

Täytä hakemus huolellisesti ja vastaa kaikkiin kohtiin, sillä epätäydelliset, virheelliset tai muutoin epäselvät ilmoitukset viivästyttävät hakemuksen käsittelyä.

Vastaanottaja SP-HENKIVAKUUTUS OY PL 6001 02066 DOCUSCAN	Vakuutusnumero
	Yhteyshenkilö ja puhelin

VAKUUTUKSENOTTAJA	Nimi, osoite, postinumero ja -toimipaikka	Henkilötunnus/Y-tunnus
-------------------	---	------------------------

VAKUUTETTU	Nimi, osoite, postinumero ja -toimipaikka	Henkilötunnus/Y-tunnus
		Kuolinpäivämäärä

OHJEISTUS Täytettävät tiedot määräytyvät edunsaajamääräyksen mukaisesti

- Täytä kohta **1** tai **2**:
 - jos edunsaaja on muu kuin kuolinpesä (esimerkiksi omaiset, lapset, lapsenlapset, puoliso ja nimetty edunsaaja)
 - jos edunsaajana on kuolinpesä (s. 3)
- Hakemuksen lopussa ohjeistus toimitettavista liitteistä.

1. EDUNSAAJANA MUU KUIN KUOLINPESÄ

Jokaisen edunsaajan tulee ilmoittaa yhteys- ja tilitietonsa sekä allekirjoituksellaan vahvistaa antamansa tiedot. Tarvittaessa tulee käyttää useampia lomakkeita tai eri liitettä. Jokaisen edunsaajan henkilöllisyys tullaan todentamaan joko pankissa tai sähköisellä tunnistamispalvelulla. Jos asiakasta ei ole tunnistettu pankissa, lähetämme korvauksensaajalle sähköpostilinkin todentamispalveluun, johon kirjautumalla henkilöllisyys todennetaan.

EDUNSAAJA	Nimi, osoite, postinumero ja -toimipaikka	Henkilötunnus/Y-tunnus
		Puhelinnumero ()
		Syntymämaa
	Sähköpostiosoite ⁴⁾	Kansalaisuus/kansalaisuudet
	Edunvalvojen sähköpostiosoitteet ⁴⁾	
	Mihin maihin olet yleisesti verovelvollinen? Lisätietoja FATCA/CRS/DAC2 ¹⁾	
	<input type="checkbox"/> Suomi	Verotunniste: _____
	<input type="checkbox"/> Yhdysvallat	
	<input type="checkbox"/> MUU maa	Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____
	POLIITTISEN VAIKUTUSVALLAN SELVITTÄMINEN ²⁾	Oletko itse tai onko joku läheisesi toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä viimeisen vuoden aikana? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä
	Kuka tehtävässä on toiminut ja hänen sukulaisuus-/kumppanuussuhteensa sinuun?	
	Missä tehtävässä?	Missä valtiossa?
IBAN-pankkitilinumero		Pankin BIC-koodi
Annan suostumukseni siihen, että vakuutusenantajat, pankki asiamiehenä ja sijoituskohteita hallinnoivat tahot saavat luovuttaa toisilleen vakuutus sopimuksen ja korvaus asian hoitamisessa tarpeellisia henkilötietojani sekä vakuutus sopimusta koskevia tietoja.		
Edunsaaja on vakuutetun lähiomainen ³⁾	Päivämäärä ja edunsaajan (edunvalvojen) allekirjoitus ja nimenselvennys	
<input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei		

EDUNSAAJA	Nimi, osoite, postinumero ja -toimipaikka		Henkilötunnus/Y-tunnus
			Puhelinnumero ()
			Syntymämaa
	Sähköpostiosoite ⁴⁾	Kansalaisuus/kansalaisuudet	
	Edunvalvojien sähköpostiosoitteet ⁴⁾		
	Mihin maihin olet yleisesti verovelvollinen? Lisätietoja FATCA / CRS / DAC2 ¹⁾		
<input type="checkbox"/> Suomi <input type="checkbox"/> Yhdysvallat <input type="checkbox"/> Muu maa		Verotunniste: _____	Verotunniste: _____
POLIITTISEN VAIKUTUSVALLAN SELVITTÄMINEN ²⁾	Oletko itse tai onko joku läheisesi toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä viimeisen vuoden aikana? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä		
	Kuka tehtävässä on toiminut ja hänen sukulaisuus-/kumppanuuksuhteensa sinuun?		
	Missä tehtävässä?	Missä valtiossa?	
IBAN-pankkitilinumero	Pankin BIC-koodi		
Annan suostumukseni siihen, että vakuutusenantajat, pankki asiamiehenä ja sijoituskohteita hallinnoivat tahot saavat luovuttaa toisilleen vakuutus sopimuksen ja korvaus asian hoitamisessa tarpeellisia henkilötietojani sekä vakuutus sopimusta koskevia tietoja.			
Edunsaaja on vakuutetun lähiomainen ³⁾	Päivämäärä ja edunsaajan (edunvalvojien) allekirjoitus ja nimenselvennys		
<input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei			

EDUNSAAJA	Nimi, osoite, postinumero ja -toimipaikka		Henkilötunnus/Y-tunnus
			Puhelinnumero ()
			Syntymämaa
	Sähköpostiosoite ⁴⁾	Kansalaisuus/kansalaisuudet	
	Edunvalvojien sähköpostiosoitteet ⁴⁾		
	Mihin maihin olet yleisesti verovelvollinen? Lisätietoja FATCA / CRS / DAC2 ¹⁾		
<input type="checkbox"/> Suomi <input type="checkbox"/> Yhdysvallat <input type="checkbox"/> Muu maa		Verotunniste: _____	Verotunniste: _____
POLIITTISEN VAIKUTUSVALLAN SELVITTÄMINEN ²⁾	Oletko itse tai onko joku läheisesi toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä viimeisen vuoden aikana? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä		
	Kuka tehtävässä on toiminut ja hänen sukulaisuus-/kumppanuuksuhteensa sinuun?		
	Missä tehtävässä?	Missä valtiossa?	
IBAN-pankkitilinumero	Pankin BIC-koodi		
Annan suostumukseni siihen, että vakuutusenantajat, pankki asiamiehenä ja sijoituskohteita hallinnoivat tahot saavat luovuttaa toisilleen vakuutus sopimuksen ja korvaus asian hoitamisessa tarpeellisia henkilötietojani sekä vakuutus sopimusta koskevia tietoja.			
Edunsaaja on vakuutetun lähiomainen ³⁾	Päivämäärä ja edunsaajan (edunvalvojien) allekirjoitus ja nimenselvennys		
<input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei			

2. EDUNSAAJANA KUOLINPESÄ

Edunsaajana olevan kuolinpesän tulee ilmoittaa yhteyshenkilönsä ja tämän yhteystiedot. Kuolinpesälle suoritettava vakuutuskorvaus maksetaan yhteyshenkilön ilmoittamalle tilille. Kuolinpesän osakkaat hyväksyvät allekirjoituksellaan vakuutuskorvauksen maksamisen alle merkitylle tilille. Tarvittaessa tulee käyttää useampia lomakkeita tai eri liitettä. Kuolinpesän osakkaat tullaan tunnistamaan ja henkilöllisyys todentamaan ennen korvauksen maksamista. Mikäli kuolinpesää edustetaan valtakirjalla, riittää valtuutetun tunnistaminen ja henkilöllisyyden todentaminen.

VAKUUTUKSENOTTAJA	Nimi, osoite, postinumero ja postitoimipaikka	Henkilötunnus/Y-tunnus	
KUOLINPESÄN YHTEYSHENKILÖ	Yhteyshenkilön nimi, osoite, postinumero ja -toimipaikka	Puhelinnumero ()	
	Sähköpostiosoite	Henkilötunnus/Y-tunnus	
PANKKIYHTEYS	Kuolinpesän IBAN-pankkitilinumero	Pankin BIC-koodi	
KUOLINPESÄN OSAKKAAT	Annan suostumukseni siihen, että vakuutuksenantajat, pankki asiamiehenä ja sijoituskohteita hallinnoivat tahot saavat luovuttaa toisilleen vakuutussopimuksen ja korvausasian hoitamisessa tarpeellisia henkilötietojani sekä vakuutussopimusta koskevia tietoja.		
	Osakkaan nimi	Henkilötunnus	
	Sähköpostiosoite ⁴⁾		
	Mihin maihin olet yleisesti verovelvollinen? Lisätietoja FATCA/CRS/DAC2 ¹⁾		
	<input type="checkbox"/> Suomi	Verotunniste: _____	
	<input type="checkbox"/> Yhdysvallat	Verotunniste: _____	
	<input type="checkbox"/> MUU maa	Verotunniste: _____	
	POLIITISEN VAIKUTUSVALLAN SELVITTÄMINEN ²⁾	Oletko itse tai onko joku läheisesi toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä viimeisen vuoden aikana? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä	
		Kuka tehtävässä on toiminut ja hänen sukulaisuus-/kumppanuussuhteensa sinuun?	
		Missä tehtävässä?	Missä valtiossa?
Allekirjoitus, nimenselvennys ja päivämäärä			
Osakkaan nimi	Henkilötunnus		
Sähköpostiosoite ⁴⁾			
Mihin maihin olet yleisesti verovelvollinen? Lisätietoja FATCA/CRS/DAC2 ¹⁾			
<input type="checkbox"/> Suomi	Verotunniste: _____		
<input type="checkbox"/> Yhdysvallat	Verotunniste: _____		
<input type="checkbox"/> MUU maa	Verotunniste: _____		
POLIITISEN VAIKUTUSVALLAN SELVITTÄMINEN ²⁾	Oletko itse tai onko joku läheisesi toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä viimeisen vuoden aikana? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä		
	Kuka tehtävässä on toiminut ja hänen sukulaisuus-/kumppanuussuhteensa sinuun?		
	Missä tehtävässä?	Missä valtiossa?	
Allekirjoitus, nimenselvennys ja päivämäärä			

TIEDOT VIRANOMAISILLE	Sp-Henkivakuutus Oy toimittaa maksamistaan korvauksista tiedot veroviranomaisille. Vajaavaltaisen (esim. alaikäisen) saamasta vakuutuskorvauksesta Sp-Henkivakuutus Oy toimittaa tiedon myös saajan kotipaikan holhousviranomaiselle.
VEROTUS	Sp-Henkivakuutus Oy suorittaa ennakonpidätyksen tuloverolain alaisista suorituksista tai niiden osista. Perintö- ja lahjaverolain mukaan verotettavista suorituksista Sp-Henkivakuutus Oy ilmoittaa verohallinnolle.
OHJEISTUS TARVITTAVIEN LIITTEIDEN TOIMITTAMISEKSI	<p>Omaiset</p> <ul style="list-style-type: none"> Vakuutetun aukoton sukuselvitys n. 15 ikävuodesta lähtien. Sukuselvityksellä tarkoitetaan vainajan viimeisen ja kaikkien aiempien kotipaikkojen väestökisteriviranomaisten (srk tai maistraatti) antamien virkatodistusten ketjua. <p>Puoliso</p> <ul style="list-style-type: none"> Virkatodistus, josta ilmenee vakuutetun avioliittotiedot kuolinhetkellä. <p>Lapset</p> <ul style="list-style-type: none"> Vakuutetun aukoton sukuselvitys n. 15 ikävuodesta lähtien. Sukuselvityksellä tarkoitetaan vainajan viimeisen ja kaikkien aiempien kotipaikkojen väestökisteriviranomaisten (srk tai maistraatti) antamien virkatodistusten ketjua. <p>Lapset ja lapsenlapset</p> <ul style="list-style-type: none"> Vakuutetun aukoton sukuselvitys n. 15 ikävuodesta lähtien. Sukuselvityksellä tarkoitetaan vainajan viimeisen ja kaikkien aiempien kotipaikkojen väestökisteriviranomaisten (srk tai maistraatti) antamien virkatodistusten ketjua. Vakuutetun lasten aukoton virkatodistusten ketju n. 15 ikävuodesta lähtien. <p>Kuolinpesä</p> <ul style="list-style-type: none"> Vakuutetun aukoton sukuselvitys n. 15 ikävuodesta lähtien. Sukuselvityksellä tarkoitetaan vainajan viimeisen ja kaikkien aiempien kotipaikkojen väestökisteriviranomaisten (srk tai maistraatti) antamien virkatodistusten ketjua. Vakuutetun jälkeen laadittu perukirja ja sen mahdolliset liitteet kuten esimerkiksi testamentti. <p>Nimeltä mainitut edunsaajat</p> <ul style="list-style-type: none"> Sukulaisuuden osoittava virkatodistus, jos edunsaaja on lähiomainen. <p>Vakuutusyhtiö voi tarvittaessa pyytää lisäselvityksiä</p>
VEROVELVOLLINEN YHDYSVALTOIHIN FATCA TAI MUIHIN VALTIOIHIN CRS/DAC2 ¹⁾	<p>Suomi on allekirjoittanut verotietojen vaihtoa koskevan ns. FATCA-sopimuksen Yhdysvaltojen kanssa. Sopimus velvoittaa finanssilaitokset tunnistamaan yhdysvaltalaiset asiakkaansa ja raportoimaan heidän sijoituksistaan USA:n veroviranomaiselle IRS:lle (Internal Revenue Service). Tunnistamis- ja raportointisovelvollisuus koskee myös henkivakuutuslaitoksia ja edunsaajia.</p> <p>CRS on OECD:n julkaisema "Common Reporting Standard", jonka määräysten mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten välisen sopimuksen (Competent Authority Agreement) allekirjoittaneet valtiot ovat sitoutuneet vaihtamaan finanssileijä koskevia tietoja.</p>
POLIITTISEN VAIKUTUSVALLAN SELVITTÄMINEN ²⁾	<p>Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä edellyttää luotto- ja rahoituslaitoksia selvittämään, onko henki- tai muun sijoitusvakuutuksen edunsaaja poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö.</p> <p>Läheisellä tarkoitetaan henkilön</p> <ul style="list-style-type: none"> aviopuolisoa, aviopuolisoon rinnastettavaa kumppania (ei kuitenkaan avopuolisoa), lasta, lapsen aviopuolisoa tai aviopuolisoon rinnastettavaa kumppania (ei kuitenkaan avopuolisoa), vanhempaa yhtiökumppania tai henkilöä, jolla on muu läheinen liikesuhde merkittävässä julkisessa tehtävässä toimivan henkilön tai tämän perheenjäsenen kanssa. <p>Merkittävä julkinen tehtävä tarkoittaa toimimista</p> <ol style="list-style-type: none"> valtionpäämiehenä, hallituksen päämiehenä, ministerinä, vara- tai apulaisministerinä; parlamentin jäsenenä; poliittisten puolueiden johtolinten jäsenenä; ylimpien tuomioistuinten, perustuslakituomioistuimen tai muun vastaavan oikeuselimen jäsenenä, jonka päätöksiin ei voida poikkeustapauksia lukuunottamatta hakea muutosta; tilintarkastustuomioistuimen ja valtiontalouden tarkastusvirastoa vastaavan valtion varainhoitoa tarkastavan ylimmän päättävän elimen jäsenenä; keskuspankin johtokunnan jäsenenä; suurlähettiläänä tai asiantuntijana; puolustusvoimissa vähintään kenraalikuuntaan kuuluvana upseerina; valtion kokonaan omistaman yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimen jäsenenä; tai kansainvälisten yhteisöjen johtajana, varajohtajana ja hallituksen jäsenenä.
LÄHIOMAINEN ³⁾	Lähiomaisia ovat muun muassa puoliso, puolison lapset sekä suoraan alenevassa tai ylenevässä polvessa olevat perilliset kuten lapset, lapsenlapset, vanhemmat ja isovanhemmat.
RAHANPESULAKI ⁴⁾	<p>Rahanpesulaki edellyttää vakuutuskorvauksen edunsaajan todentamista fyysisestä henkilötodistuksesta tai sähköisellä tunnistamispalvelulla.</p> <p>Jos asiakasta ei ole tunnistettu pankissa, lähetämme korvauksensaajalle sähköpostilinkin todentamispalveluun, johon kirjautumalla henkilöllisyys todennetaan.</p>