

Person i politisk utsatt ställning, PEP	Är verklig huvudman PEP? ☐ Ja, fyll i sid 3 ☐ Nej		Är verklig huvudman familjemedlem eller nära medarbetare PEP? ☐ Ja, fyll i sid 3 ☐ Nej	
	☐ Pension ☐ Kapitalplacering ☐ Riskskydd ☐ Direktpension			
	☐ Om syftet är kapitalplacering, förtydliga syftet:			
Finns det idag avsikt att betala in ytterligare premier utöver avtalad premie? ☐ Ja ☐ Nej		Om Ja, ange vilket belopp och hur ofta		

Fyll i nedan om någon eller några av nedanstående punkter stämmer:

1. Kunden har eller önskar teckna kapitalförsäkring

2. Kunden har adress/säte/skattehemvist utanför Norden

3. Kundens verkliga huvudman, familjemedlem eller nära medarbetare är PEP

4. Kundens verkliga huvudman har adress/medborgarskap/skattehemvist utanför Norden

Pengarnas ursprung	☐ Försäljning av egendom ☐ Vinst/Överskott i verksamhet ☐ Försäkringsutbetalning ☐ Löpande verksamhet			
	☐ Ägartillskott ☐ Annat ange: Förtydliga vad pengarna som ska placeras i försäkringen kommer ifrån			
Beskrivning av affärsverksamheten	Beskrivning av affärsverksamheten (till exempel: tjänster och produkter som tillhandahålls, när verksamheten etablerades, geografiska marknader, huvudsakliga kunder och deras verksamhetsland)			
				
				

Underskrift av firmatecknare/behörig företrädare

Jag intygar på heder och samvete att ovan deklarerade uppgifter är korrekta och kompletta, och att inga ytterligare skattehemvister gäller på grund av bostadsort, medborgarskap eller andra orsaker.

.....

Ort och datum

.....

Underskrift av firmatecknare/behörig företrädare

.....

Namnförtydligande

Skydd av personuppgifter

Vi värnar om våra kunders personliga integritet och vill att du ska känna dig trygg i hur vi behandlar dina uppgifter. Läs mer om vår hantering av personuppgifter och dina rättigheter på folksam.se/personuppgifter

Kompletterande information om person i politiskt utsatt ställning, PEP

Fyll i om verklig huvudman är, eller inom de senaste 18 månaderna har varit PEP

Vilken befattning har/hade verklig huvudman?	☐ Stats- eller regeringschef ☐ Minister, vice eller biträdande minister ☐ Parlamentsledamot ☐ Domare i högsta domstolen, konstitutionell domstol eller andra rättsliga organ på hög nivå ☐ Högre tjänsteman vid revisionsmyndighet	☐ Ledamot i centralbankers styrande organ ☐ Ambassadör eller beskickningschef ☐ Hög officer i försvarsmakten ☐ Person som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan ☐ Person som har en funktion i ledningen i en internationell organisation
	Ange titel	
	Land/Internationellt organ	

Fyll i om du är familjemedlem eller känd medarbetare till någon som är PEP

Vem är personen i politiskt utsatt ställning (PEP)?	☐ Maka eller make, registrerad partner eller sambo ☐ Barn ☐ Barns maka eller make, registrerad partner eller sambo ☐ Annan förbindelse:	☐ Förälder ☐ Medarbetare
	Ange namn och personnummer	
Vilken befattning har/hade personen?	☐ Stats- eller regeringschef ☐ Minister, vice eller biträdande minister ☐ Parlamentsledamot ☐ Domare i högsta domstolen, konstitutionell domstol eller andra rättsliga organ på hög nivå ☐ Högre tjänsteman vid revisionsmyndighet	☐ Ledamot i centralbankers styrande organ ☐ Ambassadör eller beskickningschef ☐ Hög officer i försvarsmakten ☐ Person som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan ☐ Person som har en funktion i ledningen i en internationell organisation
	Ange titel	
	Land/Internationellt organ	

För oss i Folksam är det viktigt att du och alla våra andra kunder är trygga med att vi arbetar för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism och att vi följer de lagkrav som finns. Enligt Penningtvättslagen måste vi, precis som andra försäkringsbolag och banker, ha god kännedom om våra kunder. Du kan läsa mer om Penningtvättslagen på folksam.se.

Definition av företrädare

Företrädare är behörig firmatecknare alternativt en person som har rätt att företräda företaget genom en fullmakt som får anses innefatta denna typ av intygande.

Definition av PEP

Med person i politiskt utsatt ställning, "PEP", avses:

En fysisk person som har eller har haft en viktig offentlig funktion i en stat eller en funktion i ledningen i en internationell organisation. Med viktig offentlig funktion avses funktioner som

1. stats- eller regeringschefer, ministrar samt vice och biträdande ministrar
2. parlamentsledamöter,
3. ledamöter i styrelsen för politiska partier,
4. domare i högsta domstol, konstitutionell domstol eller andra rättsliga organ på hög nivå vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas,
5. högre tjänstemän vid revisionsmyndigheter och ledamöter i centralbankers styrande organ,
6. ambassadörer, beskickningschefer samt höga officerare i försvarsmakten, och
7. personer som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings eller kontrollorgan.

Med familjemedlem till en PEP avses maka/make, registrerad partner, sambo, barn och barnens makar, registrerade partner, sambos eller föräldrar till en PEP

Med känd medarbetare till en PEP avses:

1. fysisk person som, enligt vad som är känt eller finns anledning att förmoda, gemensamt med en person i politiskt utsatt ställning är verklig huvudman till en juridisk person eller juridisk konstruktion eller som på annat sätt har eller har haft nära förbindelser med en person i politiskt utsatt ställning, eller
2. fysisk person som ensam är verklig huvudman till en juridisk person eller juridisk konstruktion som, enligt vad som är känt eller finns anledning att förmoda, egentligen har upprättats till förmån för en person i politiskt utsatt ställning.

Definition av Verklig huvudman

Med Verklig huvudman avses den eller de fysiska personer som ensam eller tillsammans med närstående innehar mer än 25 procent av andelarna eller rösterna i företaget eller på annat sätt utövar den yttersta kontrollen över företaget.

(Verklig huvudman behöver inte utredas för bolag som är noterade på en reglerad marknad)

Om verklig huvudman saknas ska en ledande befattningshavare inom den juridiska personen i stället utses. För information om vem som ska utses, se nedan.

Aktiebolag

VD

Stiftelse

Egen eller anknuten förvaltning: styrelseordförande
Alternativt: en person som enligt stiftelseförordnandet kan få del av en väsentlig andel av stiftelsens utdelade medel

Handelsbolag

Samtliga delägare (bolagsmän)

Kommanditbolag

Samtliga komplementärer

Förening

Färre eller lika med tre medlemmar: samtliga förutsatt att de har samma rösträtt

Fler än tre medlemmar: styrelseordförande

Fackförbund

Fackförbundsstyrelsens ordförande

Räddningsförbund

Direktionsordförande (framgår av förbundsordningen)

Filial

En filial är inte en egen juridisk person. Verklig huvudman ska istället utredas för den juridiska person som filialen tillhör.

Svenska statliga bolag

VD

Svenska myndigheter

Generaldirektören eller styrelseordförande

Svenska kommuner och landsting

Kommunfullmäktiges Ordförande/landstingsfullmäktiges ordförande

Kommunala bolag och landstingsbolag

Om majoritets-eller helägt av kommun eller landsting ska bolagets VD utses

Utländska ambassader i Sverige

Ambassadören

Skattehemvist

Företag

Med skattehemvist avses skattskyldighet i ett land på grund av domicil, bosättning, plats för företagsledning, bolagsbildning eller annan liknande omständighet.

Filialer

Skattehemvist för filialer är normalt endast det land där företaget som filialen tillhör har sin skattehemvist. *Exempel:* en svensk filial till ett danskt företag har normalt endast skattehemvist i Danmark.

När har ett företag skattehemvist i ett annat land?

Det bestäms av lagen i det andra landet.

Privatpersoner

Privatpersoner har oftast sin skattehemvist i landet där de bor. Särskilda omständigheter (exempelvis utlandsstudier eller utlandsarbete) kan medföra att en privatperson får skattehemvist i ett annat land eller i fler än ett land samtidigt.

När har en privatperson skattehemvist i ett annat land?

Normalt sett har privatpersoner sin skattehemvist i landet där de är bosatta. Men reglerna för skattehemvist skiljer sig åt mellan olika länder.

Du kan läsa mer på folksam.se/skattehemvist. Där hittar du även blankett *Intyg Skattehemvist för företag*.

Mer information om reglerna i olika länder finns på OECD:s hemsida: oecd.org

Om du har frågor som rör din skattehemvist bör du kontakta en skatterådgivare eller Skatteverket.

Hemvist-ID/TIN

Hemvist-ID/TIN (Skatteregistreringsnummer) är en unik kombination av bokstäver eller siffror som ett land tilldelar fysiska och juridiska personer för att kunna identifiera enskilda skattebetalare. Vissa länder har inte Hemvist-ID/TIN, utan använder istället ett annat slags nummer med samma funktion.

Exempel på Hemvist-ID/TIN

Sverige: Organisationsnummer (företag) eller personnummer (privatpersoner). Mer information om vilka Hemvist-ID/TIN (Skatteregistreringsnummer) som finns i olika länder finns på OECD:s hemsida: oecd.org

Skattehemvist i USA

Med personer som har skattehemvist i USA menas antingen fysiska personer som bor i USA, som har amerikanskt medborgarskap (gäller även personer med dubbelt medborgarskap), som har permanent uppehållstillstånd (så kallat green card) i USA eller juridiska personer (exempelvis företag eller annan juridisk person) som är registrerade i USA. Du behöver bara uppfylla ett av dessa kriterier för att klassas som skattskyldig i USA.

Om du föddes i USA anses du vanligen ha din skattehemvist i USA.

Mer information, för att bedöma om du eller ditt företag har skattehemvist i USA, finns på den amerikanska federala skattemyndighetens hemsida: irs.gov