

KINDLUSTUSAVALDUS

KINDLUSTUSVÕTJA (JURIIDILINE ISIK)

Juridilise isiku nimi		Registrikood
Registreeritud aadress (tänav, maja- ja korterinumber (talu, küla ja vald), postindeks, linn / maakond, riik)		Kontakttelefon
Tegevuskoha aadress (täidetakse, kui erineb registreeritud aadressist; vähemalt riigi täpsusega)		Soovin saada informatsiooni <input type="checkbox"/> e-posti teel <input type="checkbox"/> paberkanalil postiaadressile
E-posti aadress	Peamine tegevusala (NACE kood)	Keele-eelistus <input type="checkbox"/> eesti <input type="checkbox"/> vene <input type="checkbox"/> inglise
Asutaja nimi, registrikood ja registreeritud aadress (kui on tegemist filiaaliga)		

KINDLUSTUSVÕTJA ESINDAJAD

Ees- ja perekonnanimi		Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)	Esindusõiguse alus <input type="checkbox"/> seadusjärgne <input type="checkbox"/> volitatud
Esindaja on riikliku taustaga isik <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Ametikoht		Riik
Esindaja on seotud riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Esindajaga seotud riikliku taustaga isiku ees- ja perekonnanimi		Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)
Esindaja suhe riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> pereliige <input type="checkbox"/> lähedane kaastöötaja Selgitus:			
Riikliku taustaga isiku ametikoht			Riik

Ees- ja perekonnanimi		Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)	Esindusõiguse alus <input type="checkbox"/> seadusjärgne <input type="checkbox"/> volitatud
Esindaja on riikliku taustaga isik <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Ametikoht		Riik
Esindaja on seotud riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Esindajaga seotud riikliku taustaga isiku ees- ja perekonnanimi		Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)
Esindaja suhe riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> pereliige <input type="checkbox"/> lähedane kaastöötaja Selgitus:			
Riikliku taustaga isiku ametikoht			Riik

Riikliku taustaga isik on füüsilise isik, kes **täidab** või on viimase 12 kuu jooksul täitnud **avaliku võimu olulisi ülesandeid**: riigipea või valitsusjuht; minister, ase- või abiminister; seadusandliku kogu liige; erakonna juhtorgani liige; riigi kõrgeima kohtu kohtunik; riigikontrolör või keskpanga nõukogu või juhatuse liige; suursaadik, saadik või asjur; kaitsejõudude kõrgem ohvitser; riigi valitseva mõju all oleva äriühingu juhatuse ja haldus- või järelevalveorgani liige; rahvusvahelise organisatsiooni juht, juhi asetäitja ja juhtorgani liige. Sõltumata eeltoodust ei ole riikliku taustaga isikuks kesk- ja alamastme ametnikud. Riikliku taustaga isikuks loetakse ka isik, kes on kantud Euroopa Komisjoni avaldatud avaliku võimu oluliste ülesannete täitjate loetellu.

Riikliku taustaga isiku pereliige on tema abikaasa, elukaaslane, vanem, laps ja lapse abikaasa või elukaaslane. **Riikliku taustaga isiku lähedane kaastöötaja** on füüsilise isik: 1) kes on juridilise isiku või usaldushalduse tegelik kasusaaja koos riikliku taustaga isikuga või 2) kellel on lähedased ärisuhted riikliku taustaga isikuga või 3) kes on riikliku taustaga isiku huvides loodud juridilise isiku või usaldushalduse tegelik kasusaaja.

KINDLUSTUSHUVI JA KINDLUSTUSANDJA SOOVITUS

Kindlustushuvi on seotud ettevõtte töötajate või teiste ettevõttega seotud isikutega (kindlustatud isikud):	
<input type="checkbox"/> rahaline toetus kindlustatud isiku surma korral <input type="checkbox"/> rahaline toetus kindlustatud isiku raskesse haigusse haigestumisel <input type="checkbox"/> rahaline toetus kindlustatud isiku õnnetusjuhtumist põhjustatud ajutise töövõimetuse või püsiva puude korral <input type="checkbox"/> kindlustatud isikule täiendavaks pensioniks säästmine / kogumine <input type="checkbox"/> muu (täpsustage) <input type="checkbox"/> välistan investeerimisrisiki võtmise	
Soovitatud kindlustusleping (täidab kindlustusandja)*	Soovitatud lisakindlustus (täidab kindlustusandja)
Kindlustusvõtja esindaja kogumistüüpi lepingu sobivuse küsimustiku täitmisel, ees- ja perekonnanimi	

* Kogumistüüpi lepingu korral, välja arvatud juhul kui klient on välistanud investeerimisrisiki võtmise, selgitab kindlustusandja välja kindlustusvõtja investeerimisprofili ning annab soovitus sellele vastava lepingu ja alusvara kohta.

KINDLUSTATUD ISIK

Ees- ja perekonnanimi	Isikukood
Postiaadress (tänav, maja- ja korterinumbr (tal, küla ja vald), postindeks, linn / maakond, riik)	
E-posti aadress	Kontakttelefon
Amet, töökohustused ja tegevuspiirkond	Kas töökohustuste täitmine on seotud füüsilise tegevusega? <input type="checkbox"/> ei <input type="checkbox"/> jah

KINDLUSTUSVÕTJA NÕUDMISED KINDLUSTUSLEPINGULE

Kindlustusliik <input type="checkbox"/> riskikindlustus <input type="checkbox"/> laenukindlustus <input type="checkbox"/> kogumiskindlustus <input type="checkbox"/> tulumaksusoodustusega pensionikindlustus			
See leping on: investeerimisriskiga <input type="checkbox"/> JAH / <input type="checkbox"/> EI			
Surmajuhumi kindlustussumma (riski- ja laenukindlustus) _____ eurot <input type="checkbox"/> vähenev alates _____ kindlustusaastast		Kindlustusperioodi algus _____ . _____ 20 _____	
Surmajuhumi kindlustussumma (kogumiskindlustused) _____ eurot <input type="checkbox"/> alates _____ . _____ 20 _____		Kogumis- ja kindlustusperioodi algus _____ . _____ 20 _____	
Pensionimaksete alguskuupäev 01. _____ 20 _____	Pensioni saamine <input type="checkbox"/> eluaegne <input type="checkbox"/> ühekordne <input type="checkbox"/> tähtajaline, _____ aastat	Pensioni saamise sagedus <input type="checkbox"/> kuu <input type="checkbox"/> kvartal	Garanteeritud periood <input type="checkbox"/> ei <input type="checkbox"/> jah, _____ aastat
Ühekordne kindlustusmaks	Regulaarne kindlustusmaks	Maksmisagedus <input type="checkbox"/> kuu <input type="checkbox"/> kvartal <input type="checkbox"/> poolaasta <input type="checkbox"/> aasta <input type="checkbox"/> ühekordne maks	Eelistatud maksepäev _____ . kuupäev
Kindlustusmaksete ja vara päritolu <input type="checkbox"/> tulu ettevõtte põhitegevusest <input type="checkbox"/> vara müük <input type="checkbox"/> investeerimistulu <input type="checkbox"/> muu (täpsustada): _____		Arvete saamine <input type="checkbox"/> ei <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> jah, soovin e- arveid internetipanka, konto number: _____	

KINDLUSTUSVÕTJA NÕUDMISED LISAKINDLUSTUSTELE

Õnnetusjuhtumi surma kindlustussumma	Õnnetusjuhtumi püsiva puude kindlustussumma	Õnnetusjuhtumi ajutise töövõimetuse päevaraha	Õnnetusjuhtumi valuraha (trauma) kindlustussumma
Kriitiliste haiguste lisakindlustus <input type="checkbox"/> põhinimekirja <input type="checkbox"/> laiendatud nimekirja	Kriitiliste haiguste kindlustussumma **	Puuduva töövõime kindlustussumma	Puuduv töövõime: maksete tasumisest vabastamine <input type="checkbox"/> ei <input type="checkbox"/> jah
Lisakindlustuste kehtivuse algus _____ . _____ 20 _____		Lisakindlustuste kehtivuse lõpp _____ . _____ 20 _____	

** Täita lisaks „Kindlustatud isiku täiendav terviseankeet“

SOODUSTATUD ISIKUD

Soodustatud isik kindlustatud isiku surma korral, ees- ja perekonnanimi / Ärinimi; jaotus %	Isikukood / Registrikood	Kontakttelefon või e-posti aadress
Soodustatud isik püsiva puude korral, ees- ja perekonnanimi / Ärinimi	Isikukood / Registrikood	Kontakttelefon või e-posti aadress
Soodustatud isik ajutise töövõimetuse / valuraha korral, ees- ja perekonnanimi / Ärinimi	Isikukood / Registrikood	Kontakttelefon või e-posti aadress
Soodustatud isik kogumisperioodi lõppemisel, ees- ja perekonnanimi / Ärinimi; jaotus %	Isikukood / Registrikood	Kontakttelefon või e-posti aadress

MÄRKUSED

Muu informatsioon, mis kuulub avalduse juurde:

Kindlustusvõtja esindaja ees- ja perekonnanimi ja allkiri	Kindlustusvõtja esindaja ees- ja perekonnanimi ja allkiri
Kindlustusvõtja esindaja ees- ja perekonnanimi ja allkiri	Kindlustatud isiku ees- ja perekonnanimi ja allkiri

KLIENTI KINNITUSED JA ALLKIRJAD

Kindlustusavalduse allakirjutamise ja esitamisega Compensa Life Vienna Insurance Group SE-le (edaspidi **kindlustusandja**) kinnitan alljärgnevat:

- Kõik kindlustusavalduses ja selle lisades esitatud andmed on täielikud ja õiged.
- Olen teadlik, et kindlustusavaldus kehtib 90 päeva alates avalduse allkirjastamisest.
- Kindlustusandja on selgitanud välja kindlustusvõtja kindlustushuvi ja nõudmised kindlustuslepingule ning soovitanud kindlustuslepingut, mis vastab kõige paremini kindlustusvõtja kindlustushuvile.
 - Kindlustusavaldus vastab kindlustusvõtja kindlustushuvile ja nõudmistele kindlustuslepingule ning kindlustusandja soovitudele.
 - Kindlustusavaldus vastab kindlustusvõtja kindlustushuvile ja nõudmistele kindlustuslepingule, kuid kindlustusvõtja ei arvestanud kindlustusandja soovitusi.
- Olen teadlik, et kindlustusandja teeb kindlustusavaldusel alusel individuaalse kindlustuspakkumuse, mis arvestab kindlustatud isiku kindlustusrisiki ja kindlustusvõtja nõudmisi kindlustuslepingule. Olen teadlik, et riskihindamise tulemusena võib kindlustusandja pakkumus avaldusel soovitud tingimustest erineda.
- Olen teadlik, et kindlustuspakkumusel näidatud esimese kindlustusmakse (sh regulaarse ja ühekordse makse) tasumisega nõustun kõigi vastavas pakkumuses toodud tingimustega ning kindlustusmakse täies ulatuses laekumisel kindlustusandjale loetakse kindlustusleping sõlmituks.
- Kindlustuslepingu alusel tasutavad kindlustusmaksed on legaalse päritoluga.
- Kindlustusandja on mulle tutvustanud kindlustusavaldusel nimetatud kindlustustoodete tingimusi ja hinnakirja ning investeerimisriskiga kogumiskindlustuse lepingu puhul toote põhiteabedokumenti ja tehingute teostamise korda. Kindlustusandja on mulle andnud valida, millisel viisil soovin saada kindlustuspakkumust ja eespool nimetatud dokumente ning minu soovil:
 - on need mulle esitanud paberil
 - esitab need mulle e-kirja teel
- Olen teadlik, et punktis 7 nimetatud tüüpdokumentide ning muu kindlustusvõtja jaoks olulise teabega on võimalik tutvuda kindlustusandja kontorites, veebilehel ja veebikontoris.
- Olen kätte saanud „Kindlustusagendi teabelehe“.
- Olen teadlik, et kindlustusvõtjal on õigus kindlustuslepingust taganeda 14 päeva jooksul alates lepingu sõlmimisest ning 30 päeva jooksul, kui leping sõlmiti sidevahendi kaudu. Taganemiseks tuleb esitada kindlustusandja nõuetele vastav avaldus.
- Olen teadlik, et kui esitan kindlustusandjale ebaõigeid või puudulikke andmeid, võib kindlustusandja kindlustuslepingu sõlmimisest keelduda, kindlustuskaitset lõpetada või lepingust taganeda, samuti kindlustushüvitist vähendada või selle maksimisest keelduda.
- Olen kohustatud viivitamata teavitama kindlustusandjat muutustest kindlustusavalduses ja selle lisades esitatud andmetes. Olen teadlik, et muutused kindlustusavaldusel ja selle lisades esitatud andmetes võivad muuta kindlustusrisiki, riskitasusid või kindlustusmaksset.
- Olen teadlik, et kindlustusandja töötaja saab lisaks fikseeritud töötasule kindlustuslepingu sõlmimise eest tulemustasu, mis sisaldub kindlustusmakses.
- Olen teadlik, et kindlustusandja on kohustatud esitama informatsiooni eesti keeles, võimalusel võib kindlustusandja edastada mulle informatsiooni minu poolt eelistatud keeles.

ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE JA NÕUSOLEKUD

- Olen tutvunud Compensa Life Vienna Insurance Group SE (edaspidi **kindlustusandja**) privaatsusteatega, mis on kättesaadav kontorites ja aadressil www.compensalife.ee/privaaatus. Mõistan selle sisu, sealhulgas seda, milliseid isikuandmeid kindlustusandja töötleb, mis eesmärgil ning millisel õiguslikul alusel neid andmeid töödeldakse ning millised on minu isikuandmetega seotud õigused.
- Olen teavitatud kindlustusavaldusel märgitud soodustatud isikuid ja riikliku taustaga isikuid nende isikuandmete edastamisest kindlustusandjale ning tutvustanud neile kindlustusandja privaatsusteadet.
- Kindlustatud isikuna olen nõus, et **kindlustusandja kasutab minu nime ja kontaktandmeid** selleks, et **edastada mulle oma toodete ja teenuste pakkumisi, uudiseid ning teavet kampaaniate, tarbijamängude jms kohta**. Pakkumisi võivad saata kindlustusandja ning tema poolt selleks volitatud kindlustusagendid. Olen nõus saama informatsiooni:
 - e-kirja teel
 - telefonitsi

* Juhul kui te ei nõustu oma isikuandmete kasutamisega otseturustuseks, jätke palun valikukastid tühjaks.
- Kindlustatud isikuna olen nõus, et **kindlustusandja kasutab minu nime ja kontaktandmeid** selleks, et **edastada mulle Compensa Vienna Insurance Group, ADB Eesti filiaali ja teiste Vienna Insurance Group'i (www.vig.com) kuuluvate kindlustusseltside teavet nende kindlustustoodete ja -teenuste, kampaaniate ning tarbijamängude kohta**. Olen nõus saama informatsiooni:
 - e-kirja teel
 - telefonitsi

* Juhul kui te ei nõustu oma isikuandmete kasutamisega otseturustuseks, jätke palun valikukastid tühjaks.
- Kindlustatud isikuna olen nõus, et **kindlustusandja avaldab minu nime ja kontaktandmed Compensa Vienna Insurance Group, ADB Eesti filiaalile ja teistele Vienna Insurance Group'i (www.vig.com) kuuluvatele kindlustusseltsidele** selleks, et **nad saaksid edastada mulle teavet enda kindlustustoodete ja -teenuste, kampaaniate ning tarbijamängude kohta**. Olen nõus saama informatsiooni:
 - e-kirja teel
 - telefonitsi

* Juhul kui te ei nõustu oma isikuandmete kasutamisega otseturustuseks, jätke palun valikukastid tühjaks.
- Olen teadlik, et mul on õigus oma nõusolek otseturustuseks igal ajal tagasi võtta, teatades sellest kindlustusandjale e-kirja teel info@compensalife.ee või kindlustusandja veebikontoris. Täpsem info selle kohta, kuidas minu andmeid kasutatakse ning kuidas võtta nõusolek tagasi, on leitav kindlustusandja privaatsusteates aadressil www.compensalife.ee/privaaatus.

Kindlustusvõtja esindaja ees- ja perekonnanimi ning allkiri	Allakirjutamise aeg ja koht
Kindlustusvõtja esindaja ees- ja perekonnanimi ning allkiri	Allakirjutamise aeg ja koht
Kindlustusvõtja esindaja ees- ja perekonnanimi ning allkiri	Allakirjutamise aeg ja koht
Kindlustatud isiku nimi ja allkiri	Allakirjutamise aeg ja koht

KINDLUSTUSANDJA MÄRKUSED JA ALLKIRJAD

Välisriigile avaldatav leping (CRS või FATCA)	Avalduse vastuvõtja nimi ja allkiri
<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Jah, riik:	Avalduse kontrollija nimi ja allkiri
	Avalduse vastuvõtmise kuupäev:

AVALDUSE LISA. KINDLUSTUSVÕTJA TEGELIKUD KASUSAAJAD

Avalduse lisa peab täitma juriidilisest isikust kindlustusvõtja, kes soovib sõlmida kindlustuslepingu, mis ei allu FATCA ega CRS nõuetele.

KINDLUSTUSVÕTJA

Juriidilise isiku nimi	Registrikood
------------------------	--------------

KINDLUSTUSVÕTJA TEGELIKUD KASUSAAJAD

Ees- ja perekonnanimi	Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)	Sünnikoha riik
Aadress (tänav, maja- ja korterinumbr (tal, küla ja vald), postiindeks, linn / maakond, riik)	Kodakondsus	Kontrolli teostamise viis
Tegelik kasusaaja on riikliku taustaga isik <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Ametikoht	Riik
Tegelik kasusaaja on seotud riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Tegeliku kasusaajaga seotud riikliku taustaga isiku ees- ja perekonnanimi	Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)
Tegeliku kasusaaja suhe riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> pereliige <input type="checkbox"/> lähedane kaastöötaja Selgitus:		
Riikliku taustaga isiku ametikoht		Riik

Ees- ja perekonnanimi	Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)	Sünnikoha riik
Aadress (tänav, maja- ja korterinumbr (tal, küla ja vald), postiindeks, linn / maakond, riik)	Kodakondsus	Kontrolli teostamise viis
Tegelik kasusaaja on riikliku taustaga isik <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Ametikoht	Riik
Tegelik kasusaaja on seotud riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Tegeliku kasusaajaga seotud riikliku taustaga isiku ees- ja perekonnanimi	Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)
Tegeliku kasusaaja suhe riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> pereliige <input type="checkbox"/> lähedane kaastöötaja Selgitus:		
Riikliku taustaga isiku ametikoht		Riik

Ees- ja perekonnanimi	Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)	Sünnikoha riik
Aadress (tänav, maja- ja korterinumbr (tal, küla ja vald), postiindeks, linn / maakond, riik)	Kodakondsus	Kontrolli teostamise viis
Tegelik kasusaaja on riikliku taustaga isik <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Ametikoht	Riik
Tegelik kasusaaja on seotud riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Tegeliku kasusaajaga seotud riikliku taustaga isiku ees- ja perekonnanimi	Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)
Tegeliku kasusaaja suhe riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> pereliige <input type="checkbox"/> lähedane kaastöötaja Selgitus:		
Riikliku taustaga isiku ametikoht		Riik

SELGITUSED

Tegelik kasusaaja:

1. Tegelik kasusaaja on füüsiline isik: a) kellel on omandi või muul viisil kontrollimise kaudu lõplik valitsev mõju füüsilise või juriidilise isiku üle või b) kelle huvides, kasuks või nimel tehing või toiming tehakse.
2. **Äriühingu** puhul, kui tegelikku kasusaajat ei ole punktis 1 nimetatud viisil võimalik kindlaks teha, on tegelik kasusaaja: a) füüsiline isik, kelle **otsene osalus ehk isiklik osalus** ületab äriühingus 25%; b) füüsiline isik, kelle **kaudne osalus ehk osalus ühe või mitme isiku või isikute ahela kaudu** ületab äriühingus 25%; või c) füüsiline isik, kelle **kõigi otseste ja kaudsete osaluste summa** ületab äriühingus 25%. Juhul kui eelnimetatud viisil **ei ole võimalik äriühingu tegelikku kasusaajat kindlaks teha**, kui **selline isik puudub** või kui on **kahtlus, kas kindlaks tehtud isik on tegelik kasusaaja**, loetakse tegelikku kasusaajaks füüsiline isik, kes on kõrgema juhtorgani liige. Juhul kui **kõrgema juhtorgani liikme tingimustele vastab mitu isikut**, sealhulgas kui kõrgema juhtorgani liikmeid on mitu, kui on mitu kõrgemat juhtorgani või kui äriühingus omab osalust teine juriidiline isik ühe või mitme isiku või isikute ahela kaudu, käsitatakse tegelikku kasusaajana äriühingu üle faktilist kontrolli teostavat isikut või isikuid, kes teevad äriühingus strateegilisi otsuseid või selliste isikute puudumise korral teostavad igapäevast ja regulaarset juhtimist. Kui äriühingu **tegelikuks kasusaajaks on usaldushaldur**, loetakse tegelikkeks kasusaajateks kõik punktis 3 nimetatud isikud.
3. **Usaldushalduse või juriidilise isiku staatust mitteomava isikute ühenduse** puhul on tegelik kasusaaja: a) usaldushalduse või ühenduse looja; b) usaldushaldur või usaldusisik; c) vara säilimist tagav ja kontrolliv isik, kui selline isik on määratud; d) soodustatud isik või kui soodustatud isik või isikud määratakse tulevikus, siis isikute ring, kelle huvides usaldushaldus või isikute ühendus loodi või tegutseb; e) muu isik, kes ükskõik millisel moel omab lõplikku kontrolli usaldushalduse või ühenduse vara üle.
4. **Muu isiku või isikute ühenduse** puhul on tegelikku kasusaajaks juhatase liikmed või esimees, võttes arvesse punktis 1 (a) sätestatud.
5. **Tegeliku kasusaajat ei pea määrama**, kui tegemist on: a) korteriomandi- ja korteriühistuseaduses sätestatud korteriühistuga; b) hooneühistuseaduses sätestatud hooneühistuga; c) reguleeritud turul noteeritud äriühinguga; d) sihtasutuste seaduses sätestatud sihtasutusega, kelle majandustegevuse eesmärk on põhikirjas määratud soodustatud isikute või isikute ringi huvides vara hoidmine või kogumine ja kellel puudub muu majandustegevus; e) filiaaliga.

KINNITUSED JA ALLKIRJAD

Käesolevaga kinnitan Compensa Life Vienna Insurance Group SE-le (edaspidi kindlustusandja) alljärgnevat:

1. Esitatud andmed on täielikud ja õiged. Esitan kindlustusandja nõudmisel täiendavat teavet, mis on vajalik õigusaktidest tulenevate nõuete täitmiseks.
2. Olen kohustatud viivitamata teavitama kindlustusandjat muutustest esitatud andmetes.
3. Olen teavitanud avaldusel märgitud tegelikke kasusaajaid ja riikliku taustaga isikuid nende isikuandmete edastamisest kindlustusandjale ning tutvustan neile kindlustusandja privaatsusteadet.

Kindlustusvõtja esindaja ees- ja perekonnanimi ning allkiri	Allakirjutamise aeg ja koht
Kindlustusvõtja esindaja ees- ja perekonnanimi ning allkiri	Allakirjutamise aeg ja koht
Kindlustusvõtja esindaja ees- ja perekonnanimi ning allkiri	Allakirjutamise aeg ja koht

TÄIDAB AVALDUSE VASTUVÕTJA

Avalduse vastuvõtja nimi ja allkiri	Avalduse vastuvõtmise kuupäev
-------------------------------------	-------------------------------

AVALDUSE LISA. MAKSURESIDENTSUS JA TEGELIKUD KASUSAAJAD

Avalduse lisa peab täitma juriidilisest isikust kindlustusvõtja, kes soovib sõlmida kindlustuslepingu, mis allub FATCA ja CRS nõuetele. Enne täitmist tutvuge palun vormi lõpus toodud juhistega.

KINDLUSTUSVÕTJA ANDMED

Juriidilise isiku / Ettevõtte nimi	Registreerimisnumber
GIIN-number (kui ettevõtte on Finantsasutus)	Riik, kus ettevõtte on asutatud

MAKSURESIDENTSUS

Palun nimetage kõik riigid, mille maksuresident ettevõtte on, ning esitage maksukohustuslase identifitseerimisnumbrid vastavates riikides.

Maksuresidentsuse riik	Maksukohustuslase identifitseerimisnumber
Maksuresidentsuse riik	Maksukohustuslase identifitseerimisnumber
Maksuresidentsuse riik	Maksukohustuslase identifitseerimisnumber

ETTEVÕTTE STAATUS CRS ALUSEL

Palun määratlege ettevõtte staatus valides alljärgnevatest valikuvariantidest üks.

Finantsasutus	
<input type="checkbox"/> Finantsasutuse hallatav investeerimisettevõtte <i>(Palun esitage avalduse alguses GIIN number)</i>	<input type="checkbox"/> Muu finantsasutus – hoidmisasutus, hoiustamisasutus, kindlaksmääratud kindlustusandja või muu kui finantsasutuse hallatav investeerimisettevõtte <i>(Palun esitage avalduse alguses GIIN number)</i>
Aktiivne mittefinantsasutus	
<input type="checkbox"/> Äriühing, mille aktsiaga kaubeldakse korrapäraselt reguleeritud väärtpaberiturul või sellega seotud ettevõtte	<input type="checkbox"/> Valitsusüksus
<input type="checkbox"/> Rahvusvaheline organisatsioon	<input type="checkbox"/> Keskpang
<input type="checkbox"/> Muu	
Passiivne mittefinantsasutus	
<input type="checkbox"/> Ettevõtte, mis ei ole finantsasutus ega aktiivne mittefinantsasutus <i>(nt. ettevõtte, mille eelmise kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi brutotulust 50% või rohkem moodustab passiivne tulu nagu intressid, dividendid, investeeringutest saadud tulu)</i>	

ETTEVÕTTE STAATUS FATCA ALUSEL

Palun määratlege ettevõtte staatus valides alljärgnevatest valikuvariantidest üks.

<input type="checkbox"/> Kindlaksmääratud USA isik <i>Palun täitke vorm W9</i>	<input type="checkbox"/> Muu <i>Palun täitke vorm W-8BEN-E</i>
---	---

TEGELIKUD KASUSAAJAD

Palun esitage teave iga tegeliku kasusaaja kohta. Teave tegelike kasusaajate maksuresidentsuse riikide ja maksukohustuslase identifitseerimisnumbrite kohta tuleb esitada üksnes juhul, kui ettevõtte staatus on passiivne mittefinantsasutus vastavalt FATCA-le või passiivne mittefinantsasutus või finantsasutuse hallatav investeerimisettevõtte vastavalt CRS-ile.

Ees- ja perekonnanimi		Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)	Sünnikoht (riik)
Elukoha aadress (tänav, maja- ja korterinumber (tal, küla ja vald), postindeks, linn / maakond, riik)		Kodakondsus	Kontrolli teostamise viis
Maksuresidentsuse riik		Maksukohustuslase identifitseerimisnumber	
Maksuresidentsuse riik		Maksukohustuslase identifitseerimisnumber	
Tegelik kasusaaja on riikliku taustaga isik <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Ametikoht		Riik
Tegelik kasusaaja on seotud riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Tegeliku kasusaajaga seotud riikliku taustaga isiku ees- ja perekonnanimi		Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)
Tegeliku kasusaaja suhe riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> pereliige <input type="checkbox"/> lähedane kaastöötaja Selgitus:			
Riikliku taustaga isiku ametikoht			Riik

Ees- ja perekonnanimi		Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)	Sünnikoht (riik)
Elukoha aadress (tänav, maja- ja korterinumber (tal, küla ja vald), postindeks, linn / maakond, riik)		Kodakondsus	Kontrolli teostamise viis
Maksuresidentsuse riik		Maksukohustuslase identifitseerimisnumber	
Maksuresidentsuse riik		Maksukohustuslase identifitseerimisnumber	
Tegelik kasusaaja on riikliku taustaga isik <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Ametikoht		Riik
Tegelik kasusaaja on seotud riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Tegeliku kasusaajaga seotud riikliku taustaga isiku ees- ja perekonnanimi		Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)
Tegeliku kasusaaja suhe riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> pereliige <input type="checkbox"/> lähedane kaastöötaja Selgitus:			
Riikliku taustaga isiku ametikoht			Riik

Ees- ja perekonnanimi		Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)	Sünnikoht (riik)
Elukoha aadress (tänav, maja- ja korterinumber (tal, küla ja vald), postindeks, linn / maakond, riik)		Kodakondsus	Kontrolli teostamise viis
Maksuresidentsuse riik		Maksukohustuslase identifitseerimisnumber	
Maksuresidentsuse riik		Maksukohustuslase identifitseerimisnumber	
Tegelik kasusaaja on riikliku taustaga isik <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Ametikoht		Riik
Tegelik kasusaaja on seotud riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> jah <input type="checkbox"/> ei	Tegeliku kasusaajaga seotud riikliku taustaga isiku ees- ja perekonnanimi		Isikukood / Sünniaeg ja isikukood (kui ei ole Eesti isikukood)
Tegeliku kasusaaja suhe riikliku taustaga isikuga <input type="checkbox"/> pereliige <input type="checkbox"/> lähedane kaastöötaja Selgitus:			
Riikliku taustaga isiku ametikoht			Riik

KINNITUSED JA ALLKIRJAD

Käesolevaga kinnitan Compensa Life Vienna Insurance Group SE-le (edaspidi kindlustusandja) alljärgnevat:

1. Esitatud andmed on täielikud ja õiged.
2. Olen kohustatud viivitamata teavitama kindlustusandjat muutustest esitatud andmetes.
3. Esitan kindlustusandja nõudmisel täiendavat teavet, mis on vajalik õigusaktidest tulenevate nõuete täitmiseks.
4. Olen teavitanud avaldusel märgitud tegelikke kasusaajaid ja riikliku taustaga isikuid nende isikuandmete edastamisest kindlustusandjale ning tutvustan neile kindlustusandja privaatsusteadet.

<i>Kindlustusvõtja esindaja ees- ja perekonnanimi ning allkiri</i>	<i>Allakirjutamise aeg ja koht</i>
<i>Kindlustusvõtja esindaja ees- ja perekonnanimi ning allkiri</i>	<i>Allakirjutamise aeg ja koht</i>
<i>Kindlustusvõtja esindaja ees- ja perekonnanimi ning allkiri</i>	<i>Allakirjutamise aeg ja koht</i>

TÄIDAB AVALDUSE VASTUVÕTJA

<i>Avalduse vastuvõtja nimi ja allkiri</i>	<i>Avalduse vastuvõtmise kuupäev</i>
--	--------------------------------------

JUHISED JA MÕISTED MAKSURESIDENTSUSE JA TEGELIKE KASUSAAJATE VORMI TÄITMISEKS
Tulenevalt USA FATCA-st ja CRS-ist kohustub Compensa koguma teavet kindlustusvõtja maksuresidentsuse kohta ning edastama seda Eesti Maksu- ja Tolliametile, kes jagab teavet kindlustusvõtja maksuresidentsuse riikide maksuhalduritega. Palun arvestage vormi täitmisel: 1. Täitke ära kõik avalduse väljad vastavalt seal toodud juhistele. 2. Kui ettevõtte ei ole maksuresident üheski jurisdiktsioonis (nt. partnerlus või sarnane õiguslik moodustis), määrake ettevõtte maksuresidentsus ettevõtte tegeliku juhtimise koha alusel, milleks tavapärased on ettevõtte peakontori aadress. 3. Compensa ei anna nõu maksualastes küsimustes ega määra kliendi maksuresidentsust. Kui Teil on küsimusi vormi täitmise ja maksuresidentsuse määramise kohta, palume pöörduda oma maksunõustaja või kohaliku maksuameti poole. 4. Mõisted on esitatud kokkuvõtlikult. Palun vaadake täpsemat teavet vastavatest õigusaktidest ja välislepingutest.
Aktiivne mittefinantsasutus
Aktiivne mittefinantsasutus on iga ettevõtte, mis ei ole Finantsasutus ja mis vastab mis tahes alljärgnevale kriteeriumile: 1. alla 50% ettevõtte eelmise kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi brutotulust on passiivne tulu ja alla 50% ettevõtte eelmise kalendriaasta või muu asjakohase aruandlusperioodi varadest on varad, mis toodavad passiivset tulu või mida hoitakse passiivse tulu tootmiseks (vt passiivse tulu mõistet allpool); 2. ettevõtte aktsiatega kaubeldakse korrapäraselt reguleeritud väärtapaberiturul või ettevõtte on seotud sellise ettevõttega, mille aktsiatega kaubeldakse korrapäraselt reguleeritud väärtapaberiturul (vt seotud ettevõtte mõistet allpool); 3. ettevõtte on Valitsusüksus (vt mõistet allpool), rahvusvaheline organisatsioon, keskpang või neile täielikult kuuluv ettevõtte; 4. valdusettevõtte, mis kuulub mittefinantsasutuste gruppi; 5. alustav ettevõtte ehk ettevõtte, mis ei ole veel alustanud äritegevust ning mille asutamisest on möödas vähem kui 24 kuud; 6. ettevõtte on likvideerimisel või korraldab ümber oma tegevust kavatsusega jätkata või taasalustada äritegevust; 7. ettevõtte tegeleb ainult grupisiseste rahastamis- või riskimaandustehingutega; 8. ettevõtte on teatud tingimustele vastav mittetulundusühing.
CRS
CRS mõiste viitab Majanduskoostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) poolt välja töötatud ühtsele aruandluse ja hoolsusmeetmete standardile (<i>Common Reporting Standard</i>) ning Euroopa Nõukogu direktiivile 2011/16/EL, mis kohustavad riike vahetama omavahel maksualast teavet, ning nende rakendamiseks vastu võetud Eesti Vabariigi õigusaktidele.
FATCA
FATCA mõiste viitab USA maksuseadusele (<i>Foreign Account Tax Compliance Act</i>), mille eesmärgiks on tuvastada USA maksukohustuslasi, kes omavad kontosid või hoiavad finantsvarasid väljaspool USA'd, ning selle seaduse rakendamiseks Eesti Vabariigis vastuvõetud õigusaktidele ja sõlmitud välislepingutele.
Finantsasutus
Hoidmisasutus, hoiustamisasutus, investeerimisettevõtte või kindlaksmääratud kindlustusandja.
Hoidmisasutus
Ettevõtte, kelle äritegevuse märkimisväärse osa moodustab teiste isikute finantsvarade hoidmine. Ettevõtte hoiab teiste isikute finantsvarasid oma äritegevuse märkimisväärse osana, kui ettevõtte brutotulu, mis on saadud finantsvarade hoidmisest ja sellega seotud finantsteenustest, on võrdne või ületab 20 % ettevõtte brutotulust järgmistest perioodidest lühema jooksul: 1) kolmeaastane periood, mis lõpeb hinnangu andmise aastale eelneva aasta 31. detsembril (või kalendriaastast erineva aruandeperioodi viimasel päeval), või 2) ettevõtte eksisteerimise periood.
Hoiustamisasutus
Iga ettevõtte, mis võtab vastu hoiuseid tavapärase pangandus- või muu sarnase äritegevuse raames.
Investeerimisettevõtte
Mõiste investeerimisettevõtte tähistab kahte tüüpi ettevõtet: 1. Esimest tüüpi investeerimisettevõtte on iga ettevõtte, mille peamiseks äritegevuseks on üks või mitu alljärgnevatest tegevustest kliendi eest või kliendi nimel: a) kauplemine rahaturu instrumentidega (nt. tšekide, vekslite, hoiusetunnistuste või tuletisväärtapaberitega); välisvaluutaga; valuuta, intressimäärade ja indeksitega seotud instrumentidega; võõrandatavate väärtapaberitega või kaubafutuuridega; b) individuaalne ja kollektiivne väärtapaberiportfelli valitsemine; c) finantsvarade või raha muul viisil investeerimine, haldamine või valitsemine teiste isikute nimel. Selliste tegevuste hulka ei kuulu mittesiduva investeerimisnõustamise teenuse pakkumine kliendile. 2. Teist tüüpi investeerimisettevõtte (finantsasutuse hallatav ettevõtte) on iga ettevõtte, mille brutotulu on peamiselt saadud finantsvarade investeerimisest, reinvesteerimisest või nendega kauplemisest ja ettevõtet haldab teine hoiustamisasutuseks, hoidmisasutuseks, kindlaksmääratud kindlustusandjaks olev ettevõtte või punktis 1 nimetatud investeerimisettevõtte. Ettevõtet haldab teine finantsasutus, kui ta teostab ettevõtte nimel otseselt või muu teenusepakkuja kaudu kaudselt ükskõik millist punktis 1 nimetatud tegevust. Finantsasutus loetakse teise ettevõtte haldajaks ainult juhul, kui tal on õigus iseseisvalt hallata teise ettevõtte varasid kas täielikult või osaliselt.
Kindlaksmääratud kindlustusandja
Ettevõtte, mis on kindlustusandja (või kindlustusandja valdusühing), mis sõlmib rahalise väärtusega kindlustuslepingu või annuitedilepingu või mis on kohustatud tegema eelinimetatud lepingutega seotud väljamakseid.
Kindlaksmääratud USA isik
USA-s või USA või selle osariigi õigusaktide alusel asutatud partnerlus või äriühing ning muu USA õigusaktides sätestatud ettevõtte või isik. Täpne mõiste ja välistused on toodud USA õigusaktides.
Passiivne tulu
Passiivne tulu on tavaliselt dividendid ja intressid, aga see võib olla ka näiteks renditulu ja autoritasud.
Riikliku taustaga isik, tema pereliige ja lähedane kaastöötaja
1. Riikliku taustaga isik on füüsiline isik, kes täidab või on viimase 12 kuu jooksul täitnud avaliku võimu olulisi ülesandeid : riigipea või valitsusjuht; minister, ase- või abiminister; seadusandliku kogu liige; erakonna juhtorgani liige; riigi kõrgeima kohtu kohtunik; riigikontrolör või keskpanga nõukogu või juhatuse liige; suursaadik, saadik või asjuri; kaitsejõudude kõrgem ohvitser; riigi valitseva mõju all oleva äriühingu juhatuse ja haldus- või järelevalveorgani liige; rahvusvahelise organisatsiooni juht, juhi asetäitja ja juhtorgani liige. Sõltumata eeltoodust ei ole riikliku taustaga isikuks keskk- ja alamastme ametnikud. Riikliku taustaga isikuks loetakse ka isik, kes on kantud Euroopa Komisjoni avaldatud avaliku võimu oluliste ülesannete täitjate loetellu. 2. Riikliku taustaga isiku pereliige on tema abikaasa, elukaaslane, vanem, laps ja lapse abikaasa või elukaaslane. 3. Riikliku taustaga isiku lähedane kaastöötaja on füüsiline isik: 1) kes on juriidilise isiku või usaldushalduse tegelik kasusaaja koos riikliku taustaga isikuga või 2) kellel on lähedased ärisuhted riikliku taustaga isikuga või 3) kes on riikliku taustaga isiku huvides loodud juriidilise isiku või usaldushalduse tegelik kasusaaja.
Seotud ettevõtte
Ettevõtte on teise ettevõttega seotud ettevõtte, kui üks ettevõtte kontrollib teist ettevõtet või kui mõlemad ettevõtted alluvad ühisele kontrollile.
Tegelik kasusaaja
1. Tegelik kasusaaja on füüsiline isik: a) kellel on omandi või muul viisil kontrollimise kaudu lõplik valitsev mõju füüsilise või juriidilise isiku üle või b) kelle huvides, kasuks või nimel tehing või toiming tehakse. 2. Äriühingu puhul, kui tegelikku kasusaajat ei ole punktis 1 nimetatud viisil võimalik kindlaks teha, on tegelik kasusaaja: a) füüsiline isik, kelle otsene osalus ehk isiklik osalus ületab äriühingus 25%; b) füüsiline isik, kelle kaudne osalus ehk osalus ühe või mitme isiku või isikute ahela kaudu ületab äriühingus 25%; või c) füüsiline isik, kelle kõigi otseste ja kaudsete osaluste summa ületab äriühingus 25%. Juhul kui eelinimetatud viisid ei ole võimalik äriühingu tegelikku kasusaajat kindlaks teha, kui selline isik puudub või kui on kahtlus, kas kindlaks tehtud isik on tegelik kasusaaja, loetakse tegelikku kasusaajaks füüsiline isik, kes on kõrgema juhtorgani liige. Juhul kui kõrgema juhtorgani liikme tingimustele vastab mitu isikut , sealhulgas kui kõrgema juhtorgani liikmeid on mitu, kui on mitu kõrgemat juhtorgani või kui äriühingus omab osalust teine juriidiline isik ühe või mitme isiku või isikute ahela kaudu, käsitletakse tegelikku kasusaajana äriühingu üle faktilist kontrolli teostavat isikut või isikuid, kes teevad äriühingus strateegilisi otsuseid või selliste isikute puudumise korral teostavad igapäevast ja regulaarset juhtimist. Kui äriühingu tegelikuks kasusaajaks on usaldushaldur , loetakse tegelikeks kasusaajateks kõik punktis 3 nimetatud isikud. 3. Usaldushalduse või juriidilise isiku staatust mitteomava isikute ühenduse puhul on tegelik kasusaaja: a) usaldushalduse või ühenduse looja; b) usaldushaldur või usaldusisik; c) vara säilimist tagav ja kontrolliv isik, kui selline isik on määratud; d) soodustatud isik või kui soodustatud isik või isikud määratakse tulevikus, siis isikute ring, kelle huvides usaldushaldur või isikute ühendus loodi või tegutseb; e) muu isik, kes ükskõik millisel moel omab lõplikku kontrolli usaldushalduse või ühenduse vara üle. 4. Muu isiku või isikute ühenduse puhul on tegelikku kasusaajaks juhatuse liikmed või esimees, võttes arvesse punktis 1 (a) sätestatud. 5. Tegeliku kasusaajat ei pea määrama , kui tegemist on: a) korteriomandi- ja korteriühistuseaduses sätestatud korteriühistuga; b) hooneühistuseaduses sätestatud hooneühistuga; c) reguleeritud turul noteeritud äriühinguga; d) sihtasutuste seaduses sätestatud sihtasutusega, kelle majandustegevuse eesmärk on põhikirjas määratud soodustatud isikute või isikute ringi huvides vara hoidmine või kogumine ja kellel puudub muu majandustegevus; e) filiaaliga.
Valitsusüksus
Riigi valitsus või poliitiline allüksus (sh. vald või linn) või täielikult riigile või eespool nimetatud üksusele kuuluv asutus või amet, sh. valitsusasutus ja riigi kontrollitav ettevõtte.