydellinen henkilö- tai Y-tunnus, ellei niitä ole jo esitetyt.
- Kirjoita vakuutetun nimi ja täydellinen henkilötunnus.
- Kirjoita ryhmäeläkevakuutuksessa eläkeryhmä ja vakuutettujen nimet, käytä tarvittaessa Lisätietoja -kenttää tähän tarkoitukseen
- Kirjoita sopimuksen uuden omistajan nimi, täydellinen henkilö- tai Y-tunnus ja osoite sekä puhelinnumero, ellei niitä ole jo esitetyt.

1. Uusi omistaja antaa vakuutuksen uuden edunsaajamääräyksen. Uusi edunsaajamääräys merkitään sille varattuun tilaan kaikista voimassaolevista vakuutusturvista. Vain merkityt edunsaajamääräykset muutetaan ilmoituksen mukaisesti. Muiden vakuutusturvien edunsaajamääräyksiä ei muuteta.

Esim. jos haluat, että henkivakuutuksen edunsaajana ovat omaiset, merkitse rasti (x) kohtaan omaiset. Jos haluat, että edunsaajana on nimetty henkilö tai useampi nimetty henkilö, merkitse rasti (x) kohtaan nimetty henkilö ja kirjoita edunsaaja/edunsaajien nimet ja täydelliset henkilötunnukset.

- Edunsaajamääräyksen 'Omaiset' perusteella korvauksesta maksetaan puolet aviopuolisolle ja toinen puoli jaetaan tasan rintaperillisille. Rintaperillisiä ovat vakuutetun lapset. Kuolleen rintaperillisen sijaan tulevat hänen jälkeläisensä perintökaaren mukaisesti.
- Jos vakuutetulla ei ole aviopuolisoa vakuutustapahtuman sattuessa, maksetaan koko korvaus rintaperillisille.
- Korvaus maksetaan vastaavasti kokonaisuudessaan aviopuolisolle, jos rintaperillisiä tai heidän jälkeläisiään ei ole enää elossa.
- Muut perilliset voivat saada korvauksen vain siinä tapauksessa, että vakuutetulla ei ole puolisoa eikä rintaperillisiä.
- Avopuolisoa ei rinnasteta aviopuolisoon. Jos haluat edunsaajaksi avopuolison, merkitse rasti (x) kohtaan nimetty henkilö ja kirjoita avopuolison täydellinen nimi ja henkilötunnus.
- Jos nimeltä mainittuja edunsaajia on useita, jaetaan korvaus tasan edunsaajille. Jos joku edunsaajista kuolee ennen vakuutettua, jää määräys voimaan muiden osalta. Korvaus maksetaan elossa oleville edunsaajille myös siltä osin kuin se olisi ollut suoritettava aikaisemmin kuolleelle edunsaajalle.
- Jos korvausta ei haluta jakaa tasan nimeltä mainittujen kesken, ilmoitetaan edunsaajien osuudet prosenttilukuina. Esim. 75 % Maija Virtanen (hetu) ja 25 % Pekka Lehtinen (hetu). Jos joku edunsaajista kuolee ennen vakuutettua, maksetaan tämän osuus vakuutetun kuolinpesään.

2. Vakuutuksen uusi omistaja allekirjoittaa uuden edunsaajamääräyksen. Siirto on pätevä vasta, kun se on kirjallisesti ilmoitettu vakuutusyhtiölle.

Vakuutuksenottajan taustatiedot (nykyinen omistaja)

Mandatum Life on velvollinen tunnistamaan asiakkaansa ja tuntemaan asiakkaiden taustoja riittävässä laajuudessa. Mandatum Life käyttää pyydettyjä tietoja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä sekä verotustietojen vaihtoa koskevien lakisääteisten velvoitteiden täyttämiseksi. Lue lisää asiakkaan tuntemisesta www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen ja henkilötietojen käsittelystä www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutuksenottajille. Täyttääksemme velvollisuutemme, pyydämme täyttämään lomakkeen huolellisesti.

Yksityishenkilönä voit antaa taustatiedot helposti myös Mandatum Lifen verkkopalvelussa. Kirjaudu verkkopalveluun omilla pankkitunnuksillasi osoitteessa www.mandatumlife.fi.

Vain yksityishenkilöt täyttävät:

Syntymämaa

Kansalaisuus / kansalaisuudet

Mihin maihin olet verovelvollinen?*

Suomi

Yhdysvallat**

Muu maa

Verotusmaa: _____

Verotusmaa: _____

Verotunniste: _____

Verotunniste: _____

Verotunniste: _____

*Henkilön yleinen verovelvollisuus (verotusmaa) määräytyy yleensä pääasiallisen asumisen tai vastaavan oleskelun perusteella.

**Verovelvollisuus voi syntyä muun muassa Yhdysvaltojen kansalaisuuden (myös kaksoiskansalaisuuden), oleskeluluvan tai pysyvän asuinpaikan perusteella. Jos olet verovelvollinen Yhdysvaltoihin, anna verotunnisteesi sekä täytä ja palauta Yhdysvaltojen Verohallinnon lomake W-9 (hae lomake ja lue lisää osoitteesta www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen).

Tieto ulkomaisesta verotunnisteesta on pakollinen, jos olet verovelvollinen muualle kuin Suomeen. Jos sinulla ei ole kyseisen maan verotunnistetta, kerro syy verotunnisteen puuttumisesta kohdassa "Lisätietoja".

Oletko sinä tai perheenjäsenesi poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (korkeassa virassa tai merkittävässä poliittisessa tehtävässä, lue tarkemmin www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen)? Ei Kyllä

Lisätietoja:

Vain yhteisöt täyttävät:

1. Mihin maihin yhteisönne on verovelvollinen?

 Suomi Yhdysvallat* Muu maa**

Verotusmaa: _____

Verotusmaa: _____

Verotunniste: _____

Verotunniste: _____

Verotunniste: _____

* Verovelvollisuus voi syntyä esimerkiksi, jos yhteisöllä on osoite tai toimipaikka Yhdysvalloissa. Jos yhteisö on verovelvollinen Yhdysvaltoihin, tulee yhteisön antaa verotunniste sekä täyttää ja palauttaa Yhdysvaltojen Verohallinnon lomake W-9 (hae lomake ja lue lisää www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen)

**Yhteisön yleinen verovelvollisuus (eli verotusmaa) määräytyy yleensä yhteisön perustamis- tai organisoitumispaikan mukaan.

Tieto ulkomaisesta verotunnisteesta on pakollinen, jos yhteisö on verovelvollinen muualle kuin Suomeen. Jos yhteisöllä ei ole kyseisen maan verotunnistetta, kerro syy verotunnisteen puuttumisesta kohdassa "Lisätietoja". Jokaisen valtion kansalliset lait määrittelevät ne ehdot, joiden mukaisesti yhteisöjä kohdellaan verovelvollisina. Liiketoiminnan harjoittaminen toisessa valtiossa sijaitsevan kiinteän toimipaikan kautta voi aikaan saada verovelvollisuuden tähän toiseen valtioon.

2. Onko yhteisönne finanssilaitos?

Kyllä (vastaa kohtaan 2.1.) Ei (vastaa kohtaan 2.2.)

Finanssilaitoksella tarkoitetaan säilytyslaitosta, talletuslaitosta, sijoitusyksikköä tai määriteltyä vakuutusyhtiötä.

2.1. Yhteisö on finanssilaitos:

Yhteisön globaali välittäjä-tunnistenumero (GIIN): _____

Jos et voi antaa GIIN- tunnusta, täytä selvitys kohtaan 5.” Lisätietoja”.

GIIN on globaali välittäjä-tunnistenumero (Global Intermediary Identification Number), jonka Yhdysvaltojen Verohallinto myöntää ulkomaiselle finanssilaitokselle. GIIN-tunnus kertoo finanssilaitoksen noudattavan FATCA-velvoitteita.

2.2. Yhteisö ei ole finanssilaitos:

Jos yhteisö ei ole finanssilaitos, sen katsotaan olevan ei-finanssiosasto.*

Täytä yhteisönne asema FATCA ja CRS -säännösten mukaisesti:

- Aktiivinen ei-finanssiosasto
(yhteisö, jonka tuloista pääosa syntyy muusta kuin sijoittamisesta (esimerkiksi kaupasta ja/tai palveluista)).
- Passiivinen ei-finanssiosasto
(yhteisö, jonka tuloista pääosa syntyy sijoittamisesta (esimerkiksi yhteisöt, joilla ei ole merkittävää aktiivista tavaroiden ja/tai palveluiden tuotantotoimintaa)).
- Muu, mikä: _____

* katso tarkemmat ohjeet lomakkeen lopussa

3. Selvitys yhteisön omistusrakenteesta (omistuksen tai määräysvallan rakenne):

Selvennä yhteisön omistus- ja määräysvallan rakennetta alla TAI liitä oheen kuvaus omistusrakenteesta omistussuhteineen.

Omistavasta juridisesta henkilöstä tulee ilmoittaa toiminimi, y-tunnus (tai rekisterinumero, jos yhtiö ei ole suomalainen), osoite ja omistussuus yhteisössä prosentteina. Mikäli tällaisella juridisella henkilöllä (tai sen omistavalla juridisella henkilöllä) on tosiasiallisia edunsaajia, tulee tällaisten luonnollisten henkilöiden tiedot ilmoittaa myös tällä selvityksellä tai sen oheen liitettyä asiakirjalla.

Kuvaus omistusrakenteesta liitteenä (pakollinen, jos tosiasiallisen edunsaajan omistus tai määräysvalta on välillistä)

Omistavan henkilön nimi	Henkilötunnus	Osoite (myös maa)	Omistus - osuus (%)*

Jos henkilön omistussuus on yli 25 %, tulee kohtaan 4. täyttää tosiasiallisen edunsaajan tiedot.

Omistavan yhteisön nimi	Y-tunnus	Osoite (myös maa)	Omistus - osuus (%)
<p>4. Yhteisön tosiasialliset edunsaajat</p> <p>Yhteisöstä on aina nimettävä tosiasiallinen edunsaaja/tosiasialliset edunsaajat (pl. pörssiin listatut yhtiöt, kunnat, kuntayhtymät ja kunnalliset liikelaitokset).</p> <p>Tosiasiallinen edunsaaja on aina luonnollinen henkilö, joka käyttää määräysvaltaa yhteisössä. Määräysvalta syntyy esimerkiksi, jos henkilöllä on omistuksessaan tai hallinnassaan yli 25 prosenttia yhteisön osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä, tai jos hänellä on oikeus nimittää tai erottaa enemmistö jäsenistä yhteisön hallituksessa (tai vastaavassa toimielimessä). Tosiasiallinen edunsaaja voi käyttää määräysvaltaa joko suoraan tai välillisesti* yhden tai useamman yhtiön tai yhteisön kautta.</p> <p>Tosiasiallisiksi edunsaajiksi katsotaan avoimessa yhtiössä yhtiömiehet ja kommandiittiyhtiöissä vastuunalainen yhtiömies/vastuunalaiset yhtiömiehet. Hallituksen jäsenet katsotaan tosiasiallisiksi edunsaajiksi yhdistyksissä, uskonnollisissa yhdyskunnissa, asunto-osakeyhtiöissä ja kiinteistöosakeyhtiöissä. Säätiöissä tosiasiallisia edunsaajia ovat hallituksen jäsenten lisäksi hallintoneuvoston jäsenet.</p> <p>Mikäli tosiasiallista edunsaajaa ei pystytä nimeämään yllä mainituilla perusteilla, tosiasiallisina edunsaajina pidetään yhteisön hallitusta tai vastuunalaisia yhtiömiehiä, toimitusjohtajaa tai muuta vastaavassa asemassa olevaa henkilöä.</p> <p>Jos yhteisö on listattu pörssiin, kunta, kuntayhtymä tai kunnallinen liikelaitos, ei tosiasiallisia edunsaajien tietoja tarvitse nimetä.</p> <p>* katso tarkemmat ohjeet lomakkeen lopussa</p>			
<p>Tosiasiallisten edunsaajien tiedot: (lisää kenttiä löydät lomakkeen lopusta)</p>			
	Tosiasiallinen edunsaaja	Tosiasiallinen edunsaaja	Tosiasiallinen edunsaaja
Nimi			
Henkilötunnus**			
Syntymämaa			
Kansalaisuus			
Verotusmaa			
Verotunniste			
Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö***	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä
Omistusosuus	%	%	%
<p>** Mikäli tosiasiallisella edunsaajalla ei ole suomalaista henkilötunnusta, tulee kyseisen henkilön passista toimittaa kopio lomakkeen liitteeksi. *** Onko tosiasiallinen edunsaaja (tai hänen perheenjäsenensä) poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (korkeassa virassa tai merkittävässä poliittisessa tehtävässä)? Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutuksenottajille.</p>			
<p>5. Lisätietoja</p>			

Uuden omistajan taustatiedot

Mandatum Life on velvollinen tunnistamaan asiakkaansa ja tuntemaan asiakkaiden taustoja riittävässä laajuudessa. Mandatum Life käyttää pyydettyjä tietoja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä sekä verotustietojen vaihtoa koskevien lakisääteisten velvoitteiden täyttämiseksi. Lue lisää asiakkaan tuntemisesta www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen ja henkilötietojen käsittelystä www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutuksenottajille. Täyttääksemme velvollisuutemme, pyydämme täyttämään lomakkeen huolellisesti.

Yksityishenkilönä voit antaa taustatiedot helposti myös Mandatum Lifen verkkopalvelussa. Kirjaudu verkkopalveluun omilla pankkitunnuksillasi osoitteessa www.mandatumlife.fi.

Vain yksityishenkilöt täyttävät:

Syntymämaa

Kansalaisuus / kansalaisuudet

Mihin maihin olet verovelvollinen?*

Suomi Yhdysvallat** Muu maa

Verotusmaa: _____

Verotusmaa: _____

Verotunniste: _____

Verotunniste: _____

Verotunniste: _____

*Henkilön yleinen verovelvollisuus (verotusmaa) määräytyy yleensä pääasiallisen asumisen tai vastaavan oleskelun perusteella.

**Verovelvollisuus voi syntyä muun muassa Yhdysvaltojen kansalaisuuden (myös kaksoiskansalaisuuden), oleskeluluvan tai pysyvän asuinpaikan perusteella. Jos olet verovelvollinen Yhdysvaltoihin, anna verotunnisteesi sekä täytä ja palauta Yhdysvaltojen Verohallinnon lomake W-9 (hae lomake ja lue lisää osoitteesta www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen).

Tieto ulkomaisesta verotunnisteesta on pakollinen, jos olet verovelvollinen muualle kuin Suomeen. Jos sinulla ei ole kyseisen maan verotunnistetta, kerro syy verotunnisteen puuttumisesta kohdassa "Lisätietoja".

Oletko sinä tai perheenjäsenesi poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (korkeassa virassa tai merkittävässä poliittisessa tehtävässä, lue tarkemmin www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen)? Ei Kyllä

Lisätietoja:

Vain yhteisöt täyttävät:

1. Mihin maihin yhteisönne on verovelvollinen?

 Suomi Yhdysvallat* Muu maa**

Verotusmaa: _____

Verotusmaa: _____

Verotunniste: _____

Verotunniste: _____

Verotunniste: _____

* Verovelvollisuus voi syntyä esimerkiksi, jos yhteisöllä on osoite tai toimipaikka Yhdysvalloissa. Jos yhteisö on verovelvollinen Yhdysvaltoihin, tulee yhteisön antaa verotunniste sekä täyttää ja palauttaa Yhdysvaltojen Verohallinnon lomake W-9 (hae lomake ja lue lisää www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen)

**Yhteisön yleinen verovelvollisuus (eli verotusmaa) määräytyy yleensä yhteisön perustamis- tai organisoitumispaikan mukaan.

Tieto ulkomaisesta verotunnisteesta on pakollinen, jos yhteisö on verovelvollinen muualle kuin Suomeen. Jos yhteisöllä ei ole kyseisen maan verotunnistetta, kerro syy verotunnisteen puuttumisesta kohdassa "Lisätietoja". Jokaisen valtion kansalliset lait määrittelevät ne ehdot, joiden mukaisesti yhteisöjä kohdellaan verovelvollisina. Liiketoiminnan harjoittaminen toisessa valtiossa sijaitsevan kiinteän toimipaikan kautta voi aikaan saada verovelvollisuuden tähän toiseen valtioon.

2. Onko yhteisönne finanssilaitos?

Kyllä (vastaa kohtaan 2.1.) Ei (vastaa kohtaan 2.2.)

Finanssilaitoksella tarkoitetaan säilytyslaitosta, talletuslaitosta, sijoitusyksikköä tai määriteltyä vakuutusyhtiötä.

2.1. Yhteisö on finanssilaitos:

Yhteisön globaali välittäjä tunnustenumero (GIIN): _____

Jos et voi antaa GIIN- tunnusta, täytä selvitys kohtaan 5." Lisätietoja".

GIIN on globaali välittäjä tunnustenumero (Global Intermediary Identification Number), jonka Yhdysvaltojen Verohallinto myöntää ulkomaiselle finanssilaitokselle. GIIN-tunnus kertoo finanssilaitoksen noudattavan FATCA-velvoitteita.

2.2. Yhteisö ei ole finanssilaitos:

Jos yhteisö ei ole finanssilaitos, sen katsotaan olevan ei-finanssiosasto.*

Täytä yhteisönne asema FATCA ja CRS -säännösten mukaisesti:

Aktiivinen ei-finanssiosasto

(yhteisö, jonka tuloista pääosa syntyy muusta kuin sijoittamisesta (esimerkiksi kaupasta ja/tai palveluista)).

Passiivinen ei-finanssiosasto

(yhteisö, jonka tuloista pääosa syntyy sijoittamisesta (esimerkiksi yhteisöt, joilla ei ole merkittävää aktiivista tavaroiden ja/tai palveluiden tuotantotoimintaa)).

Muu, mikä: _____

* katso tarkemmat ohjeet lomakkeen lopussa

3. Selvitys yhteisön omistusrakenteesta (omistuksen tai määräysvallan rakenne):

Selvennä yhteisön omistus- ja määräysvallan rakennetta alla TAI liitä oheen kuvaus omistusrakenteesta omistusosuuksineen.

Omistavasta juridisesta henkilöstä tulee ilmoittaa toiminimi, y-tunnus (tai rekisterinumero, jos yhtiö ei ole suomalainen), osoite ja omistusosuus yhteisössä prosentteina. Mikäli tällaisella juridisella henkilöllä (tai sen omistavalla juridisella henkilöllä) on tosiasiallisia edunsaajia, tulee tällaisten luonnollisten henkilöiden tiedot ilmoittaa myös tällä selvityksellä tai sen oheen liitetyllä asiakirjalla.

Kuvaus omistusrakenteesta liitteenä (pakollinen, jos tosiasiallisen edunsaajan omistus tai määräysvalta on välillistä)

Omistavan henkilön nimi	Henkilötunnus	Osoite (myös maa)	Omistus- osuus (%)*

Jos henkilön omistusosuus on yli 25 %, tulee kohtaan 4. täyttää tosiasiallisen edunsaajan tiedot.

Omistavan yhteisön nimi	Y-tunnus	Osoite (myös maa)	Omistus- osuus (%)

4. Yhteisön tosiasialliset edunsaajat

Yhteisöstä on aina nimettävä tosiasiallinen edunsaaja/tosiasialliset edunsaajat (pl. pörssiin listatut yhtiöt, kunnat, kuntayhtymät ja kunnalliset liikelaitokset).

Tosiasiallinen edunsaaja on aina luonnollinen henkilö, joka käyttää määräysvaltaa yhteisössä. Määräysvalta syntyy esimerkiksi, jos henkilöllä on omistuksessaan tai hallinnassaan yli 25 prosenttia yhteisön osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä, tai jos hänellä on oikeus nimittää tai erottaa enemmistö jäsenistä yhteisön hallituksessa (tai vastaavassa toimielimessä). Tosiasiallinen edunsaaja voi käyttää määräysvaltaa joko suoraan tai välillisesti* yhden tai useamman yhtiön tai yhteisön kautta.

Tosiasiallisiksi edunsaajiksi katsotaan avoimessa yhtiössä yhtiömiehet ja kommandiittiyhtiöissä vastuunalainen yhtiömies/vastuunalaiset yhtiömiehet. Hallituksen jäsenet katsotaan tosiasiallisiksi edunsaajiksi yhdistyksissä, uskonnollisissa yhdyskunnissa, asunto-osakeyhtiöissä ja kiinteistöosakeyhtiöissä. Säätiöissä tosiasiallisia edunsaajia ovat hallituksen jäsenten lisäksi hallintoneuvoston jäsenet.

Mikäli tosiasiallista edunsaajaa ei pystytä nimeämään yllä mainituilla perusteilla, tosiasiallisina edunsaajina pidetään yhteisön hallitusta tai vastuunalaisia yhtiömiehiä, toimitusjohtajaa tai muuta vastaavassa asemassa olevaa henkilöä.

Jos yhteisö on listattu pörssiin, kunta, kuntayhtymä tai kunnallinen liikelaitos, ei tosiasiallisia edunsaajien tietoja tarvitse nimetä.

* katso tarkemmat ohjeet lomakkeen lopussa

Tosiasiallisten edunsaajien tiedot:

(lisää kenttiä löydät lomakkeen lopusta)

	Tosiasiallinen edunsaaja	Tosiasiallinen edunsaaja	Tosiasiallinen edunsaaja
Nimi			
Henkilötunnus**			
Syntymämaa			
Kansalaisuus			
Verotusmaa			
Verotunniste			
Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö***	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä	<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä
Omistusosuus	%	%	%

** Mikäli tosiasiallisella edunsaajalla ei ole suomalaista henkilötunnusta, tulee kyseisen henkilön passista toimittaa kopio lomakkeen liitteeksi.

*** Onko tosiasiallinen edunsaaja (tai hänen perheenjäsenensä) poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (korkeassa virassa tai merkittävässä poliittisessa tehtävässä)? Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutuksenottajille

5. Lisätietoja

Taustatiedot

Mandatum Lifella on lakisääteinen velvollisuus tunnistaa ja tuntea asiakkaansa. Mandatum Lifen tulee muun muassa tuntea yhteisöasiakkaan taloudellinen asema, omistusrakenne sekä tosiasialliset edunsaajat. Antamalla meille riittävät tiedot tuet rikollisuuden vastaista työtä ja kannat omalta osaltasi yhteiskuntavastuuta. Kaikkia antamiasi tietoja käsitellään luottamuksellisesti.

Asiakkaan tuntemisen velvollisuus perustuu lakiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä sekä Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin. Lisäksi Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ja OECD-valtioiden Common Reporting Standard (CRS) velvoittavat Mandatum Lifen tunnistamaan asiakkaat, joiden verotusmaa on muu kuin Suomi.

1. Finanssilaitos

Finanssilaitoksella tarkoitetaan säilytyslaitosta, talletuslaitosta, sijoitusyksikköä tai määriteltyä vakuutusyhtiötä. Finanssilaitoksella tarkoitetaan myös yhteisöä, joka elinkeinotoiminnassaan harjoittaa (tai sitä hallinnoiva toinen toimija elinkeinotoiminnassaan harjoittaa) asiakkaan lukuun yhtä tai useampaa seuraavista toiminnoista:

- arvopaperikauppaa tai kaupankäyntiä muilla rahoitusinstrumenteilla;
- yksilöllistä tai kollektiivista salkunhoitoa; tai
- muuten sijoittaa, hallinnoi tai hoitaa rahavaroja tai muuta varallisuutta

2. Aktiivinen ei-finanssiyksikkö

Aktiiviseksi ei-finanssiyksiköiksi luokitellaan yhteisöt, joiden edellisen kalenterivuoden (tai muun vastaavan raportointikauden) aikaisista

- bruttotuloista pääosa muodostui liiketoiminnasta, esimerkiksi kaupasta ja/tai palveluista ja alle puolet bruttotuloista muodostui ns. passiivisista tuloista¹, ja
- omistamista varoista alle puolet muodostui varoista, jotka tuottavat tai joiden on tarkoituksena tuottaa ns. passiivista tuloa.

Aktiivisiin ei-finanssiyksikköihin kuuluvat:

- yhteisöt, joiden tuloista pääosa syntyy muusta kuin sijoittamisesta (ks. tarkempi kuvaus yllä)
- pörssiyhtiöt tai näiden lähiyksiköt²
- start up -yritykset ensimmäisen kahden vuoden osalta
- selvitystilassa tai konkurssissa olevat yhtiöt

¹ Passiivinen tulo voi muodostua osingoista, koroista, vuokra- ja rojalittuloista, elinkoroista, henkivakuutuksen kuolemantapaus- korvauksesta, muusta vakuutustuotosta, passiivista tuloa tuottavan omaisuuden myynnistä saadusta voitosta, raaka-aineiden myynnistä saadusta voitosta sekä valuuttamyynnistä ja johdannaisten myynnistä saadusta voitosta.

² Yksikköä pidetään toisen yksikön lähiyksikkönä, jos jompikumpi yksikkö kontrolloi toista tai nämä kaksi yksikköä ovat yhteisen kontrollin alaiset.

- holding yhtiöt tai konsernien rahoituskeskukset, joiden toiminta muodostuu pääosin lähiyksiköiden osakepääoman (tai sen osan) hallinnoimisesta tai rahoitus- ja suojauspalveluiden tarjoamisesta lähiyksiköille, jotka eivät ole finanssilaitoksia
- voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (Non-Profit Organisations)
- julkisen vallan yksiköt, kansainväliset järjestöt ja keskuspankit

3. Passiivinen ei-finanssiyksikkö

Passiiviseksi ei-finanssiyksiköiksi luokitellaan muut yhteisöt kuin finanssilaitokset tai aktiiviset ei-finanssiyksiköt. Passiivisen ei-finanssiyksikön tuloista pääosa syntyy passiivisesta tulosta eli käytännössä sijoittamisesta. Passiivisella ei-finanssiyksiköllä ei ole merkittävää aktiivista tavaroiden ja/tai palveluiden tuotantotoimintaa.

4. Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö

Mandatum Lifen velvollisuutena on selvittää, onko asiakas, edunsaaja tai yhteisöasiakkaan tosiasiallinen edunsaaja poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö. Poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä pidetään Suomen tai muiden valtioiden:

- valtionpäämiehiä
- ministereitä
- kansanedustajia
- poliittisten puolueiden hallintoelinten jäseniä
- ylimpien tuomioistuinten, perustuslakituomioistuimen tai muun vastaavan oikeuselimen jäseniä
- tilintarkastustuomioistuimen ja valtiontalouden tarkastusvirastoa vastaavan valtion varainhoitoa tarkastavan ylimmän päättävän elimen jäseniä
- keskuspankin johtokunnan jäseniä
- suurlähettiläitä ja asiainhoitajia
- puolustusvoimissa vähintään kenraalikuntaan kuuluvia upseereita
- valtion kokonaan omistaman yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimen jäseniä
- kansainvälisten yhteisöjen johtajia ja hallitusten jäseniä

Henkilö on poliittisesti vaikutusvaltainen silloin, kun hän on tai on ollut vuoden sisällä merkittävässä julkisessa tehtävässä. Myös tällaisen henkilön lähipiiriin kuuluvia (esim. aviopuoliso, lapset, vanhemmat, yhtiökumppanit) pidetään poliittisesti vaikutusvaltaisina.

Mitä tarkoittaa tosiasiallinen edunsaaja?

Yhteisöstä on aina nimettävä tosiasiallinen edunsaaja/tosiasialliset edunsaajat (pl. pörssiin listatut yhtiöt, kunnat, kuntayhtymät ja kunnalliset liikelaitokset).

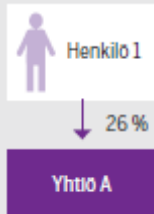
Tosiasiallisella edunsaajalla tarkoitetaan henkilöä (tai henkilöitä), joka esimerkiksi tietyn omistussuuden tai määräysvallan nojalla voi vaikuttaa yhteisön päätöksentekoon.

- Tosiasiallinen edunsaaja on aina luonnollinen henkilö, joka käyttää määräysvaltaa yhteisössä. Määräysvalta syntyy, jos henkilöllä on omistuksessaan tai hallinnassaan yli 25 prosenttia yhteisön osakkeista (pääomasta, osuuksista tai äänivallasta), tai jos hänellä on hallintansa perusteella oikeus nimittää tai erottaa enemmistö jäsenistä yhteisön hallituksessa (tai vastaavassa toimielimessä).
- Tosiasiallisiksi edunsaajiksi katsotaan avoimessa yhtiössä yhtiömiehet ja kommandiittiyhtiöissä vastuunalainen yhtiömies/vastuunalaiset yhtiömiehet. Hallituksen jäsenet katsotaan tosiasiallisiksi edunsaajiksi yhdistyksissä, uskonnollisissa yhdyskunnissa, asunto-osakeyhtiöissä ja kiinteistöosakeyhtiöissä. Säätiöissä tosiasiallisia edunsaajia ovat hallituksen jäsenien lisäksi hallintoneuvoston jäsenet.
- Tosiasiallinen edunsaaja voi käyttää määräysvaltaa joko suoraan tai välillisesti yhden tai useamman yhtiön tai yhteisön kautta.

Esimerkki 1

Yhtiö A on Mandatum Lifen asiakas. Henkilö 1 omistaa 26 % yhtiön osakekannasta. Henkilö 1 on tosiasiallinen edunsaaja, sillä hänen hallinnassaan on yli 25 % Yhtiö A:n osakekannasta.

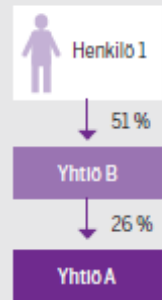
Lomakkeelle täytetään **tosiasiallisiksi edunsaajiksi** Henkilö 1.



Esimerkki 2

Yhtiö A on Mandatum Lifen asiakas. Yhtiö B omistaa 26 % Yhtiö A:n osakekannasta ja Henkilö 1 omistaa 51 % Yhtiö B:n osakekannasta. Henkilö 1 on tosiasiallinen edunsaaja, sillä omistaessaan enemmistön (yli 50 %) Yhtiö B:n osakekannasta hän käyttää epäsuorasti määräysvaltaa myös Yhtiö A:ssa.

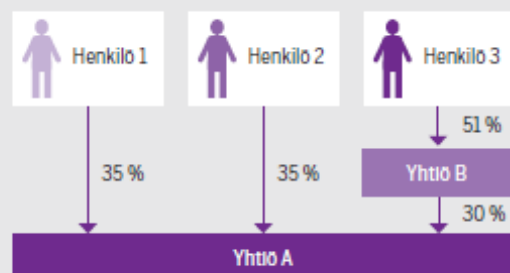
Tosiasiallinen edunsaaja -kohtaan merkitään Henkilö 1. Tämän lisäksi omistusrakenne tulee kuvata kohtaan **Selvitys yhtiön omistusrakenteesta**.



Esimerkki 3

Yhtiö A on Mandatum Lifen asiakas. Henkilöt 1 ja 2 omistavat kumpikin 35 % ja Yhtiö B 30 % Yhtiö A:n osakekannasta. Henkilö 3 omistaa 51 % Yhtiö B:n osakekannasta. Henkilö 3 on siten myös Yhtiö A:n tosiasiallinen edunsaaja (vrt. esimerkki 2).

Lomakkeelle täytetään **tosiasiallisiksi edunsaajiksi** Henkilöt 1, 2 ja 3. Tämän lisäksi omistusrakenne tulee kuvata kohtaan **Selvitys yhtiön omistusrakenteesta**.



Esimerkki 4

Yhtiö A on Mandatum Lifen asiakas. Yhtiö A:ta omistavat Yhtiö B, C ja D, kukin 10 % osuuden verran. Henkilö 1 omistaa Yhtiö B:n, C:n, ja D:n osakekannat 100 % omistussuudella. Henkilö 1 on siten Yhtiö A:n tosiasiallinen edunsaaja, koska hänellä on omistamiensa kolmen yhtiön kautta yhteensä yli 25 %:n epäsuora määräysvalta Yhtiö A:ssa.

Lomakkeelle täytetään **tosiasiallisiksi edunsaajiksi** Henkilö 1. Tämän lisäksi omistusrakenne tulee kuvata kohtaan **Selvitys yhtiön omistusrakenteesta**.

