

Sopimusta koskevat tiedot	
Vakuutusnottaja	Sopimusnumero -
Vakuutusnottajan henkilö- tai Y-tunnus	Eläkeikä alkaa
Vakuutettu	Vakuutetun henkilötunnus
Vakuutetun lähiosoite	Postinumero- ja paikka
Vakuutetun sähköpostiosoite	Vakuutetun puhelinnumero
Vakuutetun syntymämaa	Vakuutetun kansalaisuus / kansalaisuudet
Taustatiedot	
<p>Voit antaa taustatiedot helposti myös Mandatum Lifen verkkopalvelussa. Kirjautu verkkopalveluun omilla pankkitunnuksillasi osoitteessa <a href="http://www.mandatumlife.fi">www.mandatumlife.fi</a>.</p> <p>Mandatum Life on velvollinen tunnistamaan asiakkaansa ja tuntemaan asiakkaiden taustoja riittävässä laajuudessa. Mandatum Life käyttää pyydettyjä tietoja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä sekä verotustietojen vaihtoa koskevien lakisääteisten velvoitteiden täyttämiseksi. Lue lisää asiakkaan tuntemisesta <a href="http://www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen">www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen</a> ja henkilötietojen käsittelystä <a href="http://www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutusnottajille">www.mandatumlife.fi/tietoa-vakuutusnottajille</a>. Täyttääksemme velvollisuutemme, pyydämme täyttämään lomakkeen huolellisesti.</p>	
<p>Mihin maihin olet yleisesti verovelvollinen?*</p> <p>Suomi <input type="checkbox"/></p> <p>Yhdysvallat** <input type="checkbox"/></p> <p>Muu maa <input type="checkbox"/></p> <p>Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____</p> <p>Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____</p> <p>Verotusmaa: _____ Verotunniste: _____</p>	
<p>* Mandatum Lifella on velvollisuus tietää, missä maissa sen asiakkaat ovat yleisesti verovelvollisia. Yleinen verovelvollisuus määräytyy yleensä pääasiallisen asumisen tai vastaavan oleskelun perusteella. Pelkät omistukset ulkomailta 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 <a href="http://www.vero.fi">www.vero.fi</a>.</p> <p>** Verovelvollisuus Yhdysvaltoihin voi syntyä muun muassa Yhdysvaltain kansalaisuuden (mukaan lukien kaksoiskansalaisuus), oleskeluluvan tai pysyvän asuinpaikan perusteella.</p>	
<p>Oletko sinä tai perheenjäsenesi poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (korkeassa virassa tai merkittävässä poliittisessa tehtävässä, lue tarkemmin <a href="http://www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen">www.mandatumlife.fi/asiakkaantunteminen</a>)? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä</p>	
<p>Lisätietoja:</p>	

Eläkkeen alkamista koskevat tiedot	
<b>Eläke</b>	<input type="checkbox"/> Haluan nostaa eläkettä eläkevakuutuksesta. Eläkeikä:
<b>Muut eläkkeet</b>	<input type="checkbox"/> Haluan nostaa myös muiden Mandatum Lifessa olevien eläkevakuutusten eläkettä.
	Sopimusnumero: _____ Eläkeikä: _____
	Sopimusnumero: _____ Eläkeikä: _____
<b>Pankkitili</b>	Pankkitilin numero (IBAN-muodossa) _____ Pankin BIC-koodi, jos pankkitili ulkomaisessa pankissa _____
<b>Eläkkeen verotus</b>	<p><b>Ansiotuloveron alainen eläke<sup>1</sup></b>            Eläkettä varten tarvitset eläketulon verokortin. Ole yhteydessä verotoimistoon tai tilaa eläketulon verokortti verkosta <a href="http://www.vero.fi">www.vero.fi</a>. Verotoimisto laskee ennakonpidätysprosentin ja lähettää sen pyynnöstäsi meille Mandatum Lifeen. Huomaa, että palkkaa varten laskettu verokortti ei kelpaa.</p> <p> <input type="checkbox"/> Pyydän verotoimistoa lähettämään verotiedon suoraan Mandatum Lifeen.  <input type="checkbox"/> Lähetän liitteenä eläkettä varten lasketun verokortin.           </p> <p>Jos Mandatum Life ei ole saanut verotietoa, eläkkeestä tehdään 40 % ennakonpidätys.</p> <p><b>Pääomatulona verotettava eläke<sup>2</sup></b>            Pääomatulona verotettavasta eläkkeestä Mandatum Life pidättää kulloinkin voimassaolevan pääomatuloveron, joka on 30 %. Veron määrä on 34 % pääomatuloista, jotka ylittävät 30 000 euroa.*            *Vuoden 2018 verotieto</p>
<b>Lisätietoja</b>	
<b>Valtuutus</b>	Valtuutan Mandatum Lifin saamaan kaikki tiedot lakisääteisestä eläketurvastani. Annan suostumukseni, että pankki palauttaa tililtäni eläkkeen, joka on mahdollisesti maksettu kuolemani jälkeen.
Allekirjoitus	
<b>Paikka ja päivämäärä</b>	Vakuutan Mandatum Lifelle edellä antamani tiedot oikeiksi ja sitoudun viivytyksettä ilmoittamaan näissä tiedoissa tapahtuvat muutokset.
	Vakuutetun allekirjoitus
	Nimenselvennys

<b>Lomakkeen palautus</b>	
<b>Palautus postitse</b>	Liitä mukaan kopio henkilöllisyytesi todentavasta asiakirjasta, kuten passista, henkilökortista tai ajokortista.  Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö, Asiakasposti / 2011, Kalevantie 3, 20520 Turku
<b>Palautus verkossa</b>	Voit myös palauttaa skannatun lomakkeen mahdollisine liitteineen Mandatum Lifen verkkopalvelussa. Kirjautu verkkopalveluun pankkitunnuksillasi osoitteessa <a href="http://www.mandatumlife.fi">www.mandatumlife.fi</a> ja lähetä lomake skannattuna viestin liitteenä Viestit – sivuilla.
<b>Mandatum Lifen asiakaspalvelu</b>	Puh. 0200 31100 (pvm/mpm)

<b>Tunnistaminen</b> (Mandatum Life täyttää)
Asiakkaan henkilöllisyys on todennettu: <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  Tiedot henkilötietojen käsittelystä löytyvät yhtiön Internet-sivuilta

## OHJE

### Eläkkeen verotus

#### <sup>1</sup> Ansiotulona verotettava eläke

- Työnantajan ottama eläkevakuutus
  - Eläkettä verotetaan kokonaisuudessaan ansiotulona.
- Yksityishenkilön itsensä ottama eläkevakuutus
  - Ennen vuotta 2006 maksetuista maksuista ja niiden tuotoista nostettavaa eläkettä verotetaan ansiotulona.

#### <sup>2</sup> Pääomatulona verotettava eläke

- Yksityishenkilön itsensä ottama eläkevakuutus
- 6.5.2004 jälkeen alkaneesta eläkevakuutuksesta nostettavaa eläkettä verotetaan kokonaisuudessaan pääomatulona.
- Ennen 6.5.2004 alkaneen eläkevakuutuksen vuonna 2006 ja sen jälkeen maksetuista maksuista ja niiden tuotoista nostettavaa eläkettä verotetaan pääomatulona.