

# Rahavarojen ja varallisuuden lähde

## Source of funds and wealth

Vakuutuksen numero: \_\_\_\_\_

*Plan number*

Vakuutuksenottaja 1: \_\_\_\_\_

*Planholder 1*

Vakuutuksenottaja 2: \_\_\_\_\_

*Planholder 2*

**Huomioitavaa: Utmost PanEurope edellyttää, että tämän osion kaikki tarvittavat kohdat täytetään, jotta se voi täyttää asianmukaiset rahanpesun vastaisen lainsäädännön mukaiset velvoitteensa.**

*Utmost PanEurope dac (Utmost PanEurope) requires all relevant sections of this questionnaire to be completed to facilitate its compliance with its obligations under the relevant anti-money laundering (AML) legislation.*

Vakuutuksenottaja täyttää

*To be completed by the Planholder*

### 1. Rahavarojen lähde

*1. Source of funds*

Rahavarojen lähde tarkoittaa Utmost PanEuropelle maksetun Vakuutusmaksun rahojen alkuperää.

*Source of funds means the source from which the money for the Premium was forwarded to Utmost PanEurope.*

Ilmoita Vakuutusmaksun maksamiseen käytettävät tilitiedot:

*Please provide the bank details used for this Premium payment:*

Tilinhaltijan nimi: \_\_\_\_\_

*Name of account holder*

Pankin nimi: \_\_\_\_\_

*Name of bank*

Pankin osoite: \_\_\_\_\_

*Address of bank*

BIC: \_\_\_\_\_ IBAN: \_\_\_\_\_

Liittykö tähän hakemukseen välillisesti muita osapuolia, esim. luotonantaja? Kyllä  Ei

*Are there any other parties indirectly involved with this additional Premium e.g. lender? Yes No*

Jos vastasit kyllä, anna seuraavat lisätiedot:

*If yes, please provide the following details:*

Nimi: \_\_\_\_\_

*Name*

Suhde Vakuutuksenottajaan: \_\_\_\_\_

*Relationship to Planholder*

Syy hakemukseen osallistumiseen: \_\_\_\_\_

*Reason for involvement*

Onko muita hakemuksia tehty samanaikaisesti? Kyllä  Ei

*Are there any concurrent financial proposals being made elsewhere? Yes No*

(Jatkuu seuraavalla sivulla)

(Continued overleaf)

# Rahavarojen ja varallisuuden lähde (jatkuu)

## Source of funds and wealth (continued)

Jos vastasit kyllä, anna lisätietoja hakemuksista ja niitä tarjoavista liikelaitoksista:

*If yes, please provide details of these financial proposals and which institutions are offering them:*

---

---

## 2. Varallisuuden lähde

*2. Source of wealth*

Varallisuuden lähde tarkoittaa tapaa, jolla Vakuutusmaksuun käytettävä raha on hankittu. **Täytä tarvittaessa molemmat osat 1 ja 2.**

*Source of wealth means the way in which the Planholder accumulated the money being used to pay the Premium. Please complete either part 1 or part 2 as applicable.*

Täytä yksi tai useampi olla oleva kohta kuvailaksesi, miten Vakuutusmaksuun käytettävä raha on hankittu. Varallisuus voi olla hankittu useammasta lähteestä, jolloin tulee täyttää useampi kohta.

*To help you to describe the way in which the Planholder accumulated the money being used to pay the Premium one or more sections here below as appropriate need to be fill in. Source of wealth may be related to different origins. In this case several sections should be filled in.*

### Osa 1: Vuositulot

*Part 1: Annual income*

Jos tähän sijoitukseen käytettävä varallisuus on kertynyt vuosituloista, täytä tämä osa.

*If the source of wealth for this investment is as a result of annual income please complete this section.*

### Työpaikka

*Employment*

Työnantajan nimi: \_\_\_\_\_

*Name of employer*

Työnantajan osoite: \_\_\_\_\_

*Address of employer:*

Toimiala: \_\_\_\_\_

*Industry*

Ammatti (esim. opettaja): \_\_\_\_\_

*Occupation (e.g. teacher)*

Työnimike (esim. talouspäällikkö): \_\_\_\_\_

*Job title (e.g. Finance Manager)*

Nykyisen työsuhteen kesto: \_\_\_\_\_

*Length of service with current employer*

Aika nykyisellä toimialalla: \_\_\_\_\_

*Total length of employment in this particular industry*

Vuosittaiset bruttotulot: \_\_\_\_\_ Bonus (vuodessa): \_\_\_\_\_

*Annual basic income*

*Annual bonus*

*(Jatkuu seuraavalla sivulla)*

*(Continued overleaf)*

# Rahavarojen ja varallisuuden lähde (jatkuu)

## Source of funds and wealth (continued)

|  |   |
|--|---|
| Luontaisedut (vuodessa) (esim. asuntoetu, autoetu jne.): _____<br><i>Annual benefits in kind (e.g. housing allowance, education, travel, etc)</i>      |   |
| Muu työtulo (anna lisätietoja tulon perusteista ja summista): _____<br><i>Other (please provide details of reason for payment and amount)</i>          |   |
| Säästömahdollisuus vuosituloista:  | <10 % <input type="checkbox"/> 10 % - 15 % <input type="checkbox"/> 15 % - 20 % <input type="checkbox"/> 20 %+ <input type="checkbox"/> |
| <i>Saving capacity in one year &lt;10%    10% - 15%    15% - 20%    20%+</i>   |   |
| <b>Yrittäjä</b><br><i>Self-employed</i>  |   |
| Jos olet yrittäjä tai osakas ilmoita seuraavat tiedot:<br><i>If you are self-employed and company shareholder please provide the following details</i> |   |
| Yrityksen nimi: _____<br><i>Company name</i>   |   |
| Yrityksen osoite: _____<br><i>Company address</i>  |   |
| Toimiala: _____<br><i>Industry</i>   |   |
| Vuotuinen voitto viimeiseltä viideltä vuodelta: _____<br><i>Company annual profit of the last 5 years</i>  |   |
| Tulon tyyppi (esim. osingot, palkka, bonus): _____<br><i>Type of income (e.g. dividends, salary, bonus, liquidation etc.)</i>                          |   |
| Liiketoiminnan kesto (vuotta): _____<br><i>Number of years in the business activity</i>  |   |
| <b>Eläkeläinen</b><br><i>Retired</i>   |   |
| Eläkkeelle siirtymisen päivämäärä: _____<br><i>Date of retirement</i>  | Edellinen ammatti – työnimike: _____<br><i>Previous occupation - Job title</i>  |
| Viimeisimmän työnantajan nimi: _____<br><i>Name of the last employer where you previously worked:</i>  |   |
| Viimeisimmän työnantajan osoite: _____<br><i>Address of last employer</i>  |   |
| Viimeisimmän työnantajan toimiala: _____<br><i>Industry of last employer</i>   |   |
| Eläkkeen määrä: _____<br><i>Pension income</i>   | Keskimääräinen eläke vuodessa (brutto): _____<br><i>Approximate annual income</i>   |

(Jatkuu seuraavalla sivulla)

(Continued overleaf)

# Rahavarojen ja varallisuuden lähde (jatkuu)

## Source of funds and wealth (continued)

### Muut tulojen lähteet

Other sources

Jos tuloja saadaan työtulon lisäksi tai sijaan, ilmoita tulon lähde, vuosittainen summa ja valuutta alla olevaa taulukkoa käyttäen:

Where income is received in addition to, or instead of employment, please specify below the source it originated from, including the amount and currency received per annum

| Lähde<br><i>Source of income</i>   | Summa<br><i>Income amount</i>  | Maksuväli<br><i>Frequency</i> | Yhteensä / vuosi<br><i>Total annual</i> |
|--|--|-------------------------------|---|
| Vuokratulo<br><i>Rental</i>  |  |                               |   |
| Sijoitustulo<br><i>Investment</i>  |  |                               |   |
| Eläketulo<br><i>Pension</i>  |  |                               |   |
| Ilmoita muiden tulojen lähde alla olevaa taulukkoa käyttäen:<br><i>If you receive income from other sources please specify in the table below:</i> |  |                               |   |
|  |  |                               |   |
|  |  |                               |   |
|  |  |                               |   |
|  | Muiden tulojen yhteenlaskettu summa vuodessa<br><i>Total amount received annually from other sources</i> |                               |   |

### Osa 2: Varallisuuden vaihtoehtoiset lähteet

Part 2: Alternative sources of wealth

Jos sijoitettava varallisuus ei ole hankittu vuosittaisista tuloista, täytä tämä osa.

If the source of wealth for this investment is not as a result of annual income please complete this section.

#### Lahja/ lahjoitus tai perintö

Gift/donation or inheritance

Lahjoittajan nimi: \_\_\_\_\_  
*Donor's name*

Hakijan suhde lahjoittajaan: \_\_\_\_\_  
*Planholder's relationship to donor*

Lahjoittajan tai vainajan ammatti ennen lahjoitusta/perintöä: \_\_\_\_\_  
*Occupation of the donor before arranging the donation or of the deceased before death*

Päivämäärä jolloin lahjoitus tai perintö vastaanotettiin:   
*Date of receipt of the donation or inheritance*

Perinnönantajan kuolinpäivämäärä:   
*Date of donor's death*

Lahjan syy: \_\_\_\_\_  
*Reason for gift*

Vastaanotettu summa yhteensä: \_\_\_\_\_  
*Total amount received*

(Jatkuu seuraavalla sivulla)

(Continued overleaf)

# Rahavarojen ja varallisuuden lähde (jatkuu)

## Source of funds and wealth (continued)

Jos alkuperäinen rahavarojen lähde on yli kolme vuotta vanha, ilmoita missä rahat olivat sijoitettuna sillä välin:

*If the original source of funds is over 3 years old please confirm where the money has been invested in the interim*

### Liiketoiminnan tai muun varallisuuden/asunnon myynti tai yrityksen myynti

*Disposal of business/sale of personal property or real estate or sale of a company*

Asunnon tyyppi/myydyin liiketoiminnan nimi: \_\_\_\_\_

*Type of property/name of business sold*

Myydyn asunnon tai yrityksen osoite: \_\_\_\_\_

*Address of the property or of the company sold*

Liiketoiminnan rekisteröintimaa: \_\_\_\_\_

*Country where business was registered*

Liiketoiminnan luonne: \_\_\_\_\_

*Nature of business*

Myyntiarvo yhteensä: \_\_\_\_\_

*Total value of sale*

Vastaanotettu määrä myyntiarvosta: \_\_\_\_\_

*Share of total value received*

Myynnin päivämäärä: \_\_\_\_\_

*Date of sale*

P P K K V V

Jos alkuperäinen rahavarojen lähde on yli kolme vuotta vanha, ilmoita missä rahat olivat sijoitettuna sillä välin:

*If the original source of funds is over 3 years old please confirm where the money has been invested in the interim*

### Varat/sijoituksista saadut tulot

*Asset/income from financial investments*

Alkuperäinen sijoitettu pääoma: \_\_\_\_\_

*Initial investment capital:*

Alkuperäisen sijoituksen päivämäärä: \_\_\_\_\_

*Date of initial investment capital*

P P K K V V

Sijoitusten tyyppi (esim. pääomasijoitukset, hedge-rahastot, osakkeet, joukkovelkakirjat, muut sijoitukset jne.):

*Type of the investments (private equity, hedge funds, shares, bonds, other investments)*

Tämänpäiväinen sijoituspääoman arvo: \_\_\_\_\_

*Value of the investment capital at today's date*

Viimeisen viiden vuoden tulot: \_\_\_\_\_

*Income in the last 5 years*

Myydyt sijoitukset: \_\_\_\_\_

*Asset sold*

Maa jossa sijoitukset sijaitsivat: \_\_\_\_\_

*Country where asset was located*

(Jatkuu seuraavalla sivulla)

(Continued overleaf)

# Rahavarojen ja varallisuuden lähde (jatkuu)

## Source of funds and wealth (continued)

|  |  |
|--|--|
| Myytyjen sijoitusten yhteisarvo: _____<br><i>Total value of sale</i>   | Vastaanotettu määrä myyntiarvosta: _____<br><i>Share of total value received</i> |
| Myyntin päivämäärä: <input type="text" value="P"/> <input type="text" value="P"/> <input type="text" value="K"/> <input type="text" value="K"/> <input type="text" value="V"/> <input type="text" value="V"/><br><i>Date of sale</i>             |  |
| Jos alkuperäinen rahavarojen lähde on yli kolme vuotta vanha, ilmoita missä rahat olivat sijoitettuna sillä välin:<br><i>If the original source of funds is over 3 years old please confirm where the money has been invested in the interim</i> |  |
| _____  |  |
| <b>Muut tulot</b><br><i>Other</i>  |  |
| Anna lisätietoja ja ilmoita sijoituksen alkuperäinen varallisuuden lähde:<br><i>Please give full details and specify the original source of wealth for the investment</i>  |  |
| Kuinka varallisuus hankittiin? _____<br><i>How was the wealth generated?</i>   |  |
| Milloin varallisuus hankittiin? _____<br><i>When was the wealth generated?</i>   |  |
| Utmost PanEurope voi pyytää tarpeelliseksi katsomiaan lisätietoja.   |  |

**3. Yritysten tekemät lisämaksut**  
*3. Additional Premiums made by a company*

Onko Vakuutusmaksujen maksaja ja vakuutuksenottaja sama yhtiö?  Kyllä  Ei  
*Is the company providing the Premium the same as the Planholder*

Jos vastaus on ei, ota yhteyttä Utmost PanEuropeen.  
*If no, please contact Utmost PanEurope.*

**Yhtiön tiedot**  
*Company details*

Yhtiön toimiala: \_\_\_\_\_  
*Company industry*

Yhtiön keskimääräinen vuotuinen voitto viimeiseltä viideltä vuodelta: \_\_\_\_\_  
*Company average annual profit for the last 5 years*

Liiketoiminnan kesto (vuotta): \_\_\_\_\_  
*Number of years the company has been active*

(Jatkuu seuraavalla sivulla)

(Continued overleaf)

# Rahavarojen ja varallisuuden lähde (jatkuu)

## Source of funds and wealth (continued)

### Tosiasiallisten omistajien tiedot

Beneficial owner's details

Ilmoita tiedot tosiasiallisista omistajista, jotka omistavat yli 25% osakepääomasta. Jos näitä ei ole, ilmoita ylimmän johdon tiedot:

To be completed only if there are additional or different Beneficial owners than had been advised previously.

Please provide the details of the individual beneficial owners of the company who have a shareholding of more than 25% or, in absence, the details of senior managing officials:

| Nimi<br><i>Full name</i> | Syntymäaika ja<br>-paikka<br><i>Date and<br/>place of birth</i> | Osoite<br><i>Address</i> | Kotimaa<br><i>Country of residence</i> | Asema<br>yrityksessä, esim.<br>toimitusjohtaja<br><i>Position in company<br/>e.g. CEO</i> | Omistus-<br>prosentti<br>yhtiöstä (%)<br><i>Percentage of<br/>shareholding (%)</i> |
|--------------------------|---|--------------------------|--|---|--|
|                          |   |                          |  |   |  |
|                          |   |                          |  |   |  |
|                          |   |                          |  |   |  |

Tosiasiallisten omistajien tulee toimittaa Utmost PanEuropelle alkuperäiset sertifioidut kopiot tunnistamis- ja osoiteasiakirjoista.

Please be advised that each beneficial owner will need to provide Utmost PanEurope with original certified copies of their identification and proof of address.

Ilmoita Vakuutusmaksuihin käytettävän varallisuuden lähde rastittamalla asianomainen ruutu alla:

Please indicate the source of wealth being used by the company to pay the Premium by ticking one of the below:

Liiketoiminnasta kertyneet käteisvarat/voitto

Cash flows/profits generated by the company's business activity

Yrityselvelka

Corporate debt

Osakkeenomistajan/tosiasiallisen omistajan pääoma

Equity raised by shareholder/beneficial owner of the company

Voit antaa lisätietoja alla varallisuuden lähteestä:

Please provide details in relation to the source of wealth

---



---



---



---



---

Utmost PanEurope voi pyytää tarpeelliseksi katsomiaan lisätietoja.

Further information may be required at the discretion of Utmost PanEurope.

(Jatkuu seuraavalla sivulla)

(Continued overleaf)

# Rahavarojen ja varallisuuden lähde (jatkuu)

Source of funds and wealth (continued)

## 4. Signatures

4. Signatures

Vahvistan, että olen perehtynyt lomakkeen tietoihin ja että ne parhaan tietämykseni ja uskomukseni mukaan ovat tosia, paikkansapitäviä ja kattavia.

*I declare that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and belief, it is true, correct and complete.*

Ensimmäisen vakuutuksenottajan allekirjoitus:

Toisen vakuutuksenottajan allekirjoitus (jos on):

Päivämäärä:

Date: DD MM YY

Päivämäärä:

Date: DD MM YY

### Utmost PanEurope dac

Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanti

P +353 (0)46 909 9800 F +353 (0)46 903 7620

[utmost.ie](http://utmost.ie)

Utmost Wealth Solutions on Utmost yhtiöiden käyttämä tuotemerkki. Tämän asiakirjan on laatinut Utmost PanEurope dac.

Utmost PanEurope dac:n toimintaa säätelee Irlannin Keskuspankki (Central Bank of Ireland). Utmost PanEurope dac on Irlannissa rekisteröity osakeyhtiö (Y-tunnus 311420), jonka kotipaikka on Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanti.