

Uppgifter om kunden	
Sammanslutningens officiella namn	FO-nummer
Registrerad hemort och adress	Postnummer och -kontor
Kontaktpersonens e-postadress	Telefonnummer

Bakgrundsuppgifter
<p>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 för 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.</p>
<p>1. I vilka länder är sammanslutningen allmänt skattskyldig?</p> <p><input type="checkbox"/> Finland</p> <p><input type="checkbox"/> Förenta staterna* Skattenummer: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Något annat land** Beskattningsland: _____ Skattenummer: _____</p> <p style="margin-left: 100px;">Beskattningsland: _____ Skattenummer: _____</p> <p><small>* 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).</small></p> <p><small>** 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.</small></p>
<p>2. Är sammanslutningen ett finansinstitut?</p> <p><input type="checkbox"/> Ja (gå vidare till punkt 2.1.)</p> <p><input type="checkbox"/> Nej (gå vidare till punkt 2.2.)</p> <p><i>Med finansinstitut avses förvaringsinstitut, depositionsinstitut, investeringsenhet eller specificerat försäkringsbolag.</i></p>
<p>2.1. Sammanslutningen är ett finansinstitut:</p> <p>Sammanslutningens identifieringsnummer som internationell förmedlare (GIIN): _____</p> <p>Om du inte kan uppge GIIN-numret, fyll i en utredning i punkt 5 "Ytterligare information".</p> <p><i>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.</i></p>
<p>2.2. Sammanslutningen är inte ett finansinstitut:</p> <p>Om sammanslutningen inte är ett finansinstitut, anses den vara en icke-finansiell enhet*.</p> <p>Fyll i ställningen för sammanslutningen i enlighet med FATCA- och CRS-bestämmelserna:</p> <p><input type="checkbox"/> Aktiv icke-finansiell enhet (sammanslutning, för vilken merparten av inkomsterna härrör från annat än investering (t.ex. handel och/eller tjänster)).</p> <p><input type="checkbox"/> 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)).</p> <p><input type="checkbox"/> Annan, vad? <input style="width: 500px; height: 20px;" type="text"/></p>
<p><small>* se närmare anvisningar i slutet av blanketten</small></p>

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 (%)*
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, kommuner, samkommuner och kommunala affärsverk).

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. Styrelseledamöter anses som verkliga huvudmän i föreningar, religionssamfund, bostadsaktiebolag och fastighetsaktiebolag. I stiftelser är verkliga huvudmän utöver styrelseledamöterna också förvaltningsrådets ledamöter.

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.

Om sammanslutningen är börsnoterad, en kommun, samkommun eller ett kommunalt affärsverk, behöver uppgifterna för verkliga huvudmän inte lämnas.

* 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 hans/hennes familjemedlem eller medbolagsman) i politiskt utsatt ställning (innehar en hög post eller ett betydande politiskt uppdrag)?
För mer information om behandlingen av personuppgifter, se www.mandatumlife.fi/information-till-forsakringstagarna.

5. Ytterligare information
Underskrift
Ort och datum

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

Underskrift

Namnförtydligande

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

Identifiering (ifylls av Mandatum Lifes kontaktperson)

Sammanslutningen har identifierats:

- Handelsregisterutdrag
 Stiftelseregisterutdrag
 Annat registerutdrag _____

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

1. Namn och personbeteckning: _____

Körkort

Pass

Identitetskort

Kopia av identifikationshandlingen **eller**

Identifikationshandlingens utfärdare _____

och nummer _____

2. Namn och personbeteckning: _____

Körkort

Pass

Identitetskort

Kopia av identifikationshandlingen **eller**

Identifikationshandlingens utfärdare _____

och nummer _____

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

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

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

Mandatum Lifes kundtjänst Tfn 0200 31190 (Ina/msa)

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

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

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

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

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

För mer information om behandlingen av personuppgifter, se www.mandatumlife.fi/information-till-forsakringstagarna.

Bakgrundsfakta

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

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

1. Finansinstitut

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

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

2. Aktiv icke-finansiell enhet

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

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

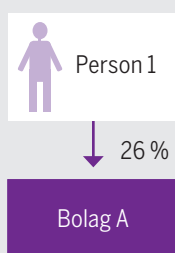
- Den verkliga huvudmannen är alltid en fysisk person, som utövar bestämmande inflytande i sammanslutningen. Bestämmande inflytande uppstår, om personen äger eller innehar mer än 25 procent av sammanslutningens aktier (kapital, andelar eller rösträtt), eller om han eller hon på basis av sitt innehav 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. Styrelseledamöter anses som verkliga huvudmän i föreningar, religionssamfund, bostadsaktiebolag och fastighetsaktiebolag. I stiftelser är verkliga huvudmän utöver styrelseledamöterna också förvaltningsrådets ledamöter.
- 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.

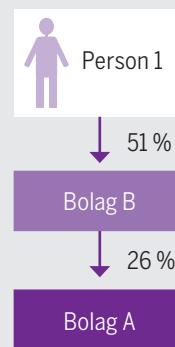
På blanketten antecknas som **verklig huvudman** Person 1.



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.

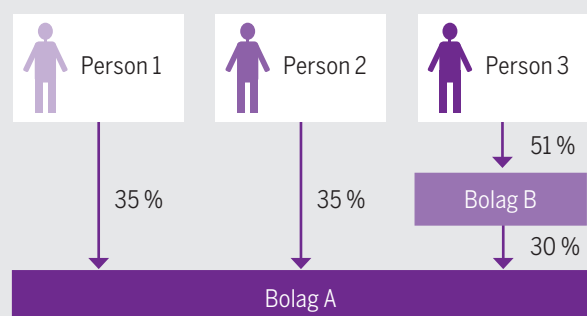
I punkten om **verklig huvudman** antecknas Person 1. Därtill ska ägarstrukturen beskrivas i punkten **Redogörelse för sammanslutningens ägarstruktur**.



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**.

