

DAC6

(Direktiivi raportoitavista rajat ylittävistä järjestelyistä)

Tämän ohjeen tarkoituksena on tiivistää DAC6 direktiivin mukaisia raportointivelvollisuuksia rajat ylittävistä raportoitavista järjestelyistä, ja selventää miten niiden toteutus tulee vaikuttamaan yhtiömme asiakkaisiin sekä heidän neuvonantajiansa.

Mikä DAC6 Direktiivi on?

Euroopan unionin talous- ja rahoitusasioiden neuvosto (ECOFIN) on 25.6.2018 hyväksynyt DAC6-nimellä tunnetun direktiiviehdotuksen, joka muuttaa aikaisempaa direktiiviä 2011/16/EU (ns. DAC-direktiivi). Nyt hyväksytty DAC6-direktiivi koskee rajat ylittäviä järjestelyjä ja rajat ylittäviä järjestelyjä koskevan tiedon automaattista tiedonvaihtoa.

DAC 6 direktiivin mukaan raportointivelvollisuus koskee oikeudellisia neuvonantajia, veroneuvoja, vakuutusvälittäjiä sekä rahoituslaitoksia, jos edellä mainitut neuvovat rajan ylittävissä järjestelyissä. Rajat ylittävä järjestely tapahtuu, jos järjestelyyn osallistuvat ovat verovelvollisia Irlannin ulkopuolella.

SEB Life Internationalin tuotteet ovat standardoituja sijoitussidonnaisia tuotteita. Tuotteet myönnetään Irlannista Irlannin ulkopuolella asuville asiakkaille (rajat ylittävä järjestely), ja tästä syystä kutakin tuotetta kohdellaan raportoitavana rajat ylittävänä järjestelyinä.

Kuka raportoi ja mitä raportoidaan?

Rajat ylittävien järjestelyjen järjestäjät ja / tai palveluntarjoajat vastaavat asiaankuuluvasta DAC6-raportoinnista. SEB Life International tekee tarjoamiensa tuotteiden rajan ylittävien järjestelyjen raportoinnin Irlannin veroviranomaiselle, joka puolestaan välittää nämä tiedot veroviranomaiselle siihen maahan, jossa vakuutuksenottajan verotuksellinen kotipaikka on.

Neuvonantajien tulee arvioida kunkin asiakkaansa tilanne erikseen varmistuakseen, ettei lisäraportointia tarvita SEB Life International -vakuutus tuotteen rajat ylittävän järjestelyn lisäksi. Neuvonantajien tulisi myös pitää kirjaa vakuutuksen yksityiskohdista ja niihin liittyvistä viitenumeroista (tuotekohtaiset viitenumerot löytyvät verkkosivuiltamme ja tuotekirjallisuudestamme).

Raportointi alkaa 31.1.2021.

Alla erittely raportoitavasta tiedosta jokaiselle järjestelylle.

Mitä tietoja raportoidaan?

Raportointi sisältää seuraavia tietoja:

1. Vakuutuksenottajan nimi ja vakuutusvälittäjän nimi
2. Onko vakuutuksenottaja 'henkilö' vai 'yhteisö/ yritys'
3. Henkilöiden syntymäaika ja -paikka / yhteisöjen/ yritysten perustamispäivä
4. Verotuksellinen kotipaikka (maa)
5. Verotunniste
6. Osoite
7. Nimi, osoite sekä yritystunnus/ LEI tunniste yrityksille tai neuvonantajille, jotka ovat osallistuneet järjestelyyn
8. Tiedot kustakin tunnusmerkistä, joka tekee järjestelystä raportoitavan
9. Järjestelyn kuvaus
10. Järjestelylle annettu yksilöllinen viitenumero
11. Järjestelyn arvo (vakuutusmaksun arvo järjestelyn alussa)
12. Järjestelyn myöntämispäivämäärä (vakuutuksen alkamispäivä)

SEB Life International tarkastelee kaikkia voimassa olevia yksityis- ja oikeushenkilöiden vakuutuksia, jotka ovat voimassa 25.6.2018 alkaen ja voi näiden tarkastelujen seurauksena pyytää lisätietoja ja / tai asiakirjoja.