

Asiakastiedot	
Yhteisön virallinen nimi	Y-tunnus
Rekisteröidyn kotipaikan osoite	Postinumero ja -toimipaikka
Yhteyshenkilön sähköpostiosoite	Puhelinnumero

Taustatiedot
<p>Mandatum Life on velvollinen tunnistamaan asiakkaansa ja tuntemaan asiakkaidensa taustoja riittävässä laajuudessa. Mandatum Life käyttää pyydettyjä tietoja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä sekä verotustietojen vaihtoa koskevien lakisääteiden velvoitteiden täyttämiseksi. Lue lisää asiakkaan tuntemisesta <a href="http://www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen">www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen</a> ja henkilötietojen käsittelystä <a href="http://www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutuksenottajille">www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutuksenottajille</a>. Täytähän lomakkeen huolellisesti.</p>
<p><b>1. Mihin maihin yhteisönne on yleisesti verovelvollinen?</b></p> <p> <input type="checkbox"/> Suomi  <input type="checkbox"/> Yhdysvallat* Verotunniste: _____  <input type="checkbox"/> Muu maa** Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____                      Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____                 </p> <p><small>* 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 <a href="http://www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen">www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen</a>)</small></p> <p><small>**Yhteisön yleinen verovelvollisuus (eli verotusmaa) määräytyy yleensä yhteisön perustamis- tai organisoitumispaikan mukaan.</small></p> <p><small>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.</small></p>
<p><b>2. Onko yhteisönne finanssilaitos?</b></p> <p> <input type="checkbox"/> Kyllä (vastaa kohtaan 2.1.)  <input type="checkbox"/> Ei (vastaa kohtaan 2.2.)                 </p> <p><i>Finanssilaitoksella tarkoitetaan säilytyslaitosta, talletuslaitosta, sijoitusyksikköä tai määriteltyä vakuutusyhtiötä.</i></p> <p><b>2.1. Yhteisö on finanssilaitos:</b></p> <p>Yhteisön globaali välittäjä-tunnistenumero (GIIN): _____</p> <p>Jos et voi antaa GIIN- numeroa, täytä selvitys kohtaan 5. "Lisätietoja".</p> <p><i>GIIN on globaali välittäjä-tunnistenumero (Global Intermediary Identification Number), jonka Yhdysvaltojen Verohallinto myöntää ulkomaiselle finanssilaitokselle. GIIN-tunnus kertoo finanssilaitoksen noudattavan FATCA-velvoitteita.</i></p> <p><b>2.2. Yhteisö ei ole finanssilaitos:</b></p> <p>Jos yhteisö ei ole finanssilaitos, sen katsotaan olevan ei-finanssiosasto.*</p> <p>Täytä yhteisönne asema FATCA ja CRS -säännösten mukaisesti:</p> <p> <input type="checkbox"/> Aktiivinen ei-finanssiosasto (yhteisö, jonka tuloista pääosa syntyy muusta kuin sijoittamisesta (esimerkiksi kaupasta ja/tai palveluista)).  <input type="checkbox"/> Passiivinen ei-finanssiosasto (yhteisö, jonka tuloista pääosa syntyy sijoittamisesta (esimerkiksi yhteisöt, joilla ei ole merkittävää aktiivista tavaroiden ja/tai palveluiden tuotantotoimintaa)).  <input type="checkbox"/> Muu, mikä: _____                 </p> <p><small>* katso tarkemmat ohjeet lomakkeen lopussa</small></p>

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

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

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 (%)*

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 vaikutus- valtainen 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 tai yhtiökumppaninsa) poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (korkeassa virassa tai merkittävässä poliittisessa tehtävässä)?

Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä [www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutuksenottajille](http://www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutuksenottajille).

**5. Lisätietoja**
**Allekirjoitus**

<b>Paikka ja päivämäärä</b>  _____  _____	Vahvistamme, että antamamme tiedot ovat oikein. Sitoudumme viivytyksettä ilmoittamaan, mikäli antamissamme tiedoissa tapahtuu muutoksia.
	Allekirjoitus
	Nimenselvennys
	Yrityksen puolesta allekirjoittajana on henkilö/henkilöt, jolla/joilla on toiminimen allekirjoitusoikeus.

**Tunnistaminen** (Mandatum Lifen yhteyshenkilö täyttää)

**Yhteisö on tunnistettu:**

- Kaupparekisteriote  
 Säätiörekisteriote  
 Muu rekisteriote \_\_\_\_\_

**Yksityisasiakkaat ja yhteisöasiakkaan puolesta toimiva(t) on tunnistettu:**

1. Nimi ja henkilötunnus: _____  _____  <input type="checkbox"/> Ajokortti <input type="checkbox"/> Passi <input type="checkbox"/> Henkilöllisyystodistus <input type="checkbox"/> Kopio tunnistusasiakirjasta <b>tai</b> <input type="checkbox"/> Tunnistusasiakirjan myöntäjä _____ ja numero _____	2. Nimi ja henkilötunnus: _____  _____  <input type="checkbox"/> Ajokortti <input type="checkbox"/> Passi <input type="checkbox"/> Henkilöllisyystodistus <input type="checkbox"/> Kopio tunnistusasiakirjasta <b>tai</b> <input type="checkbox"/> Tunnistusasiakirjan myöntäjä _____ ja numero _____
--	--

**Palautusosoite** Liitä mukaan kopio allekirjoittajan/allekirjoittajien henkilöllisyyden todentavasta asiakirjasta, kuten passista, henkilökortista tai ajokortista.

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö, Asiakasposti / 2011,  
Kalevantie 3, 20520 Turku

Voit palauttaa skannatun ja allekirjoitetun lomakkeen myös Mandatum Lifen verkkopalvelun kautta. Kirjautu verkkopalveluun osoitteessa [www.mandatumlife.fi](http://www.mandatumlife.fi) ja lähetä lomake skannattuna viestin liitteenä Viestit -osiosta. Liitä mukaan kopio allekirjoittajan/allekirjoittajien henkilöllisyyden todentavasta asiakirjasta, kuten ajokortista, passista tai henkilökortista.

**Mandatum Lifen asiakaspalvelu** Puh. 0200 31190 (pvm/mpm)

Tosiasiallisten edunsaajien tiedot:			
	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	_____ %	_____ %	_____ %

Tosiasiallisten edunsaajien tiedot:			
	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	_____ %	_____ %	_____ %

Tosiasiallisten edunsaajien tiedot:			
	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 tai yhtiökumppaninsa) poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (korkeassa virassa tai merkittävässä poliittisessa tehtävässä)?

Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä [www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutuksenottajille](http://www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutuksenottajille).

## 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 määriteltä 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 tuloista<sup>1</sup>, 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)
- pörssi-yhtiöt tai näiden lähiyksiköt<sup>2</sup>
- start up -yritykset ensimmäisen kahden vuoden osalta
- selvitystilassa tai konkurssissa olevat yhtiöt

- 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.

<sup>1</sup> Passiivinen tulo voi muodostua osingoista, koroista, vuokra- ja rojaltiloista, elinkoroista, henkivakuutuksen kuolemantapauskorvauksesta, muusta vakuutustuotosta, passiivista tuloa tuottavan omaisuuden myynnistä saadusta voitosta, raaka-aineiden myynnistä saadusta voitosta sekä valuuttamyynnistä ja johdannaisen myynnistä saadusta voitosta.

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

## Mitä tarkoittaa tosiasiallinen edunsaaja?

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

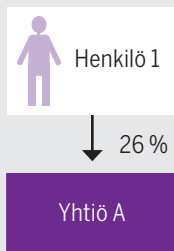
Tosiasiallisella edunsaajalla tarkoitetaan henkilöä (tai henkilöitä), joka esimerkiksi tietyn omistussuuden tai määräysvallan nojalla voi vaikuttaa yhteisön päätöksentekoon.

- 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 jäsenten lisäksi hallintoneuvoston jäsenet.
- Tosiasiallinen edunsaaja voi käyttää määräysvaltaa joko suoraan 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.

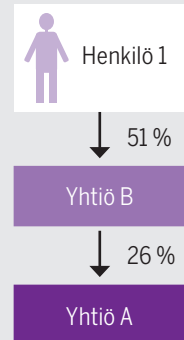
Lomakkeelle täytetään **tosiasiallisiksi edunsaajiksi** Henkilö 1.



### 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.

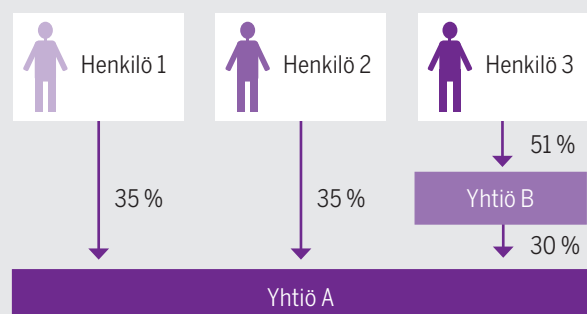
**Tosiasiallinen edunsaaja** -kohtaan merkitään Henkilö 1. Tämän lisäksi omistusrakenne tulee kuvata kohtaan **Selvitys yhtiön omistusrakenteesta**.



### 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**.

