AUTOMAATTINEN TIETOJENVAIHTO - ITSESERTIFIOINTI / *AUTOMATIC EXCHANGE OF INFORMATION SELF-CERTIFICATION*

FINLAND

Utmost Wealth Solutions on useiden Utmost-yhtiöiden käyttämä tuotemerkki. Tämän asiakirjan on laatinut Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost Wealth Solutions is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A.*

Seuraavassa yksikkö sisältää monikon ja päinvastoin. Lomake on täytettävä isoin kirjaimin. / *Words in singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender. Please fill out in block capitals.*

Hakemusnro / *Policy Number*

AUTOMAATTINEN TIETOJENVAIHTO – ITSESERTIFIOINTILOMAKE LUONNOLLISILLE HENKILÖILLE / *AUTOMATIC EXCHANGE OF INFORMATION - SELF-CERTIFICATION FORM FOR INDIVIDUALS*

Lue nämä ohjeet huolellisesti ennen tämän Itsesertifiointilomakkeen täyttämistä. / *Please read these instructions carefully prior to completing this Self-Certification Form.*

EU:n hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetun direktiivin ("**DAC**") ja OECD:n yhteisen tietojenvaihtostandardin mukaisesti ("**CRS**") Luxemburgin määräykset edellyttävät, että Utmost Luxembourg S.A. kerää tiettyjä Tilinhaltijan* verotuksellista asuinpaikkaa koskevia tietoja ja raportoi niistä. */ Based on the EU Directive on Administrative Cooperation in Tax Matters (the "**DAC**") and the OECD Common Reporting Standard (the "**CRS**"), regulations in Luxembourg require Utmost Luxembourg S.A. to collect and report certain information about an Account Holder's* tax residency status.*

Jos verotuksellinen asuinpaikkasi (tai Tilinhaltijan verotuksellinen asuinpaikka, mikäli täytät tämän Itsesertifiointilomakkeen hänen puolestaan) on Luxemburgin ulkopuolella sijaitsevassa maassa, joka on Euroopan unionin jäsenvaltio tai joka noudattaa yhteistä tietojenvaihtostandardia, Utmost Luxembourg S.A. on lain mukaan velvoitettu toimittamaan tässä Itsesertifiointilomakkeessa annetut tiedot Luxemburgin veroviranomaisille. */ If your tax residence (or the Account Holder's, in the event that you are completing this Form on his/her/their behalf) is outside Luxembourg, in a country that is a Member State of the European Union or that abides by the CRS, Utmost Luxembourg S.A. is legally obliged to pass on the information in this Form to the tax authorities in Luxembourg.*

Luxemburgin veroviranomainen luovuttaa kyseiset tiedot, jotka voivat sisältää henkilötietoja raportoitavista henkilöistä (erityisesti nimi, osoite, verotuksellinen asuinmaa, syntymäaika ja -paikka, ja verotunniste) sekä tietoja kyseessä olevista vakuutuksista (erityisesti vakuutusnumero, vakuutuksen rahallinen arvo tai takaisinostoarvo ja kuluneen vuoden aikana ulos maksettujen osittaisten tai kokonaisten takaisinostojen määrä), asiaankuuluvan raportoitavan lainkäyttöalueen toimivaltaisille viranomaisille. */ Such information, which may include certain personal data about the reportable person(s) (in particular his/her/their name, address, country(ies) of tax residence, date and place of birth and tax identification number(s)) and certain data about the relevant policies (in particular the policy numbers, the cash value or surrender value of the policy, the amount of any partial or total surrender paid during the elapsed year), will be transferred by the Luxembourg direct tax administration to the competent authorities of the relevant Reportable Jurisdictions.*

AUTOMAATTINEN TIETOJENVAIHTO - ITSESERTIFIOINTI / *AUTOMATIC EXCHANGE OF INFORMATION - SELF-CERTIFICATION*

Tässä Itseserftifiointilomakkeessa kaikilla isoilla alkukirjaimilla kirjoitetuilla termeillä on sama merkitys kuin DAC-direktiivissä ja CRS-standardissa käytetyillä termeillä. */ Please note that all capitalised terms shall have the meaning ascribed to them under DAC and CRS.*

Tämä Itseserftifiointilomake tulee täyttää, jos Tilinhaltija on luonnollinen henkilö. / *Please fill in this Form if you are an individual Account Holder.*

Yhteistilien tai useampien Tilinhaltijoiden tapauksessa kunkin henkilön tulee täyttää erillinen Lomake. Yhteisötilinhaltijoiden todistuksen antamiseen ei tule käyttää tätä Itseserftifiointilomaketta. Tällöin on täytettävä Yhteisöjä koskeva Itseserftifiointilomake. */ For joint or multiple Account Holders, use a separate Form for each individual person. Where you need to self-certify on behalf of an Entity Account Holder do not use this Form. Instead, you will need a Self-Certification Form for Entities.*

Jos täytät tämän lomakkeen Tilinhaltijan puolesta, joka on luonnollinen henkilö. / *If you are filling in this Form on behalf of an individual Account Holder.*

Tarkenna, missä ominaisuudessa allekirjoitat sen. */ Please inform us in what capacity you are signing it.*

Finanssilaitoksena meillä ei ole oikeutta antaa veroneuvontaa. / *As a financial institution, we are not entitled to give tax advice.*

Jos sinulla on kysyttävää tästä Itseserftifiointilomakkeesta tai verotuksellisen asuinpaikkasi määrittämiseen liittyen, käänny riippumattoman veroasiantuntijan tai paikallisen veroviranomaisen puoleen. */ If you have any questions about this Form or defining your tax residency status, kindly seek independent and professional advice by your tax adviser or local tax authority.*

Lisätietoja saa myös OECD:n automaattisen tietojenvaihdon portaalista ja EU:n hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetusta direktiivistä. */ You can also acquire more information at the OECD automatic exchange of information portal and European Directive on Administrative Cooperation.*

Tietosuoja. / *Data protection.*

Henkilötietoja käsitellään Vakuutuksessa määritellyn mukaisesti ja tarkoituksiin. */ Processing of data that constitutes personal data will be made in the manner and for the purposes set forth in the Policy.*

- Kun raportteja lähetetään toimivaltaisille viranomaisille, Utmost Luxembourg S.A. käsittelee ja toimittaa henkilötietojasi eteenpäin lakisääteisten vaatimusten mukaisesti. */ When reports are sent to the competent authorities, your personal data is processed by Utmost Luxembourg S.A. and transmitted in accordance with the applicable legal requirements.*
- Saat tätä tietojenkäsittelyä koskevan tiedotteen ennen kuin raportti lähetetään toimivaltaiselle viranomaiselle. */ You will receive an information notice relating to this data processing before a report is sent to the competent authority.*
- Sinulla on yksi (1) kuukausi aikaa käyttää oikeuttasi saada tietoja, oikaista, poistaa, rajoittaa, siirtää tai vastustaa niitä (jos sovellettavissa). */ You will have 1 (one) month to exercise your rights of access, rectification, erasure, restriction, portability or opposition (if applicable).*
- Jos emme saa sinulta vastausta yhden (1) kuukauden kuluessa tiedotteen lähettämisestä, oletamme, että tiedot ovat oikein, ja ne toimitetaan sellaisenaan toimivaltaiselle viranomaiselle. */ If we do not receive a reply from you within 1 (one) month of sending the information notice, we will assume that the data is correct, and it will be forwarded as is to the competent authority.*

---

* Tilinhaltijoilla tarkoitetaan Vakuutuksenottajia tai muita henkilöitä, joilla on oikeus Vakuutuksen rahalliseen arvoon tai oikeus muuttaa Vakuutuksen edunsaajia. */ The term "Account Holder" means the Policyholders or any other persons who have access to the cash value or who can change the beneficiary of the Policy.*

AUTOMAATTINEN TIETOJENVAIHTO - ITSESERTIFIOINTI / *AUTOMATIC EXCHANGE OF INFORMATION - SELF-CERTIFICATION*

Sukunimi / *Surname(s)*		Etunimi/-nimet / *First name(s)*	
Syntymäaika / *Date of birth*	p p k k v v v v	Syntymämaa / *Country of birth*	
Syntymäkaupunki / *City of birth*			

Kotiosoite / *Residential address*

Katuosoite ja -numero / *Street/N°*	
Postitoimipaikka / *City*	Postinumero / *Postcode*
Maa / *Country*	

Täytä seuraava taulukko ja ilmoita, (i) missä Tilinhaltijalla on verotuksellinen kotipaikka (ts. missä hän maksaa veroa), sekä (ii) Tilinhaltijan Verotunnus kussakin maassa. Jos Tilinhaltijalla on verotuksellinen kotipaikka useammassa kuin kolmessa maassa, käytä erillistä sivua. / *Please complete the following table indicating (i) where the Account Holder is tax resident (i.e. where they are liable to pay tax) and (ii) the Account Holder's TIN for each country indicated. If the Account Holder is tax resident in more than three countries please use a separate sheet.*

VEROTUNNISTE (TAI TEHTÄVÄLTÄÄN VASTAAVA TIETO) / *"TIN" (INCLUDING "FUNCTIONAL EQUIVALENT")*

Verotunnisteella tarkoitetaan verovelvollisen tunnistenumeroa tai sen puuttuessa sitä tehtävältään vastaavaa tietoa. Verotunniste on lainsäädäntöalueen luonnolliselle henkilölle tai yksikölle antama yksilöllinen kirjain- tai numeroyhdistelmä, jota käytetään luonnollisen henkilön tai yksikön tunnistamiseen kyseisen lainkäyttöalueen verolainsäädännön soveltamiseksi. / *The term "TIN" means Taxpayer Identification Number or a functional equivalent in the absence of a TIN. A TIN is a unique combination of letters or numbers assigned by a jurisdiction to an individual or an Entity and used to identify the individual or Entity for the purposes of administering the tax laws of such jurisdiction.*

Joillain lainkäyttöalueilla ei anneta verotunnisteita. Näillä lainkäyttöalueilla kuitenkin usein käytetään tunnisteena jotain muuta vastaavaa korkean eheystason numeroyhdistelmää ("tehtävältään vastaava tieto"). Tällaisia numeroyhdistelmiä ovat: / *Some jurisdictions do not issue a TIN. However, these jurisdictions often utilise some other high integrity number with an equivalent level of identification (a "functional equivalent"). Examples of that type of number include:*

- esimerkiksi luonnollisen henkilön sosiaaliturva-/vakuutustunnus, kansalais-/henkilötunnus, palvelukoodi/numero, sekä asukastekisterinumero; / *for individuals, a social security/insurance number, citizen/personal identification/service code/number, and resident registration number;*
- esimerkiksi juridisille henkilöille annettavat yritysrekisterinumerot ja yritys- ja yhteisötunnukset. / *for Entities, a Business/company registration code/number.*

Lisätietoa verotuksellista asumista koskevista säännöksistä löytyy: **www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/taxidentification-numbers/**. / *Further detail on jurisdiction-specific TINs can be found at:* ***www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/***.

Jos Verotunnusta ei ole saatavissa, anna asianmukainen syy **A**, **B** tai **C alla esitetyn mukaisesti**: / *If a TIN is unavailable, please provide the appropriate reason* ***A***, ***B*** *or* ***C where indicated below****:*

Syy A / ***Reason A***	Maa, jossa Tilinhaltija on verovelvollinen, ei anna asukkailleen verotunnuksia. / *The country where the Account Holder is liable to pay tax does not issue TINs to its residents.*
Syy B / ***Reason B***	Tilinhaltija ei muutoin kykene hankkimaan Verotunnusta tai vastaavaa numeroa (Jos valitset tämän vaihtoehdon, selitä alla olevassa taulukossa, miksi Verotunnusta ei voida hankkia). / *The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number (please explain why you are unable to obtain a TIN in the below table if you have selected this reason).*
Syy C / ***Reason C***	Verotunnusta ei vaadita. (Huomaa: Valitse C vain, jos jäljempänä mainitun verotuksellisen kotipaikan viranomaiset eivät edellytä Verotunnuksen ilmoittamista). / *No TIN is required (Note. Only select this Reason C if the authorities of the country of tax residence entered below do not require the TIN to be disclosed).*

AUTOMAATTINEN TIETOJENVAIHTO - ITSESERTIFIOINTI / *AUTOMATIC EXCHANGE OF INFORMATION - SELF-CERTIFICATION*

VEROTUSMAAT (ÄLÄ KÄYTÄ LYHENTEITÄ) / *TAX COUNTRIES (PLEASE AVOID ANY ABBREVIATION)*	VEROTUNNUS (JOS SAATAVISSA) / *TAX IDENTIFICATION NUMBERS ("TIN") (IF ANY)*	ANNA SYY, JOS VEROTUNNUS EI OLE SAATAVISSA (A, B TAI C) / *REASON IF TIN UNAVAILABLE (A, B OR C)*	SELITYS, JOS VEROTUNNUS EI OLE SAATAVISSA (VAIN SYY B) / *EXPLANATION IF TIN UNAVAILABLE (REASON B ONLY)*

VAKUUTUS / *DECLARATIONS*

Vakuutan, että kaikki tässä lomakkeessa antamani tiedot ovat parhaan tietoni mukaan oikeita ja täydellisiä. / *I declare that all statements made in this declaration are, to the best of my knowledge and belief, correct and complete.*

Sitoudun ilmoittamaan Utmost Luxembourg S.A.:lle 30 päivän sisällä kaikista olosuhteiden muutoksista, jotka vaikuttavat tässä Itsesertifiointilomakkeessa mainitun henkilön verotukselliseen asuinpaikkaan tai tekevät tässä annetut tiedot paikkansapitämättömiksi, ja toimittamaan *Utmost Luxembourg S.A.*:lle asianmukaisesti päivitetyn Itsesertifiointilomakkeen 60 päivän sisällä kyseisistä muutoksista. */ I undertake to advise Utmost Luxembourg S.A. within 30 days of any change in circumstances, which affects the tax residency status of the individual identified in this Form or causes the information contained herein to become incorrect, and to provide Utmost Luxembourg S.A. with a suitably updated Self-Certification Form within 60 days of such change in circumstances.*

Utmost Luxembourg S.A. ei voi toimia neuvonantajana näissä asioissa eikä sitä voi pitää vastuullisena tässä Itsesertifiointilomakkeessa annetuista vääristä tiedoista tai niiden seurauksista. Sitoudun antamaan Utmost Luxembourg S.A.:lle kaikki tarpeelliset tiedot ja asiakirjat, joilla varmistetaan, että verotustietojeni vaihtamista koskevia sopimuksia ja erityisesti CRS:n/DAC:n ehtoja noudatetaan. Hyväksyn sen, että Utmost Luxembourg S.A. toimittaa kyseiset tiedot toimivaltaisille viranomaisille toimivaltaisen viranomaisen niin pyytäessä. / *Utmost Luxembourg S.A. is unable to advise on these matters and cannot be held responsible for incorrect information provided in this self-certification and any consequences of this. I undertake to provide Utmost Luxembourg S.A. with all necessary information and documentation to allow compliance with the provisions of any agreement requiring exchange of tax information and in particular the CRS/ DAC, as applicable. I acknowledge that Utmost Luxembourg S.A. will communicate such information to the competent authorities if required to do so by a competent authority.*

TIEDOKSIANTO LIITTYEN HENKILÖTIETOSUOJAAN / *DECLARATION WITH REGARD TO PERSONAL DATA PROTECTION*

Valtuutan Utmost Luxembourg S.A.:n omasta puolestani ja edustamieni muiden henkilöiden puolesta keräämään, säilyttämään, käsittelemään ja siirtämään tässä lomakkeessa annettuja tietoja (mukaan lukien henkilökohtaiset tiedot) sekä asiaan liittyviä vakuutuksia koskevia taloudellisia tietoja tässä lomakkeessa kuvattuja tarkoituksia varten sekä sellaisia muuhun tietojen vaihtoon liittyviä tarkoituksia varten, joihin Utmost Luxembourg S.A. voidaan ajoittain velvoittaa jonkin lainkäyttöalueen lakien ja määräysten mukaan. Jos toimin muiden henkilöiden puolesta, (i) vakuutan, että olen antanut tähän lomakkeeseen sisältyvät tiedot, erityisesti tietosuojaa koskevan osan tiedot, kyseisille muille henkilöille ja (ii) ilmoitan, että nämä muut henkilöt antavat Utmost Luxembourg S.A.:lle suostumuksensa käsitellä henkilötietojaan tässä kerrotulla tavalla. Sitoudun vapauttamaan Utmost Luxembourg S.A.:n kaikesta vastuusta ja suojaamaan sitä kaikilta taloudellisilta seurauksilta, joita saattaa syntyä mahdollisesta laiminlyönnistä. / *I authorise and empower Utmost Luxembourg S.A., on my behalf and on behalf of any other person I am acting for, to collect, store, process and transfer the information in this Form (including personal data) as well as financial information related to the relevant policy(ies) for the purposes described in this Form as well as for the purposes of any other exchange of information procedures to which Utmost Luxembourg S.A. may be subject to from time to time under the laws and regulations of any jurisdiction. To the extent that I am acting on behalf of other persons, I (i) certify that I have provided the information contained in this Form, in particular the Data Protection section, to such other persons and (ii) procure that those other persons provide their consent to Utmost Luxembourg S.A. to process their personal data as provided herein. I will indemnify and hold Utmost Luxembourg S.A. harmless for and against all financial consequences that may arise as a consequence of a failure to do so.*

Koko nimi / *Name in full*

ALLEKIRJOITUS / *SIGNATURE*

Päivämäärä / *Date*

p	p	k	k	v	v	v	v

Allekirjoituksen paikka ja maa / *City and Country of signing*

Huomaa: Mikäli et ole Tilinhaltija, ilmoita asemasi tämän Lomakkeen allekirjoittajana. Jos allekirjoitus tapahtuu valtakirjan nojalla, liitä mukaan valtakirjan oikeaksi todistettu kopio. / ***Note:*** *If you are not the Account Holder please indicate the capacity in which you are signing this Form. If signing under a power of attorney please also attach a certified copy of the power of attorney.*

Asema / *Capacity*

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. on rekisteröity kauppa- ja yritysrekisteriin (R.C.S.) numerolla B37604, ja sitä valvoo Commissariat aux Assurances (CAA)
Rekisteröity osoite: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions on rekisteröity Luxemburgissa Utmost Luxembourg S.A.:n toiminimeksi