

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.

Uuden omistajan allekirjoitus	
Paikka ja päivämäärä	Vakuutan, että antamani tiedot ovat oikein. Sitoudun viivytyksettä ilmoittamaan, mikäli antamissani tiedoissa tapahtuu muutoksia.
	Uuden omistajan/vakuutuskenottajan allekirjoitus
	Nimenselvennys
	Yrityksen puolesta allekirjoittajana on henkilö/henkilöt, jolla/joilla on toiminimen allekirjoitusoikeus.
Mandatum Lifen yhteyshenkilö	Nimi _____ Puhelinnumero _____

Lomakkeen palauttaminen	
Palautus postitse	Liitä mukaan kopio allekirjoittajien henkilöllisyyden todentavasta asiakirjasta, kuten passista, henkilökortista tai ajokortista. Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö, Asiakasposti / 2011, Kalevantie 3, 20520 Turku
Palautus verkossa	Voit palauttaa skannatun ja allekirjoitetun lomakkeen liitteineen myös Mandatum Lifen verkkopalvelun kautta. Kirjaudu verkkopalveluun osoitteessa www.mandatumlife.fi ja lähetä lomake skannattuna viestin liitteenä Viestit -osiosta. Liitä mukaan kopio allekirjoittajien henkilöllisyyden todentavasta asiakirjasta, kuten ajokortista, passista tai henkilökortista.
Mandatum Lifen asiakaspalvelu	Puh. 0200 31100 (pvm/mpm)

Tunnistaminen (Mandatum Lifen yhteyshenkilö täyttää)	
Yhteisö on tunnistettu: <input type="checkbox"/> Kaupparekisteriote <input type="checkbox"/> Säätirekisteriote <input type="checkbox"/> 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 tai <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 tai <input type="checkbox"/> Tunnistusasiakirjan myöntäjä _____ ja numero _____

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 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 www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen ja henkilötietojen käsittelystä www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutuksenottajille. Täytähän lomakkeen huolellisesti.

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

Vain yksityishenkilöt täyttävät:

Syntymämaa

 Suomi Muu maa, mikä?:

Kansalaisuus / kansalaisuudet

 Suomi Muu maa, mikä?:

Mihin maihin olet yleisesti verovelvollinen?*

Suomi Yhdysvallat** Muu maa

Verotusmaa: _____

Verotusmaa: _____

Verotunniste: _____

Verotunniste: _____

Verotunniste: _____

* Mandatum Lifella on velvollisuus tietää, missä maissa sen asiakkaat ovat yleisesti verovelvollisia. Yleinen verovelvollisuus määräytyy yleensä pääasiallisen asumisen tai vastaavan oleskelun perusteella. Pelkät omistukset ulkomailla eivät pääsääntöisesti aiheuta yleistä verovelvollisuutta. Jokaisella maalla on oma verotunnistekäytäntönsä, jolla maan verottaja tunnistaa verovelvollisensa. Tieto verotunnisteesta (Tax Identification Number, TIN) on pakollinen tieto, jos olet yleisesti verovelvollinen muuhun maahan kuin Suomeen. Lisätietoja saat osoitteesta www.vero.fi.

** Verovelvollisuus Yhdysvaltoihin voi syntyä muun muassa Yhdysvaltain kansalaisuuden (mukaan lukien kaksoiskansalaisuus), oleskeluluvan tai pysyvän asuinpaikan perusteella.

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

Jos vastaus on kyllä, ilmoita Lisätietoja -kohdassa tarkempi selvitys asiasta.

Lisätietoja:

Vain yhteisöt täyttävät:

1. Onko yhteisönne finanssilaitos?

 Kyllä (vastaa kohtaan 1.1.) Ei (vastaa kohtaan 1.2.)

Finanssilaitoksella tarkoitetaan säilytyslaitosta, talletuslaitosta, sijoitusyksikköä tai määriteltyä vakuutusyhtiötä.

1.1. Yhteisö on finanssilaitos:

Yhteisön globaali välittäjä-tunnistenumero (GIIN): _____

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

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

1.2. Yhteisö ei ole finanssilaitos:

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

Täytä yhteisönne asema FATCA ja CRS -säännösten mukaisesti:

 Aktiivinen ei-finanssiyksikkö

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

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

* katso tarkemmat ohjeet lomakkeen lopussa

2. Mihin maihin yhteisönne on yleisesti verovelvollinen?

Suomi
 Yhdysvallat*
 Muu maa**

Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____
Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____
Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____

* Verovelvollisuus voi syntyä esimerkiksi, jos yhteisöllä on osoite tai toimipaikka Yhdysvalloissa. Jos yhteisö on verovelvollinen Yhdysvaltoihin, tulee yhteisön antaa verotunniste tai täyttää ja palauttaa Yhdysvaltojen Verohallinnon lomake W-9 (hae lomake www.irs.gov).

**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 5. "Lisätietoja". Jokaisen maan kansallinen lainsäädäntö määrittelee ne ehdot, joiden mukaisesti yhteisöjä kohdellaan verovelvollisina. Liiketoiminnan harjoittaminen toisessa valtiossa sijaitsevan kiinteän toimipaikan kautta voi aikaan saada verovelvollisuuden tähän toiseen valtioon.

3. Selvitys yrityksen omistusrakenteesta (vain osakeyhtiöt)

Ilmoita tiedot yhtiön omistusrakenteesta tai liitä oheen kuvaus omistusrakenteesta omistussuosuksineen.

- Henkilö- ja yhteisöomistajien osalta ilmoitetaan ne henkilöt tai yhteisöt, jotka omistavat suoraan tai välillisesti yli 25% yrityksestä.
- Mikäli omistus on hajautunut (eli kukaan yksittäinen henkilö tai yhteisö ei omista suoraan yli 25% osuutta), liitä mukaan kuvaus omistusrakenteesta.
- Jos määräysvalta yhtiössä ei noudata omistuksen suhdetta, ilmoita siinä tilanteessa määräysvaltasuhteet omistussuhteen sijaan.

Omistavasta juridisesta henkilöstä tulee ilmoittaa toiminimi, y-tunnus (tai rekisterinumero (Business-ID), jos yhtiö ei ole suomalainen), osoite ja omistusosuus yhteisössä prosentteina.

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 (kaikki yhtiömuodot)

Yhteisöstä on aina nimettävä tosiasiallinen edunsaaja/tosiasialliset edunsaajat (pl. pörssiin listatut yhtiöt).

Tosiasiallinen edunsaaja on luonnollinen henkilö, joka käyttää määräysvaltaa yhteisössä. Henkilön määräysvalta syntyy esimerkiksi, jos hänellä 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.

Osakeyhtiö

Jos yrityksestä omistaa yli 25 % toinen yritys, on tosiasiallinen edunsaaja se luonnollinen henkilö, joka omistaa jostakin omistusketjuun kuuluvasta yrityksestä yli 50% (välillinen omistus). Välillinen omistus voi syntyä myös silloin, jos useampi yhtiö omistaa yhteensä yli 25 % asiakasyhtiön osakkeista (esim. kaikki yhtiöt omistavat 10 %) ja sama luonnollinen henkilö omistaa yli 50 % näiden yhtiöiden osakkeista.

Mikäli kukaan yksittäinen luonnollinen henkilö ei omista yli 25 % suoraan tai välillisesti, määrittelee yritys itse kuka/ketkä yrityksessä käyttävät määräysvaltaa. Lähtökohtaisesti hallituksen jäseniä, toimitusjohtajaa tai muussa vastaavassa asemassa olevaan henkilöä pidetään tosiasiallisina edunsaajina.

<p>Avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö Tosiasiallisiksi edunsaajiksi katsotaan avoimessa yhtiössä yhtiömiehet ja kommandiittiyhtiöissä vastuunalainen yhtiömies/ vastuunalaiset yhtiömiehet.</p> <p>Säätiöt Säätiön tosiasiallisia edunsaajia ovat sekä hallituksen että hallintoneuvoston jäsenet. Jos säätiöllä ei ole hallintoneuvostoa, katsotaan säätiön tosiasiallisiksi edunsaajiksi hallituksen jäsenet.</p> <p>Yhdistykset, uskonnolliset yhdyskunnat, asunto-osakeyhtiöt ja kiinteistö-osakeyhtiöt Hallituksen jäsenet katsotaan tosiasiallisiksi edunsaajiksi.</p> <p>Muut yhteisöt Tosiasiallisina edunsaajina pidetään hallituksen jäseniä.</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. ** Ilmoitettava, jos kohdassa 1.2. on valittu "passiivinen ei-finanssiyksikkö (pääosa yhteisön tuloista syntyy sijoittamisesta)". *** Onko tosiasiallinen edunsaaja (tai hänen perheenjäsenensä tai yhtiökumppaninsa) poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (korkeassa virassa tai merkittävässä poliittisessa tehtävässä)? Jos vastaus on kyllä, ilmoita 5. Lisätietoja -kohdassa tarkempi selvitys asiasta. Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutuksenottajille.</p>			
<p>5. Lisätietoja</p>			

Uuden omistajan 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 lakisääteisten velvoitteiden täyttämiseksi. Lue lisää asiakkaan tuntemisesta www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen ja henkilötietojen käsittelystä www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutuskenottajille. Täytäthän lomakkeen huolellisesti.</p> <p>Yksityishenkilönä voit antaa taustatiedot helposti myös Mandatum Lifen verkkopalvelussa. Kirjaudu verkkopalveluun omilla pankkitunnuksillasi osoitteessa www.mandatumlife.fi.</p>	
Vain yksityishenkilöt täyttävät:	
Syntymämaa <input type="checkbox"/> Suomi <input type="checkbox"/> Muu maa, mikä?:	Kansalaisuus / kansalaisuudet <input type="checkbox"/> Suomi <input type="checkbox"/> Muu maa, mikä?:
Mihin maihin olet yleisesti verovelvollinen?*	
Suomi <input type="checkbox"/> Yhdysvallat** <input type="checkbox"/> Muu maa <input type="checkbox"/>	Verotunniste: _____ Verotunniste: _____ Verotunniste: _____
* Mandatum Lifella on velvollisuus tietää, missä maissa sen asiakkaat ovat yleisesti verovelvollisia. Yleinen verovelvollisuus määräytyy yleensä pääasiallisen asumisen tai vastaavan oleskelun perusteella. Pelkät omistukset ulkomailla eivät pääsääntöisesti aiheuta yleistä verovelvollisuutta. Jokaisella maalla on oma verotunnistekäytäntönsä, jolla maan verottaja tunnistaa verovelvollisensa. Tieto verotunnisteesta (Tax Identification Number, TIN) on pakollinen tieto, jos olet yleisesti verovelvollinen muuhun maahan kuin Suomeen. Lisätietoja saat osoitteesta www.vero.fi .	
** Verovelvollisuus Yhdysvaltoihin voi syntyä muun muassa Yhdysvaltain kansalaisuuden (mukaan lukien kaksoiskansalaisuus), oleskeluluvan tai pysyvän asuinpaikan perusteella.	
Oletko sinä tai perheenjäsenesi poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (korkeassa virassa tai merkittävässä poliittisessa tehtävässä, lue tarkemmin www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen)? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä Jos vastaus on kyllä, ilmoita Lisätietoja -kohdassa tarkempi selvitys asiasta.	
Lisätietoja:	
Vain yhteisöt täyttävät:	
1. Onko yhteisönne finanssilaitos? <input type="checkbox"/> Kyllä (vastaa kohtaan 1.1.) <input type="checkbox"/> Ei (vastaa kohtaan 1.2.)	
<i>Finanssilaitoksella tarkoitetaan säilytyslaitosta, talletuslaitosta, sijoitusyksikköä tai määriteltä vakuutusyhtiötä.</i>	
1.1. Yhteisö on finanssilaitos: Yhteisön globaali välittäjä-tunnistenumero (GIIN): _____	
Jos et voi antaa GIIN- tunnusta, täytä selvitys kohtaan 5 "Lisätietoja".	
<i>GIIN-tunniste on globaali välittäjä-tunnistenumero (Global Intermediary Identification Number), jonka Yhdysvaltojen verohallinto myöntää ulkomaiselle finanssilaitokselle. GIIN-tunniste kertoo finanssilaitoksen noudattavan FATCA-velvoitteita.</i>	

1.2. Yhteisö ei ole finanssilaitos:

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

Täytä yhteisönne asema FATCA ja CRS -säännösten mukaisesti:

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

* katso tarkemmat ohjeet lomakkeen lopussa

2. Mihin maihin yhteisönne on yleisesti verovelvollinen?

- Suomi
 Yhdysvallat* Verotunniste: _____
 Muu maa** Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____
Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____

* Verovelvollisuus voi syntyä esimerkiksi, jos yhteisöllä on osoite tai toimipaikka Yhdysvalloissa. Jos yhteisö on verovelvollinen Yhdysvaltoihin, tulee yhteisön antaa verotunniste tai täyttää ja palauttaa Yhdysvaltojen Verohallinnon lomake W-9 (hae lomake www.irs.gov).

**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 5. "Lisätietoja". Jokaisen maan kansallinen lainsäädäntö määrittelee ne ehdot, joiden mukaisesti yhteisöjä kohdellaan verovelvollisina. Liiketoiminnan harjoittaminen toisessa valtiossa sijaitsevan kiinteän toimipaikan kautta voi aikaan saada verovelvollisuuden tähän toiseen valtioon.

3. Selvitys yrityksen omistusrakenteesta (vain osakeyhtiöt)

Ilmoita tiedot yhtiön omistusrakenteesta tai liitä oheen kuvaus omistusrakenteesta omistusosuuksineen.

- Henkilö- ja yhteisöomistajien osalta ilmoitetaan ne henkilöt tai yhteisöt, jotka omistavat suoraan tai välillisesti yli 25% yrityksestä.
- Mikäli omistus on hajautunut (eli kukaan yksittäinen henkilö tai yhteisö ei omista suoraan yli 25% osuutta), liitä mukaan kuvaus omistusrakenteesta.
- Jos määräysvalta yhtiössä ei noudata omistuksen suhdetta, ilmoita siinä tilanteessa määräysvaltasuhteet omistussuhteen sijaan.

Omistavasta juridisesta henkilöstä tulee ilmoittaa toiminimi, y-tunnus (tai rekisterinumero (Business-ID), jos yhtiö ei ole suomalainen), osoite ja omistusosuus yhteisössä prosentteina.

- 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).

Tosiasiallinen edunsaaja on luonnollinen henkilö, joka käyttää määräysvaltaa yhteisössä. Henkilön määräysvalta syntyy esimerkiksi, jos hänellä 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.

Osakeyhtiö

Jos yrityksestä omistaa yli 25 % toinen yritys, on tosiasiallinen edunsaaja se luonnollinen henkilö, joka omistaa jostakin omistusketjuun kuuluvasta yrityksestä yli 50% (välillinen omistus). Välillinen omistus voi syntyä myös silloin, jos useampi yhtiö omistaa yhteensä yli 25 % asiakasyhtiön osakkeista (esim. kaikki yhtiöt omistavat 10 %) ja sama luonnollinen henkilö omistaa yli 50 % näiden yhtiöiden osakkeista.

Mikäli kukaan yksittäinen luonnollinen henkilö ei omista yli 25 % suoraan tai välillisesti, määrittelee yritys itse kuka/ketkä yrityksessä käyttävät määräysvaltaa. Lähtökohtaisesti hallituksen jäseniä, toimitusjohtajaa tai muussa vastaavassa asemassa olevaan henkilöä pidetään tosiasiallisina edunsaajina.

Avoim yhtiö ja kommandiittiyhtiö

Tosiasiallisiksi edunsaajiksi katsotaan avoimessa yhtiössä yhtiömiehet ja kommandiittiyhtiöissä vastuunalainen yhtiömies/ vastuunalaiset yhtiömiehet.

Säätiöt

Säätiön tosiasiallisia edunsaajia ovat sekä hallituksen että hallintoneuvoston jäsenet. Jos säätiöllä ei ole hallintoneuvostoa, katsotaan säätiön tosiasiallisiksi edunsaajiksi hallituksen jäsenet.

Yhdistykset, uskonnolliset yhdyskunnat, asunto-osakeyhtiöt ja kiinteistö-osakeyhtiöt

Hallituksen jäsenet katsotaan tosiasiallisiksi edunsaajiksi.

Muut yhteisöt

Tosiasiallisina edunsaajina pidetään hallituksen jäseniä.

* 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.

** Ilmoitettava, jos kohdassa 1.2. on valittu "passiivinen ei-finanssiryksikkö (pääosa yhteisön tuloista syntyy sijoittamisesta)".

*** Onko tosiasiallinen edunsaaja (tai hänen perheenjäsenensä tai yhtiökumppaninsa) poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (korkeassa virassa tai merkittävässä poliittisessa tehtävässä)? Jos vastaus on kyllä, ilmoita 5. Lisätietoja -kohdassa tarkempi selvitys asiasta.

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 sekä Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin. Lisäksi kansainvälinen verosääntely (FATCA, CRS ja DAC2) 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
- holding yhtiöt tai konsernien rahoituskeskukset, joiden toiminta muodostuu pääosin lähiyksiköiden osakepääoman (tai sen osan) hallinnoimisesta tai

¹ Passiivinen tulo voi muodostua osingoista, koroista, vuokra- ja rojalittuloista, elinkoroista, henkivakuutuksen kuolemantapauskorvauksesta, 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.

- 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 kenraalikuuntaan kuuluvia upseereita
- valtion kokonaan omistaman yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimen jäseniä
- kansainvälisten yhteisöjen johtajia ja hallitusten jäseniä

Lisätietoja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa (444/2017) tarkoitetuista merkittävistä julkisista tehtävistä www.edilex.fi.

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).

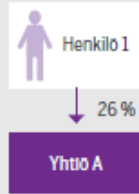
Tosiasiallisella edunsaajalla tarkoitetaan henkilöä (tai henkilöitä), joka esimerkiksi tietyn omistusosuuden tai määräysvallan nojalla voi vaikuttaa yhteisön päätöksentekoon.

- 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. Säätiöissä tosiasiallisia edunsaajia ovat hallitusten jäsenten lisäksi hallituneuvoston jäsenet. Hallituksen jäsenet katsotaan tosiasiallisiksi edunsaajiksi yhdistyksissä, uskonnollisissa yhdyskunnissa, asunto-osakeyhtiöissä ja kiinteistöosakeyhtiöissä. Mikäli tosiallista edunsaajaa ei pystytä nimeämään yllä mainituilla perusteilla, tosiallisina edunsaajina pidetään yhteisön hallitusta tai vastuunalaisia yhtiömiehiä, toimitusjohtajaa tai muuta vastaavassa asemassa olevaa henkilöä, jolla on oikeus tehdä yhteisöä sitovia päätöksiä.
- 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.

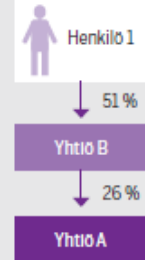
Lomakkeelle täytetään **tosiasiallisiksi edunsaajaksi** Henkilö 1.



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.

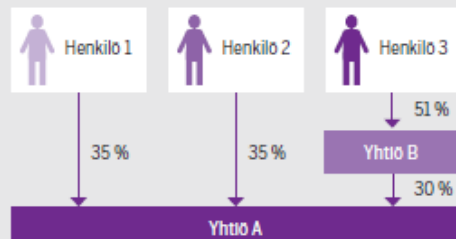
Tosiasiallinen edunsaaja-kohtaan merkitään Henkilö 1. Tämän lisäksi omistusrakenne tulee kuvata kohtaan **Selvitys yhtiön omistusrakenteesta**.



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 % omistusosuudella. 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 edunsaajaksi** Henkilö 1. Tämän lisäksi omistusrakenne tulee kuvata kohtaan **Selvitys yhtiön omistusrakenteesta**.

