

Uppgifter om avtalet	
Försäkringstagare (nuvarande ägare)	Avtalsnummer -
Försäkringstagarens personbeteckning eller FO-nummer	
Den försäkrade/De försäkrade i pensionsgruppen (använd vid behov punkten Ytterligare information)	Den försäkrades personbeteckning
Försäkringstagarens gatuadress	Postnummer och -kontor
Försäkringstagarens e-postadress	Försäkringstagarens telefonnummer
Uppgifter om den nya ägaren	
Försäkringstagare (ny ägare)	Försäkringstagarens personbeteckning eller FO-nummer
Försäkringstagarens gatuadress	Postnummer och -kontor
Försäkringstagarens e-postadress	Försäkringstagarens telefonnummer
Nytt förmånstagarförordnande (den nya ägaren uppger)	
Livförsäkring	<input type="checkbox"/> de anhöriga <input type="checkbox"/> dödsbo <input type="checkbox"/> namngiven person (namn och personbeteckning): <input type="checkbox"/> ingen ändring
Besparingar	<input type="checkbox"/> den försäkrade <input type="checkbox"/> namngiven person (namn och personbeteckning): <input type="checkbox"/> ingen ändring
Övriga försäkringsskydd	
Ytterligare information	Datum för överföring av äganderätten i gruppensförsäkringen:
Den försäkrades underskrift	
Ort och datum	Jag ger mitt samtycke till överföringen av äganderätten till mitt avtal.
	Den försäkrades underskrift
	Namnförtydligande
Den nuvarande ägarens/försäkringstagarens underskrift	
Ort och datum	Den nuvarande ägarens/försäkringstagarens underskrift
	Namnförtydligande
	För företagets del ska blanketten undertecknas av den person/de personer som har rätt att teckna firma.

Den nya ägarens/försäkringstagarens underskrift			
Ort och datum	Jag intygar att de uppgifter som jag lämnat är korrekta. Jag förbinder mig att utan dröjsmål meddela, ifall det sker förändringar i de uppgifter som jag lämnat.		
	Den nya ägarens/försäkringstagarens underskrift		
	Namnförtydligande		
	För företagets del ska blanketten undertecknas av den person/de personer som har rätt att teckna firma.		
Mandatum Lifes kontaktperson	<table border="1"> <tr> <td>Namn</td> <td>Telefonnummer</td> </tr> </table>	Namn	Telefonnummer
Namn	Telefonnummer		

Återsänd blanketten	
Per post	<p>Bifoga en kopia av handling som styrker undertecknarnas identitet, såsom pass, identitetskort eller körkort.</p> <p>Mandatum Livförsäkringsaktiebolag, Kundpost / 2011, Kalevavägen 3, 20520 Åbo</p>
Via nätet	<p>Du kan också skanna och lämna in den undertecknade blanketten via Mandatum Lifes webbtjänst. Logga in på webbtjänsten på adressen www.mandatumlife.fi och skicka in den skannade blanketten som bilaga till ett meddelande under sektionen Meddelanden. Bifoga en kopia av dokument som styrker undertecknarnas identitet, såsom körkort, pass eller legitimation.</p>
Mandatum Lifes kundtjänst	Tfn 0200 31120 (Ina/msa)

Identifiering	
Sammanslutningen har identifierats:	
<input type="checkbox"/> Handelsregisterutdrag <input type="checkbox"/> Stiftelseregisterutdrag <input type="checkbox"/> Annat registerutdrag _____	
Privatkunder och den (de) som handlar för sammanslutningens räkning har identifierats:	
1. Namn och personbeteckning: _____ _____ <input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> Identitetskort <input type="checkbox"/> Kopia av identifikationshandlingen eller <input type="checkbox"/> Identifikationshandlingens utfärdare _____ och nummer _____	2. Namn och personbeteckning: _____ _____ <input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> Identitetskort <input type="checkbox"/> Kopia av identifikationshandlingen eller <input type="checkbox"/> Identifikationshandlingens utfärdare _____ och nummer _____
Information om behandlingen av personuppgifter finns på bolagets webbplats	

ANVISNING**Fyll i uppgifterna om avtalet**

- Avtalsnumret finns på avtalsdokumentet och i Mandatum Lifes Webbtjänst på adressen www.mandatumlife.fi. Logga in på tjänsten med dina personliga bankkoder.
 - Skriv in den nuvarande avtalsägarens namn, fullständiga personbeteckning eller FO-nummer, om de inte redan fyllts i på förhand.
 - Skriv in den försäkrades namn och fullständiga personbeteckning.
 - I fråga om en gruppensionsförsäkring, skriv in pensionsgruppen och de försäkrades namn. Använd vid behov fältet Ytterligare information.
 - Skriv in den nya avtalsägarens namn, fullständiga personbeteckning eller FO-nummer och telefonnummer, om de inte redan fyllts i på förhand.
1. Den nya ägaren ger ett nytt förmånstagarförordnande för försäkringen. Det nya förmånstagarförordnandet antecknas i det fält som reserverats för detta för samtliga giltiga försäkringsskydd. Endast de förmånstagarförordnanden som antecknats ändras i enlighet med anmälan. Förmånstagarförordnanden för övriga försäkringsskydd ändras inte.

Om du t.ex. vill att de anhöriga står som förmånstagare till livförsäkringen, kryssa för (x) punkten de anhöriga. Om du vill att en namngiven person eller flera personer står som förmånstagare, kryssa för (x) punkten namngiven person och skriv in förmånstagarrens/förmånstagarernas namn och fullständiga personbeteckning.

- På basis av förmånstagarförordnandet "De anhöriga" utbetalas hälften av ersättningen till maken eller maken och den andra hälften delas jämnt mellan bröstarvingarna. Med bröstarvingar avses den försäkrades barn. I stället för en avliden bröstarvinge inträder dennes avkomlingar i enlighet med ärvdabalken.
 - Om den försäkrade inte har en make eller maka vid tidpunkten för försäkringsfallet, utbetalas hela ersättningen till bröstarvingarna.
 - Ersättningen betalas på motsvarande sätt i sin helhet ut till maken eller maken, om inga bröstarvingar eller deras avkomlingar längre är vid liv.
 - Övriga arvingar kan få ersättningen endast i det fallet att den försäkrade inte har någon make eller maka eller några bröstarvingar.
 - Sambo jämställs inte med make eller maka. Om du vill att din sambo ska stå som förmånstagare, kryssa för (x) punkten namngiven person och skriv in din sambos fullständiga namn och personbeteckning.
 - Om det finns flera namngivna förmånstagare, delas ersättningen jämnt mellan dem. Om någon av förmånstagarna avlider före den försäkrade, kvarstår förordnandet i kraft för de övriga förmånstagarnas del. Ersättningen betalas ut till de förmånstagare som är vid liv också till den del som den skulle ha betalats ut till den förmånstagare som avlidit tidigare.
 - Om du inte vill att ersättningen delas jämnt mellan de namngivna förmånstagarna, ska du uppge förmånstagarnas andelar i procent. T.ex. 75 % Maija Virtanen (personbeteckning) och 25 % Pekka Lehtinen (personbeteckning). Om någon av förmånstagarna avlider före den försäkrade, betalas hans eller hennes andel ut till dödsboet.
2. Försäkringens nya ägare undertecknar det nya förmånstagarförordnandet. Överföringen är giltig först efter att den skriftligen har delgetts försäkringsbolaget.

Försäkringstagarens bakgrundsuppgifter (nuvarande ägare)

Mandatum Life är skyldigt att identifiera sina kunder och kontrollera kundernas bakgrund i tillräcklig omfattning. Mandatum Life använder de begärda uppgifterna vid förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism samt vid uppfyllande av lagstadgade skyldigheter gällande utbyte av skatteuppgifter. Läs mer om kundkontroll på www.mandatumlife.fi/kundidentifiering och om behandlingen av personuppgifter på www.mandatumlife.fi/information-till-forsakringstagarna. Var vänlig och fyll i blanketten omsorgsfullt.

Som en privatperson kan du också lämna bakgrundsuppgifterna enkelt via Mandatum Lifes webbtjänst. Logga in på webbtjänsten med dina personliga bankkoder på adressen www.mandatumlife.fi.

Endast privatpersoner fyller i:

Födelseland

 Finland Annat land:

Medborgarskap

 Finland Annat medborgarskap:

I vilka länder är du allmänt skattskyldig?*

 Finland Förenta staterna** Annat land

Beskattningsland: _____

Beskattningsland: _____

Skattenummer: _____

Skattenummer: _____

Skattenummer: _____

* Mandatum Life är skyldig och veta i vilka länder dess kunder är allmänt skattskyldiga. Den allmänna skattskyldigheten bestäms i allmänhet på basis av huvudsaklig hemvist eller motsvarande vistelse. I allmänhet förorsakar egendom utomlands inte allmän skattskyldighet.

Varje land har sin egen skattenummerpraxis, varigenom landets skattemyndighet kan identifiera sina skattskyldiga. Uppgiften om skattenummer (Tax Identification Number, TIN) är obligatorisk, om du är skattskyldig i något annat land än Finland. Läs mer på adressen www.skatt.fi.

** Skattskyldighet i Förenta staterna kan uppstå bl.a. på basis av amerikanskt medborgarskap (även dubbelt medborgarskap), uppehållstillstånd eller stadigvarande boningsort.

Är du, en medlem i din familj eller din medbolagsman i politiskt utsatt ställning? (hög post eller betydande politiskt uppdrag, läs mer på www.mandatumlife.fi/kundidentifiering)? Nej Ja

Ytterligare information:

Endast sammanslutningar fyller i:

1. I vilka länder är sammanslutningen skattskyldig?

 Finland Förenta staterna* Något annat land**

Beskattningsland: _____

Beskattningsland: _____

Skattenummer: _____

Skattenummer: _____

Skattenummer: _____

* Skattskyldighet kan uppstå t.ex. om sammanslutningen har en adress eller ett verksamhetsställe i Förenta staterna. Om sammanslutningen är skattskyldig i Förenta staterna, ska sammanslutningen uppgge skattenumret samt fylla i och återsända den amerikanska skatteförvaltningens blankett W-9 (hämta blanketten och läs mer på adressen www.mandatumlife.fi/kundidentifiering).

** Den allmänna skattskyldigheten för en sammanslutning (dvs. beskattningslandet) bestäms i allmänhet på basis av platsen där sammanslutningen har grundats eller organiserat sig.

Uppgiften om utländskt skattenummer är obligatorisk, om sammanslutningen är skattskyldig i något annat land än Finland. Om sammanslutningen inte har ett skattenummer för landet i fråga, uppgge orsaken till varför skattenumret saknas under punkten "Ytterligare information". De villkor i enlighet med vilka en sammanslutning behandlas som skattskyldig fastställs enligt de nationella lagarna i respektive land. Om affärsverksamheten bedrivs genom ett fast driftsställe i ett annat land, kan det medföra skattskyldighet i detta land.

2. Är sammanslutningen ett finansinstitut?

 Ja (gå vidare till punkt 2.1.) Nej (gå vidare till punkt 2.2.)

Med finansinstitut avses förvaringsinstitut, depositionsinstitut, investeringsenhet eller specificerat försäkringsbolag.

2.1 Sammanslutningen är ett finansinstitut:

Sammanslutningens identifieringsnummer som internationell förmedlare (GIIN): _____

Om du inte kan uppge GIIN-numret, fyll i en utredning i punkt 5 "Ytterligare information".

GIIN är det identifieringsnummer som internationell förmedlare (Global Intermediary Identification Number), som skatteförvaltningen i Förenta staterna beviljar ett utländskt finansinstitut. GIIN-numret anger att finansinstitutet iakttar FATCA-skyldigheterna.

2.2. Sammanslutningen är inte ett finansinstitut:

Om sammanslutningen inte är ett finansinstitut, anses den vara en icke-finansiell enhet*.

Fyll i ställningen för sammanslutningen i enlighet med FATCA- och CRS-bestämmelserna:

- Aktiv icke-finansiell enhet
(sammanslutning, för vilken merparten av inkomsterna härrör från annat än investering (t.ex. handel och/eller tjänster)).
- Passiv icke-finansiell enhet
(sammanslutning för vilken merparten av inkomsterna härrör från investering (t.ex. sammanslutningar som inte har betydande aktiv produktion av varor och/eller tjänster)).
- Annan, vad? _____

* se närmare anvisningar i slutet av blanketten

3. Redogörelse för sammanslutningens ägarstruktur (innehav eller bestämmande inflytande):

Redogör för sammanslutningens ägarstruktur och bestämmande inflytande nedan ELLER bifoga en beskrivning av ägarstrukturen jämte äganderätter. För en juridisk person som äger andelar ska uppges firma, FO-nummer (eller registreringsnummer, om bolaget inte är finländskt), adress och ägarandel i sammanslutningen i procent. Om en sådan juridisk person (eller den juridiska person som äger den) har verkliga huvudmän, ska också uppgifterna för sådana fysiska personer uppges med denna utredning eller dokument som bifogats till utredningen.

Bifogat en beskrivning av ägarstrukturen (obligatorisk, om innehavet eller bestämmanderätten hos verklig huvudman är indirekt)

Den ägande personens namn	Personbeteckning	Adress (också land)	Ägarande i (%)*

Om personens ägarandel är över 25 % ska uppgifterna för verklig huvudman anges i punkt 4.

Den ägande sammanslutningens namn	FO-nummer	Adress (också land)	Ägarande i (%)

4. Verkliga huvudmän i sammanslutningen

För en sammanslutning ska alltid uppges verklig huvudman/verkliga huvudmän (exkl. börsnoterade bolag).

Den verkliga huvudmannen är alltid en fysisk person, som utövar bestämmande inflytande i sammanslutningen. Bestämmande inflytande uppstår exempelvis, om personen äger eller innehar mer än 25 procent av det röstetal som aktierna eller andelarna i sammanslutningen medför, eller om personen har rätt att utnämna eller avskeda majoriteten av ledamöterna i sammanslutningens styrelse eller motsvarande organ. Den verkliga huvudmannen kan utöva bestämmande inflytande antingen direkt eller indirekt* genom ett eller flera bolag eller en eller flera sammanslutningar.

Som verkliga huvudmän anses i öppet bolag bolagsmän och i kommanditbolag 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.

* se närmare anvisningar i slutet av blanketten

Uppgifter om verkliga huvudmän:
(fler fält finns i slutet av blanketten)

	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 en familjemedlem till honom eller henne) i politiskt utsatt ställning (innehar en hög post eller betydande politiskt uppdrag)?

För mer information om behandlingen av personuppgifter, se <https://svenska.mandatumlife.fi/information-till-forsakringstagarna>.

5. Ytterligare information

Den nya ägarens bakgrundsuppgifter

Mandatum Life är skyldigt att identifiera sina kunder och kontrollera kundernas bakgrund i tillräcklig omfattning. Mandatum Life använder de begärda uppgifterna vid förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism samt vid uppfyllande av lagstadgade skyldigheter gällande utbyte av skatteuppgifter. Läs mer om kundkontroll på www.mandatumlife.fi/kundidentifiering och om behandlingen av personuppgifter på www.mandatumlife.fi/information-till-forsakringstagarna. Var vänlig och fyll i blanketten omsorgsfullt.

Som en privatperson kan du också lämna bakgrundsuppgifterna enkelt via Mandatum Lifes webbtjänst. Logga in på webbtjänsten med dina personliga bankkoder på adressen www.mandatumlife.fi.

Endast privatpersoner fyller i:

Födelseland

-
- Finland
-
-
- Annat land:

Medborgarskap

-
- Finland
-
-
- Annat medborgarskap:

I vilka länder är du allmänt skattskyldig?*

-
- Finland
-
-
- Förenta staterna**
-
-
- Annat land

Beskattningsland: _____

Beskattningsland: _____

Skattenummer: _____

Skattenummer: _____

Skattenummer: _____

* Mandatum Life är skyldig och veta i vilka länder dess kunder är allmänt skattskyldiga. Den allmänna skattskyldigheten bestäms i allmänhet på basis av huvudsaklig hemvist eller motsvarande vistelse. I allmänhet förorsakar egendom utomlands inte allmän skattskyldighet. Varje land har sin egen skattenummerpraxis, varigenom landets skattemyndighet kan identifiera sina skattskyldiga. Uppgiften om skattenummer (Tax Identification Number, TIN) är obligatorisk, om du är skattskyldig i något annat land än Finland. Läs mer på adressen www.skatt.fi.

** Skattskyldighet i Förenta staterna kan uppstå bl.a. på basis av amerikanskt medborgarskap (även dubbelt medborgarskap), uppehållstillstånd eller stadigvarande boningsort.

Är du, en medlem i din familj eller din medbolagsman i politiskt utsatt ställning? (hög post eller betydande politiskt uppdrag, läs mer på www.mandatumlife.fi/kundidentifiering)? Nej Ja

Ytterligare information:

Endast sammanslutningar fyller i:

1. I vilka länder är sammanslutningen skattskyldig?

-
- Finland
-
-
- Förenta staterna*
-
-
- Något annat land**

Beskattningsland: _____

Beskattningsland: _____

Skattenummer: _____

Skattenummer: _____

Skattenummer: _____

* Skattskyldighet kan uppstå t.ex. om sammanslutningen har en adress eller ett verksamhetsställe i Förenta staterna. Om sammanslutningen är skattskyldig i Förenta staterna, ska sammanslutningen uppge skattenumret samt fylla i och återsända den amerikanska skatteförvaltningens blankett W-9 (hämta blanketten och läs mer på adressen www.mandatumlife.fi/kundidentifiering).

** Den allmänna skattskyldigheten för en sammanslutning (dvs. beskattningslandet) bestäms i allmänhet på basis av platsen där sammanslutningen har grundats eller organiserat sig.

Uppgiften om utländskt skattenummer är obligatorisk, om sammanslutningen är skattskyldig i något annat land än Finland. Om sammanslutningen inte har ett skattenummer för landet i fråga, uppge orsaken till varför skattenumret saknas under punkten "Ytterligare information". De villkor i enlighet med vilka en sammanslutning behandlas som skattskyldig fastställs enligt de nationella lagarna i respektive land. Om affärsverksamheten bedrivs genom ett fast driftsställe i ett annat land, kan det medföra skattskyldighet i detta land.

2. Är sammanslutningen ett finansinstitut?

-
- Ja (gå vidare till punkt 2.1.)
-
- Nej (gå vidare till punkt 2.2.)

Med finansinstitut avses förvaringsinstitut, depositionsinstitut, investeringsenhet eller specificerat försäkringsbolag.

2.1 Sammanslutningen är ett finansinstitut:

Sammanslutningens identifieringsnummer som internationell förmedlare (GIIN): _____

Om du inte kan uppge GIIN-numret, fyll i en utredning i punkt 5 "Ytterligare information".

GIIN är det identifieringsnummer som internationell förmedlare (Global Intermediary Identification Number), som skatteförvaltningen i Förenta staterna beviljar ett utländskt finansinstitut. GIIN-numret anger att finansinstitutet iakttar FATCA-skyldigheterna.

2.2 Sammanslutningen är inte ett finansinstitut:

Om sammanslutningen inte är ett finansinstitut, anses den vara en icke-finansiell enhet*.

Fyll i ställningen för sammanslutningen i enlighet med FATCA- och CRS-bestämmelserna:

Aktiv icke-finansiell enhet

(sammanslutning, för vilken merparten av inkomsterna härrör från annat än investering (t.ex. handel och/eller tjänster)).

Passiv icke-finansiell enhet

(sammanslutning för vilken merparten av inkomsterna härrör från investering (t.ex. sammanslutningar som inte har betydande aktiv produktion av varor och/eller tjänster)).

Annan, vad? _____

* Se närmare anvisningar i slutet av blanketten

3. Redogörelse för sammanslutningens ägarstruktur (innehav eller bestämmande inflytande):

Redogör för sammanslutningens ägarstruktur och bestämmande inflytande nedan ELLER bifoga en beskrivning av ägarstrukturen jämte äganderätter. För en juridisk person som äger andelar ska uppges firma, FO-nummer (eller registreringsnummer, om bolaget inte är finländskt), adress och ägarandel i sammanslutningen i procent. Om en sådan juridisk person (eller den juridiska person som äger den) har verkliga huvudmän, ska också uppgifterna för sådana fysiska personer uppges med denna utredning eller dokument som bifogats till utredningen.

Bifogat en beskrivning av ägarstrukturen (obligatorisk, om innehavet eller bestämmanderätten hos verklig huvudman är indirekt)

Den ägande personens namn	Personbeteckning	Adress (också land)	Ägarandel (%)*

Om personens ägarandel är över 25 % ska uppgifterna för verklig huvudman anges i punkt 4.

Den ägande sammanslutningens namn	FO-nummer	Adress (också land)	Ägarandel (%)*

4. Verkliga huvudmän i sammanslutningen

För en sammanslutning ska alltid uppges verklig huvudman/verkliga huvudmän (exkl. börsnoterade bolag).

Den verkliga huvudmannen är alltid en fysisk person, som utövar bestämmande inflytande i sammanslutningen. Bestämmande inflytande uppstår exempelvis, om personen äger eller innehar mer än 25 procent av det röstetal som aktierna eller andelarna i sammanslutningen medför, eller om personen har rätt att utnämna eller avskeda majoriteten av ledamöterna i sammanslutningens styrelse eller motsvarande organ. Den verkliga huvudmannen kan utöva bestämmande inflytande antingen direkt eller indirekt* genom ett eller flera bolag eller en eller flera sammanslutningar.

Som verkliga huvudmän anses i öppet bolag bolagsmän och i kommanditbolag 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.

* se närmare anvisningar i slutet av blanketten

Uppgifter om verkliga huvudmän: (fler fält finns i slutet av blanketten)			
	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	%	%	%
<p>** Om en verklig huvudman saknar finländsk personbeteckning, ska en kopia av personens pass bifogas blanketten. *** Är den verkliga huvudmannen (eller en familjemedlem till honom eller henne) i politiskt utsatt ställning (innehar en hög post eller betydande politiskt uppdrag)? För mer information om behandlingen av personuppgifter, se https://svenska.mandatumlife.fi/information-till-forsakringstagarna.</p>			
5. Ytterligare information			

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 bruttointkomsterna härrörde från affärsverksamhet, t.ex. handel och/eller tjänster och mindre än hälften av bruttointkomsterna är s.k. passiva inkomster¹, 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 dem²
- 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.

1) 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.

2) 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.

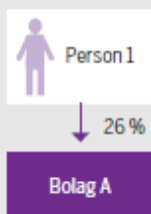
- Den verkliga huvudmannen är alltid en fysisk person, som utövar bestämmande inflytande i sammanslutningen. Bestämmande inflytande uppstår, om personen äger eller innehar mer än 25 procent av sammanslutningens aktier (kapital, andelar eller rösträtt), eller om han eller hon på basis av sitt innehav 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 kommanditbolag 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.

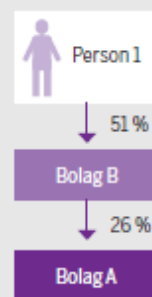
På blanketten antecknas som **verklig huvudman** Person 1.



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.

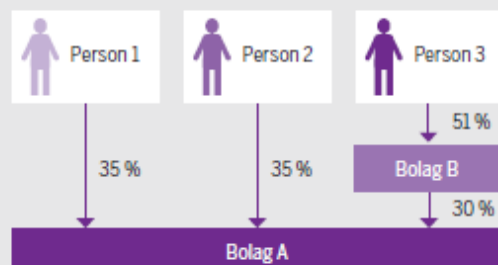
I punkten om **verklig huvudman** antecknas Person 1. Därtill ska ägarstrukturen beskrivas i punkten **Redogörelse för sammanslutningens ägarstruktur**.



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**.

