

Hakemus

Säästö- ja eläkevakuutuksen kuolintapaussumman maksu

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

Vastaanottaja Fennia 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:
 1. jos edunsaaja on muu kuin kuolinpesä (esimerkiksi omaiset, lapset, lapsenlapset, puoliso ja nimetty edunsaaja)
 2. jos edunsaajana on kuolinpesä (sivu 4)
- Hakemuksen lopussa ohjeistus toimitettavista liitteistä.

1. Edunsaajana muu kuin kuolinpesä

Jokaisen edunsaajan tulee ilmoittaa yhteys- ja tilittietonsa sekä allekirjoituksellaan vahvistaa antamansa tiedot.

Edunsaaja	Nimi, osoite, postinumero ja -toimipaikka	Henkilötunnus/Y-tunnus
		Puhelinnumero
		Syntymämaa
	Sähköpostiosoite ⁴⁾	Kansalaisuus/kansalaisuudet
	Edunvalvojien sähköpostiosoitteet ⁴⁾	

Verovelvollinen Yhdysvaltoihin FATCA tai muihin valtioihin CRS/DAC2 ¹⁾	Oletko Yhdysvaltain kansalainen tai verovelvollinen Yhdysvaltoihin? ☐ Ei ☐ Kyllä Verotunnistenumero (TIN) _____	
	Oletko verovelvollinen muualle kuin Suomeen? ☐ Ei ☐ Kyllä Verotusmaa: _____ Verotunnistenumero (TIN): _____	
	Sitoudun ilmoittamaan kaikista olosuhteiden muutoksista, jotka vaikuttavat näihin annettuihin tietoihin.	

Poliittisen vaikutusvallan selvittäminen ²⁾	Oletko itse tai onko joku läheisesi toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä viimeisen vuoden aikana? ☐ Ei ☐ Kyllä	
	Kuka tehtävässä on toiminut ja hänen sukulaisuus-/kumppanuussuhteensa sinuun?	
	Missä tehtävässä?	Missä valtiossa?

Pankkiyhteystiedot	Edunsaajan IBAN- pankkitilinumero	Pankin BIC-koodi
--------------------	-----------------------------------	------------------

Edunsaajan tunnistaminen ⁴⁾	☐ Sähköpostiosoite sähköistä tunnistautumista varten _____	
	☐ Tunnistautuminen pankissa (pankki täyttää). Pankin yhteyshenkilö, joka on tunnistautunut ja todentanut edunsaajan _____	

Allekirjoitukset	Annan suostumukseni siihen, että vakuutuksenantajat, 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⁾ ☐ Kyllä ☐ Ei	Päivämäärä ja edunsaajan (edunvalvojien) allekirjoitus ja nimenselvennys

Hakemus

Säästö- ja eläkevakuutuksen kuolintapaussumman maksu

Edunsaaja	Nimi, osoite, postinumero ja -toimipaikka	Henkilötunnus/Y-tunnus
		Puhelinnumero
		Syntymämaa
	Sähköpostiosoite ⁴⁾	Kansalaisuus/kansalaisuudet
	Edunvalvojien sähköpostiosoitteet ⁴⁾	
Verovelvollinen Yhdysvaltoihin FATCA tai muihin valtioihin CRS/DAC2 ¹⁾	Oletko Yhdysvaltain kansalainen tai verovelvollinen Yhdysvaltoihin? ☐ Ei ☐ Kyllä Verotunnistenumero (TIN) _____ Oletko verovelvollinen muualle kuin Suomeen? ☐ Ei ☐ Kyllä Verotusmaa: _____ Verotunnistenumero (TIN): _____ Sitoudun ilmoittamaan kaikista olosuhteiden muutoksista, jotka vaikuttavat näihin annettuihin tietoihin.	
Poliittisen vaikutusvallan selvittäminen ²⁾	Oletko itse tai onko joku läheisesi toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä viimeisen vuoden aikana? ☐ Ei ☐ Kyllä	
	Kuka tehtävässä on toiminut ja hänen sukulaisuus-/kumppanuussuhteensa sinuun?	
	Missä tehtävässä?	Missä valtiossa?
Pankkiyhteystiedot	Edunsaajan IBAN- pankkitilinumero	Pankin BIC-koodi
Edunsaajan tunnistaminen ⁴⁾	☐ Sähköpostiosoite sähköistä tunnistautumista varten _____ ☐ Tunnistautuminen pankissa (pankki täyttää). Pankin yhteyshenkilö, joka on tunnistautunut ja todentanut edunsaajan _____	
Allekirjoitukset	Annan suostumukseni siihen, että vakuutuksenantajat, 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⁾ ☐ Kyllä ☐ Ei	Päivämäärä ja edunsaajan (edunvalvojien) allekirjoitus ja nimenselvennys

Hakemus

Säästö- ja eläkevakuutuksen kuolintapaussumman maksu

Edunsaaja	Nimi, osoite, postinumero ja -toimipaikka		Henkilötunnus/Y-tunnus
			Puhelinnumero
			Syntymämaa
	Sähköpostiosoite ⁴⁾	Kansalaisuus/kansalaisuudet	
Edunvalvojien sähköpostiosoitteet ⁴⁾			
Verovelvollinen Yhdysvaltoihin FATCA tai muihin valtioihin CRS/DAC2 ¹⁾	Oletko Yhdysvaltain kansalainen tai verovelvollinen Yhdysvaltoihin? ☐ Ei ☐ Kyllä Verotunnistenumero (TIN) _____ Oletko verovelvollinen muualla kuin Suomeen? ☐ Ei ☐ Kyllä Verotusmaa: _____ Verotunnistenumero (TIN): _____ Sitoudun ilmoittamaan kaikista olosuhteiden muutoksista, jotka vaikuttavat näihin annettuihin tietoihin.		
	Poliittisen vaikutusvallan selvittäminen ²⁾		
	Oletko itse tai onko joku läheisesi toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä viimeisen vuoden aikana? ☐ Ei ☐ Kyllä		
	Kuka tehtävässä on toiminut ja hänen sukulaisuus-/kumppanuussuhteensa sinuun?		
	Missä tehtävässä?	Missä valtiossa?	
Pankkiyhteystiedot	Edunsaajan IBAN- pankkitilinumero		Pankin BIC-koodi
Edunsaajan tunnistaminen ⁴⁾	☐ Sähköpostiosoite sähköistä tunnistautumista varten _____ ☐ Tunnistautuminen pankissa (pankki täyttää). Pankin yhteyshenkilö, joka on tunnistautunut ja todentanut edunsaajan _____		
Allekirjoitukset	Annan suostumukseni siihen, että vakuutuksenantajat, pankki asiamiehenä ja sijoituskohteita hallinnoivat tahot saavat luovuttaa toisilleen vakuutussopimuksen ja korvausasian hoitamisessa tarpeellisia henkilötietojani sekä vakuutussopimusta koskevia tietoja.		
	Edunsaaja on vakuutetun lähiomainen ³⁾ ☐ Kyllä ☐ Ei	Päivämäärä ja edunsaajan (edunvalvojien) allekirjoitus ja nimenselvennys	

Hakemus

Säästö- ja eläkevakuutuksen kuolintapaussumman maksu

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
	Vakuutetun kotipaikkakunta kuolinhetkellä	
Kuolinpesän yhteyshenkilö	Yhteyshenkilön nimi, osoite, postinumero ja -toimipaikka	Puhelinnumero
		Henkilötunnus/Y-tunnus
	Sähköpostiosoite	
Pankkiyhteys	Kuolinpesän IBAN-pankkitilinumero	Pankin BIC-koodi

Kuolinpesän osakas	Osakkaan nimi	Henkilötunnus
	Sähköpostiosoite	
Kuolinpesän osakkaan tunnistaminen ⁴⁾	☐ Sähköpostiosoite sähköistä tunnistautumista varten _____ ☐ Tunnistautuminen pankissa (pankki täyttää). Pankin yhteyshenkilö, joka on tunnistautunut ja todentanut edunsaajan _____	
Allekirjoitus	Annan suostumukseni siihen, että vakuutuksenantajat, pankki asiamiehenä ja sijoituskohteita hallinnoivat tahot saavat luovuttaa toisilleen vakuutus sopimuksen ja korvaus asian hoitamisessa tarpeellisia henkilötietoja. Allekirjoitus, nimenselvennys ja päivämäärä _____	

Kuolinpesän osakas	Osakkaan nimi	Henkilötunnus
	Sähköpostiosoite	
Kuolinpesän osakkaan tunnistaminen ⁴⁾	☐ Sähköpostiosoite sähköistä tunnistautumista varten _____ ☐ Tunnistautuminen pankissa (pankki täyttää). Pankin yhteyshenkilö, joka on tunnistautunut ja todentanut edunsaajan _____	
Allekirjoitus	Annan suostumukseni siihen, että vakuutuksenantajat, pankki asiamiehenä ja sijoituskohteita hallinnoivat tahot saavat luovuttaa toisilleen vakuutus sopimuksen ja korvaus asian hoitamisessa tarpeellisia henkilötietoja. Allekirjoitus, nimenselvennys ja päivämäärä _____	

Ohjeita korvaushakemuksen täyttämiseen
Tiedot viranomaisille

Vakuutusyhtiö toimittaa maksamistaan korvauksista tiedot veroviranomaisille. Vajaavaltaisen (esim. alaikäisen) saamasta vakuutuskorvauksesta vakuutusyhtiö toimittaa tiedon myös saajan kotipaikan holhousviranomaiselle.

Verotus

Vakuutusyhtiö suorittaa ennakonpidätyksen tuloverolain alaisista suorituksista tai niiden osista. Perintö- ja lahjaverolain mukaan verotettavista suorituksista vakuutusyhtiö ilmoittaa verohallinnolle.

Ohjeistus tarvittavien liitteiden toimittamiseksi
Omaiset

- Vakuutetun aukoton sukuselvitys n. 15 ikävuodesta lähtien. Sukuselvityksellä tarkoitetaan vainajan viimeisen ja kaikkien aiempien kotipaikkojen väestörekisteriviranomaisten (srk tai maistraatti) antamien virkatodistusten ketju.

Puoliso

- Virkatodistus, josta ilmenee vakuutetun avioliittotiedot kuolinhetkellä.

Lapset

- Vakuutetun aukoton sukuselvitys n. 15 ikävuodesta lähtien. Sukuselvityksellä tarkoitetaan vainajan viimeisen ja kaikkien aiempien kotipaikkojen väestörekisteriviranomaisten (srk tai maistraatti) antamien virkatodistusten ketju.

Lapset ja lapsenlapset

- Vakuutetun aukoton sukuselvitys n. 15 ikävuodesta lähtien. Sukuselvityksellä tarkoitetaan vainajan viimeisen ja kaikkien aiempien kotipaikkojen väestörekisteriviranomaisten (srk tai maistraatti) antamien virkatodistusten ketju.
- Vakuutetun lasten aukoton virkatodistusten ketju n. 15 ikävuodesta lähtien.

Kuolinpesä

- Vakuutetun aukoton sukuselvitys n. 15 ikävuodesta lähtien. Sukuselvityksellä tarkoitetaan vainajan viimeisen ja kaikkien aiempien kotipaikkojen väestörekisteriviranomaisten (srk tai maistraatti) antamien virkatodistusten ketju.
- Vakuutetun jälkeen laadittu perukirja ja sen mahdolliset liitteet kuten esimerkiksi testamentti.

Nimeltä mainitut edunsaajat

- Sukulaisuuden osoittava virkatodistus, jos edunsaaja on lähiomainen.

Vakuutusyhtiö voi tarvittaessa pyytää lisäselvityksiä

Verovelvollinen Yhdysvaltoihin FATCA tai

Suomi on allekirjoittanut verotietojen vaihtoa koskevan ns. FATCA-sopimuksen Yhdysvaltojen kanssa. Sopimus velvoittaa finanssilaitokset tunnistamaan yhdysvaltalaiset asiakkaansa ja raporttoimaan heidän sijoituksistaan USA:n veroviranomaiselle IRS:lle (Internal Revenue Service). Tunnistamis- ja raporttoimisvelvollisuus koskee myös henkivakuutussijoituksia ja edunsaajia.

Muihin valtioihin CRS/DAC2 ¹⁾

CRS on OECD:n julkaisema ”Common Reporting Standard”, jonka määräysten mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten välisen sopimuksen allekirjoittaneet valtiot ovat sitoutuneet vaihtamaan finanssatilejä koskevia tietoja.

Poliittisen vaikutusvallan selvittäminen ²⁾

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

Läheisellä tarkoitetaan henkilön

- aviopuolisoa, aviopuoliso on rinnastettavaa kumppania (ei kuitenkaan avopuolisoa), lasta, lapsen aviopuolisoa tai aviopuoliso on 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

- valtionpäämiehenä, hallituksen päämiehenä, ministerinä, vara- tai apulaismministerinä;
- parlamentin jäsenenä;
- poliittisten puolueiden johtoelementtien 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 kenraalikuntaan 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⁾

Rahanpesulaki edellyttää vakuutuskorvauksen edunsaajan todentamista fyysisestä henkilötodistuksesta tai sähköisellä tunnistamispalvelulla.

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