

Ankeet on koostatud kooskõlas rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse, maksuhaldust reguleerivate seaduste ja õigusaktidega ning „tunne oma klienti“ nõuete rakendamiseks. Vastavalt OECD ühisele aruandlusstandardile (CRS), USA väliskonto maksude vastavuse seadusele (FATCA) ja siseriiklikele maksuhaldust käsitlevatele õigusaktidele on elukindlustusseltsil kohustus tuvastada kliendid, kelle maksustamisriik on väljaspool Eestit.

KLIENDIANDMED

Eesnimi/eesnimed:	Isikukood:	
Perekonnanimi (-nimed):	Sünniaeg:	
Sünniriik:	Kodakondsus:	
Isiklik e-post:	Mob. telefon:	
Alalise elukoha aadress:		
Kontaktaadress (kui erineb alalise elukoha aadressist):		
Esitatud isikut tõendav dokument:	ID-kaart pass	
Eesti elamisloa (selle olemasolu korral esitamine kohustuslik)	ajutine pass välispass	
Dokumendi number:	Välja antud:	Kehtiv kuni:
Dokumendi väljastanud riik:		
Muud riigid, mille isikut tõendavaid dokumente omate:		

MAKSURESIDENTSUSE RIIGID (MÄRKIGE KÕIK)

Eesti	
Muu:	Maksudokumentide number (või sellega samaväärne):
	Elukoha aadress selles välisriigis:
Muu:	Maksudokumentide number (või sellega samaväärne):
	Elukoha aadress selles välisriigis:
Kinnitan, et lisaks ülal loetletutele ei ole ma maksuresident üheski teises riigis ega oma muude riikide väljastatud isikut tõendavaid dokumente.	

ANDMED KLIENTI KÕIKIDE AMETITE JA TEGEVUSTE KOHTA

Töösuhe	Ametikoha(d):	
	Tööandja nimi (nimed):	
	Aadress(id):	
Registreeritud eraettevõtja (sh äritunnistuse, ärilitsentsi alusel, FIEna)	toidukaupade ja majapidamistarvetega kauplemine	
	transpordivahenditega kauplemine	
	kinnisvaraga kauplemine / üürimine	
	põllumajandus, metsandus ja kalapüük (jahindus)	
	kutse-, teadus- ja tehniline tegevus (sealhulgas konsultatsioonid, haridus, õigusabi, infotehnoloogia, auditeerimine, turundus, tõlketeenused jne)	
	kunsti-, meelelahutus-, spordi-, vaba aja tegevused (fotograafid, ürituste korraldajad jne)	
	mustade, värviliste või väärismetallide, vääriskivide, kunstiteostega seotud tegevus	
	muu (märkida):	
Õpin	pensionil / pensionär	töötu

Firma omanik, osanik. Ettevõtte nimi (nimed) ja aadress ning äritegevuse lühikirjeldus:

Muu amet (täpsustada):

SISSETULEKUALLIKAD

Palk ja lisatasud	
Tulu eraettevõtlusest	
Dividendid	Maksja nimi:
Investeeringustegevus	Finantsinstrumendi tüüp ja/või investeerimisettevõtte nimi:
Laen (muu kui hüpoteeklaen või autoliising)	Laenuandja nimi (ettevõtte nimi või eraisiku ees- ja perekonnanimi) ja laenu liik:
Pärand	Pärandi liik, näiteks raha ja/või vara:
Renditulu	Üüritava kinnisvara aadress:
Kinnisvara	Kinnisvara liik ja aadress(id):
Ülekanded sugulastelt ja/või pereliikmetelt	Seos isikuga, isiku ees- ja perekonnanimi ning sissetulekuallikas:
Muu	Raha päritolu nimi (näiteks pensionifondid, säästud, stipendium(id) jne):

KUU TULU

Esitage oma keskmine kuu netosissetulek (pärast maksusid) kõigist viimase 12 kuu sissetulekutest, mille olete esitanud eelmises tabelis "SISSETULEKUALLIKAD":

Kuni 600 EUR	601 kuni 1200 EUR	1201 kuni 3000 EUR	3001 kuni 6000 EUR	Üle 6000 EUR
--------------	-------------------	--------------------	--------------------	--------------

KINDLUSTUSMAKSED TASUTAKSE JÄRGMISTELT PANGAKONTODELT

Kindlustusvõtja:	
Konto number:	Panga nimi:
Konto number:	Panga nimi:
Teine maksja, konto omaniku ees- ja perekonnanimi:	
Konto number:	Panga nimi:
Seos kindlustusvõtjaga:	

TEAVE ERINEVATE ISIKUTE VAHELISTE SUHETE KOHTA KINDLUSTUSLEPINGUTES

Palun kirjeldage kõigi erinevate kindlustuslepingus osalejate vahelised suhted (kindlustusvõtja ja kindlustatud isiku vahel; kindlustusvõtja ja soodustatud isiku vahel) **kõikides oma Artea Life Insurance`iga sõlmitud kindlustuslepingutes, märkides ära osalejate ees- ja perekonnanimed**(juriidilise isiku puhul nimi) **ja nendevahelised suhted** (nt abikaasad; ema/isa; tütar/poeg; tööandja-töötaja jne)

TEAVE KLIENTI POLIITILISTE SIDEMETE KOHTA (RIIKLIKU TAUSTAGA ISIKUD¹)

Kas teie või teie lähedased pereliikmed² või lähedased kaastöötajad³ täidavad või on viimase 18 kuu jooksul täitnud olulisi avaliku võimu ülesandeid Eestis, Euroopa Liidus, rahvusvahelistes või välisriikide institutsioonides?

EI JAH (palun vastake järgnevale küsimustele)

Riikliku taustaga isik: Mina ise Lähedane pereliige Lähedane kaastöötaja

Riikliku taustaga isiku ees- ja perekonnanimi, sünniaeg või isikukood, kodakondsus; suhe avalduse täitjaga; riik, kus täidetakse või on täidetud avaliku võimu olulisi ülesandeid, institutsioon ja ametikoht

Avaliku võimu oluliste ülesannete täitjateks loetakse järgnevad positsioonid Eesti, Euroopa Liidu, rahvusvaheliste ja välisriikide institutsioonides:

- riigipea, valitsusjuht, minister, ase- või abiminister;
- riigikogu liige;
- erakonna juhtorgani liige;
- riigi kõrgeima kohtu kohtunik;
- riigikontrolör või keskpanga nõukogu või juhatuse liige;
- õiguskantsler;
- 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.

Riikliku taustaga isikuks ei loeta kesk- ja alamastme ametnikke.

Riikliku taustaga isikuks loetakse ka isik, keda vastavalt Euroopa Komisjoni avaldatud loetelule peab avaliku võimu oluliste ülesannete täitjaks Euroopa Liidu liikmesriik, Euroopa Komisjon või Euroopa Liidu territooriumil akrediteeritud rahvusvaheline organisatsioon.

Loetelu Eesti ametikohtadest, mille täitjad loetakse riikliku taustaga isikuteks: <https://www.riigiteataja.ee/akt/114102022002?leiaKehtiv>

¹ **Riikliku taustaga isik** on füüsiline isik, kes täidab või on täitnud 18 kuu jooksul avaliku võimu olulisi ülesandeid Eestis, Euroopa Liidu ja muude rahvusvaheliste või välisriikide organisatsioonide olulistel ametikohtadel, samuti sellise isiku lähedased perekonnaliikmed ja lähedased kaastöötajad.

² **Lähedane perekonnaliige** on riikliku taustaga isiku abikaasa, abikaasaga võrdväärne partner, tema vanemad, lapsed ja laste abikaasad või partnerid;

³ **Lähedane kaastöötaja** on füüsiline isik, kelle kohta on teada, et:

- 1) ta on juriidilise isiku või usaldushalduse tegelik kasusaaja koos riikliku taustaga isikuga;
- 2) tal on lähedased ärisuhted riikliku taustaga isikuga;
- 3) ta on riikliku taustaga isiku huvides loodud juriidilise isiku või usaldushalduse tegelik kasusaaja.

KLIENDI KINNITUSED JA ALLKIRJAD

1. Kinnitan, et kindlustusmaksete tasumiseks kasutatud (ja kasutatavad) rahalised vahendid on saadud seadusliku tegevuse tagajärjel. Esitan kindlustusandja nõudmisel täiendavad dokumendid ja selgitused raha päritolu kohta.
2. Olen teadlik asjaolust (juhul, kui klient on välisriigi maksuresident), et kogu käesolevas küsimustikus ja muudes kindlustuslepingu dokumentides esitatud teavet või osa sellest ning ka teavet makstud kindlustusmaksete, akumulieeritud kapitali ja välja makstud raha kohta kogutakse ja võidakse edastada maksuhaldurile vastavalt rahvusvahelistele lepingutele ja kokkulepetele ning Euroopa Liidu ja ka Eesti Vabariigi õigusaktidele, mis käsitlevad automaatset teabevahetust finantskontode kohta. Teavitan kindlustusandjat viivitamatult, kui minu maksuresidentsuse riik muutub või muutuvad asjaolud, mis seda mõjutada võivad, ning esitan uued korrektsed andmed.
3. Kinnitan, et käesolevas deklaratsioonis esitatud andmed on tõesed ja täielikud ja olen teadlik kohustusest teavitada kindlustusandjat kirjalikult käesolevaga toodud andmete muutumisest.
4. Mind on teavitatud, et kindlustusandjal on õigus töödelda käesolevas küsimustikus esitatud isikuandmeid kindlustusandjale pandud juriidiliste kohustuste täitmise eesmärgil. Täpsemat teavet andmetöötluse ja minu kohustuse kohta ankeedis mainitud isikuid sellest teavitada leiate kindlustusandja privaatsuspoliitikast, mille leiate aadressilt www.artea.ee

Kliendi ees ja perekonnanimi:	Allkiri:	Kuupäev:
Avalduse vastuvõtja		
Nõustaja /konsultandi ees- ja perekonnanimi ning tööandja:	Allkiri:	Kuupäev:
Kliendi identifitseeris		
Nõustaja / konsultandi ees- ja perekonnanimi ning tööandja:	Allkiri:	Kuupäev: