

Vastaanottaja Sp-Henkivakuutus Oy PL 6001 02066 Docuscan	Vakuutusnumero/Lainanumero
---	----------------------------

Vakuutettu	Nimi	Henkilötunnus	Kuolinpäivä
-------------------	------	---------------	-------------

Luottosopimuksen tiedot (luotonantaja täyttää)	Lainan myöntämispäivä	Laina-aika, kk
	Lainan määrä vakuutustapahtumahetkellä	Pankin tilinumero IBAN
	Lainan myöntäneen pankin nimi ja yhteystieto	Y-tunnus
	Pankin yhteyshenkilö ja sähköpostiosoite	

Edunsaajan tiedot	Nimi	Henkilötunnus	
	Osoite, postinumero ja -toimipaikka		
	Sähköpostiosoite	Puhelinnumero	
	Syntymämaa	Kansalaisuus/kansalaisuudet	
	Edunsaaja on vakuutetun lähiomainen ¹⁾ <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei		
	Mihin maihin olet yleisesti verovelvollinen? Lisätietoja FATCA / CRS / DAC2 ²⁾ <input type="checkbox"/> Suomi <input type="checkbox"/> Yhdysvallat Verotunniste: _____ <input type="checkbox"/> Muu maa Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____ Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____		
	Poliittisen vaikutusvallan selvittäminen ³⁾	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	

Allekirjoitus	<input type="checkbox"/> Annan suostumukseni siihen, että vakuutuksenantajat ja pankki saavat luovuttaa toisilleen vakuutussopimuksen ja korvausasian hoitamisessa tarpeellisia henkilötietojani sekä vakuutus- ja luottosopimusta koskevia tietoja. Päivämäärä ja edunsaajan allekirjoitus ja nimenselvennys
----------------------	--

Edunsaajan todentaminen⁴⁾ (luotonantaja täyttää)	Pankin yhteyshenkilö, joka on tunnistanut ja todentanut edunsaajan. Yhteyshenkilön sähköpostiosoite.
---	--

Edunsaajan tiedot	Nimi		Henkilötunnus	
	Osoite, postinumero ja -toimipaikka			
	Sähköpostiosoite		Puhelinnumero	
	Syntymämaa		Kansalaisuus/kansalaisuudet	
	Edunsaaja on vakuutetun lähiomainen ¹⁾ <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei			
	Mihin maihin olet yleisesti verovelvollinen? Lisätietoja FATCA / CRS/DAC2 ²⁾ <input type="checkbox"/> Suomi <input type="checkbox"/> Yhdysvallat Verotunniste: _____ <input type="checkbox"/> Muu maa Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____			
	Poliittisen vaikutusvallan selvittäminen ³⁾	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		
Allekirjoitus	<input type="checkbox"/> Annan suostumukseni siihen, että vakuutusenantajat ja pankki saavat luovuttaa toisilleen vakuutus sopimuksen ja korvaus asian hoitamisessa tarpeellisia henkilötietojani sekä vakuutus- ja luottosopimusta koskevia tietoja. Päivämäärä ja edunsaajan allekirjoitus ja nimenselvennys			
Edunsaajan todentaminen⁴⁾ (luotonantaja täyttää)	Pankin yhteyshenkilö, joka on tunnistanut ja todentanut edunsaajan. Yhteyshenkilön sähköpostiosoite.			

Edunsaajan tiedot	Nimi		Henkilötunnus	
	Osoite, postinumero ja -toimipaikka			
	Sähköpostiosoite		Puhelinnumero	
	Syntymämaa		Kansalaisuus/kansalaisuudet	
	Edunsaaja on vakuutetun lähiomainen ¹⁾ <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei			
	Mihin maihin olet yleisesti verovelvollinen? Lisätietoja FATCA / CRS/DAC2 ²⁾ <input type="checkbox"/> Suomi <input type="checkbox"/> Yhdysvallat Verotunniste: _____ <input type="checkbox"/> Muu maa Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____			
	Poliittisen vaikutusvallan selvittäminen ³⁾	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		
Allekirjoitus	<input type="checkbox"/> Annan suostumukseni siihen, että vakuutusenantajat ja pankki saavat luovuttaa toisilleen vakuutus sopimuksen ja korvaus asian hoitamisessa tarpeellisia henkilötietojani sekä vakuutus- ja luottosopimusta koskevia tietoja. Päivämäärä ja edunsaajan allekirjoitus ja nimenselvennys			
Edunsaajan todentaminen⁴⁾ (luotonantaja täyttää)	Pankin yhteyshenkilö, joka on tunnistanut ja todentanut edunsaajan. Yhteyshenkilön sähköpostiosoite.			

Edunsaajan tiedot	Nimi		Henkilötunnus	
	Osoite, postinumero ja -toimipaikka			
	Sähköpostiosoite		Puhelinnumero	
	Syntymämaa		Kansalaisuus/kansalaisuudet	
	Edunsaaja on vakuutetun lähiomainen ¹⁾ <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei			
	Mihin maihin olet yleisesti verovelvollinen? Lisätietoja FATCA / CRS/DAC2 ²⁾ <input type="checkbox"/> Suomi <input type="checkbox"/> Yhdysvallat Verotunniste: _____ <input type="checkbox"/> Muu maa Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____			
	Poliittisen vaikutusvallan selvittäminen ³⁾	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		
Allekirjoitus	<input type="checkbox"/> Annan suostumukseni siihen, että vakuutusenantajat ja pankki saavat luovuttaa toisilleen vakuutus sopimuksen ja korvaus asian hoitamisessa tarpeellisia henkilötietojani sekä vakuutus- ja luottosopimusta koskevia tietoja. Päivämäärä ja edunsaajan allekirjoitus ja nimenselvennys			
Edunsaajan todentaminen⁴⁾ (luotonantaja täyttää)	Pankin yhteyshenkilö, joka on tunnistanut ja todentanut edunsaajan. Yhteyshenkilön sähköpostiosoite.			
Allekirjoitus	Paikka ja päivämäärä		Korvausasiaa hoitavan allekirjoitus ja nimenselvennys sekä puhelinnumero	

Ohjeita korvaushakemuksen täyttämiseen

Kuolintapauskorvausta haettaessa annetaan tiedot sekä vakuutetusta että edunsaajista. Korvaushakemuksen lisäksi tarvitaan alla mainitut selvitykset.

Liitteet

- Virallinen selvitys kuolinsyystä tai mahdollinen poliisin tutkintailmoitus tai esitutkintapöytäkirja.
- Vakuutetun aukoton sukuselvitys n. 15 ikävuodesta lähtien (tarvitaan, jos edunsaajamääräys on esim. omaiset tai muu määräys, jossa edunsaajat on määrätty sukulaisuuden perusteella). Sukuselvityksellä tarkoitetaan vainajan viimeisen ja kaikkien aiempien kotipaikkojen väestörekisteriviranomaisen (srk tai maistraatti) antamien virkatodistusten ketjua, joista ilmenee mm. vainajan lähimmät omaiset.
- Sukulaisuuden osoittava virkatodistus tai kopio (tarvitaan mikäli nimeltä mainittu edunsaaja on lähiomainen).
- Kopio perukirjasta tarvitaan, jos edunsaajamääräyksenä on kuolinpesä.
- Pankilta saldotodistus

Toimita korvaushakemuslomake edellä mainittuine selvityksineen pankkiin, josta laina on myönnetty. Pankki liittää korvaushakemukseen lainaa ja vakuutusta koskevat tiedot ja lähettää asian käsiteltäväksi Sp-Henkivakuutus Oy:lle.

Korvauksen määrä

Korvauksen määrä on vakuutus sopimuksen mukainen osuus lainapäomasta. Vakuutus sopimukseen liittyvän panttaussopimuksen mukaan kuolintapauskorvauksesta maksetaan ensin pankin saatava. Jos korvauksen määrä on suurempi kuin pankin saatava, erotus maksetaan edunsaajamääräyksen mukaisina osuuksina kunkin edunsaajan ilmoittamalle pankkitilille. Alaikäisen tai muuten vajaavaltaisen saamasta korvauksesta lähetetään tieto saajan kotipaikan holhousviranomaiselle.

1) Lähiomainen

Lähiomaisia ovat muun muassa puoliso, puolison lapset sekä suoraan alenevassa tai ylenevässä polvessa olevat perilliset kuten lapset, lapsenlapset, vanhemmat ja isovanhemmat.

2) FATCA on lyhenne sanoista Foreign Account Tax Compliance Act, joka on yhdysvaltalaisista verolainsäädäntöä. Mainittuun lainsäädännön tarkoituksena on tunnistaa Yhdysvaltoihin verovelvolliset henkilöt ja näiden Yhdysvaltojen ulkopuolella hallinnoimat finanssitilit ja varat.

CRS on OECD:n julkaisema "Common Reporting Standard", jonka määräysten mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten välisen sopimuksen (Competent Authority Agreement) allekirjoittaneet valtiot ovat sitoutuneet vaihtamaan finanssitilejä.

3) Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä edellyttää luotto- ja rahoituslaitoksia selvittämään, onko henki- tai muun sijoitusvakuutuksen edunsaaja poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö.

Läheisellä tarkoitetaan henkilön

- 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.

Merkittävä julkinen tehtävä tarkoittaa toimimista

- a) valtionpäämiehenä, hallituksen päämiehenä, ministerinä, vara- tai apulaisministerinä;
 - b) parlamentin jäsenenä;
 - c) poliittisten puolueiden johtojen jäsenenä;
 - d) ylimpien tuomioistuinten, perustuslakituomioistuimen tai muun vastaavan oikeuselimen jäsenenä, jonka päätöksiin ei voida poikkeustapauksia lukuunottamatta hakea muutosta;
 - e) tilintarkastustuomioistuimen ja valtiontalouden tarkastusvirastoa vastaavan valtion varainhoitoa tarkastavan ylimmän päättävän elimen jäsenenä;
 - f) keskuspankin johtokunnan jäsenenä;
 - g) suurlähettiläänä tai asiainhoitajana;
 - h) puolustusvoimissa vähintään kenraalikuuntaan kuuluvana upseerina;
 - i) valtion kokonaan omistaman yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimen jäsenenä; tai
 - j) kansainvälisten yhteisöjen johtajana, varajohtajana ja hallituksen jäsenenä.
- 4) Rahanpesulaki edellyttää vakuutus korvauksen edunsaajan todentamista fyysisestä henkilötodistuksesta tai sähköisellä tunnistamispalvelulla.

Jos asiakasta ei ole tunnistettu pankissa, lähetämme edunsaajalle sähköpostilinkin todentamispalveluun, johon kirjautumalla henkilöllisyys todennetaan.

Neuvonta

Sp-Henkivakuutus Oy
Puhelin 010 572 1001