

Änderung des Versicherungsnehmers zum bestehenden Versicherungsvertrag

Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group (auch: „Vienna-Life“); registriert beim Handelsregister Liechtenstein unter FL 0002.010.458-6; Geschäftsführung: Johann Fahrnberger; Ivo Krastev; Direktion: Industriestrasse 2, FL-9487 Bendern; Tel.: +423 235 0660 Fax +423 235 0669; www.vienna-life.li; office@vienna-life.li

Policennummer _____

Bisherige/r Versicherungsnehmer/in

Vorname: _____ Nachname: _____

Ich erkläre hiermit, dass ich sämtliche Rechte und Pflichten aus oben angeführtem Versicherungsvertrag an folgende Person abtrete:

Persönliche Daten neue/r Versicherungsnehmer:in		weiblich	männlich	divers
Vorname	_____	Nachname	_____	
Strasse / Haus-Nr.	_____	PLZ / Ort:	_____	
Land	_____	Steuerdomizil (alle angeben)	_____	
Geburtsname:	_____	Geburtsdatum:	_____	
Geburtsland	_____	Staatsangehörigkeit (alle angeben)	_____	
Email-Adresse:	_____	Steueridentifikationsnummer:	_____	

Politisch exponierte Person *): ja nein

*) Person mit wichtiger öffentlicher Funktion im Staat. Staats und Regierungschef, hoher Politiker, hoher Funktionär in der Verwaltung, Justiz, Militär, Parteien, Oberster Entscheidungsträger staatlicher Unternehmen oder eine Person die einer der genannten Personen aus familiären, persönlichen oder geschäftlichen Gründen erkennbar nahesteht.

Änderung des Bezugsrechtes im Ablebensfall:

Widerruflich** Unwiderruflich**

**wird keine Auswahl betroffen gilt „widerruflich“ als vereinbart


Vorname: _____ Nachname _____ Geburtsdatum _____ Prozent _____


Vorname: _____ Nachname _____ Geburtsdatum _____ Prozent _____


Der / Die neue Versicherungsnehmer/in erklärt die beiliegenden Dokumente:

- **Wirtschaftliche Berechtigung, Angaben zu Einkommen und Vermögen, Steuerpflicht**
 - **Anlegerprofil / Erklärung zum Beratungsgespräch**
- vollständig und wahrheitsgemäss ausgefüllt zu haben.

Der / Die bisherige Versicherungsnehmer/in erklärt für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben der / des neuen Versicherungsnehmers/in einzustehen.

Ort, Datum
UNTERSCHRIFT der/s BISHERIGEN VERSICHERUNGSNEHMERS/IN  _____

Ort, Datum
UNTERSCHRIFT der/s NEUEN VERSICHERUNGSNEHMERS/IN  _____

Ort, Datum
UNTERSCHRIFT der/s PFAND-/ABTRETUNGSGLÄUBIGERS/IN  _____

Wirtschaftliche Berechtigung, Angaben zu Einkommen und Vermögen, Steuerpflicht

Wirtschaftliche Berechtigung

- Der/Die Versicherungsnehmer ist/sind an den Vermögenswerten letztlich wirtschaftlich berechtigt.
- An den Vermögenswerten ist letztlich wirtschaftlich berechtigt (wurde im Erlebens- oder Todesfall eine unwiderrufliche Begünstigung vereinbart, so ist an dieser Stelle die unwiderruflich begünstigte Person zu identifizieren.):

weiblich männlich divers juristische Person

Vorname _____ Nachname _____

Strasse / Haus-Nr. _____ PLZ / Ort: _____

Land _____ Steuerdomizil (alle angeben) _____

Geburtsname: _____ Geburtsdatum: _____

Geburtsland _____ Staatsangehörigkeit (alle angeben) _____

Email-Adresse: _____ Steueridentifikationsnummer: _____

Politisch exponierte Person: ja nein

Identifikation: Personalausweis (beglaubigt) Reisepass (beglaubigt) Registerauszug (beglaubigt)

Angaben zu Einkommen und Vermögen

Ausgeübter Beruf: _____ Höhe des jährlichen Einkommens: _____

Zusammensetzung des Einkommens (Lohn, Liegenschaftserträge, Erträge aus Wertschriften, Sonstiges):

Höhe des Gesamtvermögens: _____

Zusammensetzung des Vermögens (Wertpapiervermögen, Liegenschaften, Beteiligungen, Sonstiges):

Source of Funds (SoF): Ausführliche Beschreibung der Herkunft der eingebrachten Vermögenswerte. Von wem und wie wurden diese erwirtschaftet (Mehrfachnennungen möglich):

- Lohn/Berufstätigkeit Rente/Pension Finanzerträge / Versicherungsleistungen
- Erbschaft / Schenkung Scheidung Erspartes Immobilien
- Beteiligungen sonstige: _____

Source of Wealth (SoW): Ausführliche und plausible Beschreibung des Hintergrundes des Gesamtvermögens:

Source of Wealth (SoW): in welchen Ländern wurde das Gesamtvermögen erwirtschaftet: _____

Wir bitten Sie, zum Nachweis der vorstehenden Angaben zu SoF und SoW folgende Dokumente zur Verfügung zu stellen:

- Kontoauszüge Kauf-/Verkaufsverträge Testamente / Erbschaftsverträge / Erbscheine
- Scheidungsabkommen Bilanzen / Erfolgsrechnungen Steuererklärungen
- Schenkungsverträge Arbeitsverträge Grundbuchsauszüge
- Darlehensverträge Einkommensnachweise Dividendenbeschlüsse, Gewinnbestätigungen
- Statuten – bei Beteiligungen sonstiges: _____

Steuerpflicht

- Natürliche Personen:**
Ich bestätige, dass ich in den Vereinigten Staaten von Amerika (USA) nicht steuerpflichtig bin.
Ich verpflichte mich, der Versicherung Änderungen meiner Steuerpflicht unverzüglich mitzuteilen.
Ich nehme zur Kenntnis, dass Zahlungen des Versicherers gemäß den Bestimmungen der Allgemeinen Vertragsbedingungen nur erfolgen, wenn der Empfänger über Aufforderung des Versicherers die dort genannten Auskünfte und Bestätigungen zu seiner Steuerpflicht abgibt.
- Rechtsträger:**
Es wird bestätigt, dass der Antragsteller kein Finanzinstitut im Sinne von FATCA ist. Es wird bestätigt, dass der Antragsteller zu nicht mehr als 10% direkt oder indirekt von einer US-Person gehalten wird. Es wird zudem bestätigt, dass der Antragsteller weder seinen Sitz in den USA noch nach dem Recht der USA organisiert oder in den USA eingetragen ist. Der Antragsteller verpflichtet sich, der Versicherung Änderungen unverzüglich mitzuteilen und nimmt zur Kenntnis, dass Zahlungen des Versicherers gemäß den Bestimmungen der Allgemeinen Vertragsbedingungen nur erfolgen, wenn der Empfänger über Aufforderung des Versicherers die dort genannten Auskünfte und Bestätigungen zu seiner Steuerpflicht abgibt.
- Bei Versicherungsverträgen, die zwischen der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group und einem Versicherungsnehmer mit Sitz in einem anderen Staat als dem Fürstentum Liechtenstein abgeschlossen werden, sind die jeweiligen nationalen steuerlichen Vorschriften anzuwenden. Der Versicherungsnehmer erklärt mit seiner Unterschrift, sich selbst sämtliche Informationen über die anwendbaren nationalen Steuergesetze und deren Konsequenzen zu besorgen und die daraus entstehenden Fragen, vor Abschluss des Versicherungsvertrages, an sein zuständiges Wohnsitzfinanzamt oder seinen Steuerberater zu richten.
- Ich erkläre, dass ich mich hinsichtlich der Versteuerung meines Versicherungsvertrages bei meinem Finanzamt oder bei meiner Rechts- oder Steuerberatung erkundige und für eine korrekte Versteuerung Sorge.
- Die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group kann für steuerliche Konsequenzen jeglicher Art, die sich aufgrund des Versicherungsvertrages ergeben, nicht verantwortlich gemacht werden.

Ort, Datum

UNTERSCHRIFT DES/DER NEUEN **VERSICHERUNGSNEHMERS/IN**



Hinweis

Diesem Formular sind folgende Unterlagen beizulegen.

- Die Originalpolice
- Eine aktuelle beglaubigte Ausweis- oder Passkopie des/der bisherigen Versicherungsnehmers/in
- Eine aktuelle beglaubigte Ausweis- oder Passkopie des/der neuen Versicherungsnehmers/in

Sollte als neuer Versicherungsnehmer in Rechtsträger eingesetzt werden sind zusätzlich folgende Unterlagen zu übermitteln:

- beglaubigter Handelsregisterauszug des Rechtsträgers
- Nachweis über die natürlichen Personen die min. 25% der Firmenanteile halten
- beglaubigte Gesellschafterliste
- aktuelle, beglaubigte. Ausweiskopien der Vertretungsbevollmächtigten
- Formular C bzw. Formular T
- Selbstauskunft für Rechtsträger

Anlegerprofil / Erklärung zum Beratungsgespräch

„1“ – Bisherige Erfahrungen und Kenntnisse mit folgenden Anlageklassen:

	Sehr gut	durchschnittlich	wenige/keine
Fondsgebundene Lebensversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Er – und Ablebens- / Rentenversicherungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rentenfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien- /gemischte Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Edelmetallfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Kenntnisse im Anlagebereich

sehr gut	Sie haben bereits fundierte, überdurchschnittliche Kenntnisse im jeweiligen Anlagebereich erworben und verstehen seine Chancen und Risiken.
durchschnittlich	Sie haben bereits grundlegende Kenntnisse im jeweiligen Anlagebereich erworben und verstehen seine Chancen und Risiken.
wenige/keine	Sie haben noch keine/fast keine Kenntnisse im jeweiligen Anlagebereich erworben und verstehen seine Chancen und Risiken nur mit Unterstützung Ihrer Beraterin/Ihres Beraters.

„2“ – Anlagehorizont:

- bis 10 Jahre
 10 bis 20 Jahre
 über 20 Jahre

„3“ – Risikobereitschaft:

Hinweis: Risiken einer höheren Risikoklasse schließen niedrigere Risiken mit ein.

<input type="checkbox"/>	Risikokategorie 1	sehr niedriger Schwankungsfaktor	Volatilität: 0,00 % bis < 0,50 %
<input type="checkbox"/>	Risikokategorie 2	niedriger Schwankungsfaktor	Volatilität: 0,50 % bis < 2,00 %
<input type="checkbox"/>	Risikokategorie 3	niedriger/mittlerer Schwankungsfaktor	Volatilität: 2,00 % bis < 5,00 %
<input type="checkbox"/>	Risikokategorie 4	mittlerer Schwankungsfaktor	Volatilität: 5,00 % bis < 10,00 %
<input type="checkbox"/>	Risikokategorie 5	mittlerer/hocher Schwankungsfaktor	Volatilität: 10,00 % bis < 15,00 %
<input type="checkbox"/>	Risikokategorie 6	hoher Schwankungsfaktor	Volatilität: 15,00 % bis < 25,00 %
<input type="checkbox"/>	Risikokategorie 7	sehr hoher Schwankungsfaktor	Volatilität: > 25,00 %

In den wesentlichen Anlageinformationen der Fonds / in den Basisinformationsblättern der Vermögensverwaltungsstrategien wird der synthetische Risiko- und Ertragsindikator (SRRI) angegeben. Dieser Indikator gibt die Schwankung des Anteilspreises in den Kategorien 1 (potenziell niedrigere Rendite bei niedrigerem Risiko) bis 7 (potenziell höhere Rendite bei höherem Risiko) auf Basis der Entwicklung in der Vergangenheit an. Der Indikator spiegelt die Volatilität einer Veranlagung wider. Je niedriger die Kategorie, desto geringer ist die Volatilität des Fonds / der Anlagestrategie. Die solche Einstufung lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf künftige Entwicklungen zu und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Bitte beachten Sie das beiliegende Informationsmaterial bezüglich den Risiken, welche Investitionen in Anlagefonds mit sich bringen. Insbesondere „Informationen zu den Anlagemöglichkeiten“ stellen detaillierte Erläuterungen bezüglich den einzelnen Risiken dar.

- Ich nehme zur Kenntnis, dass es sich bei diesem Versicherungsprodukt um eine fondsgebundene Lebensversicherung handelt, deren Wesen es entspricht, dass ausschließlich der Versicherungsnehmer und nicht der Versicherer das Veranlagungsrisiko trägt. Die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group hat auf die Wertentwicklung der Portfolios (Fonds) keinen Einfluss. Die Veranlagung erfolgt daher auf meine eigene Verantwortung und auf mein eigenes Risiko.

„4“ – Information gemäss Art.6 Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088

Die Information gemäß Art. 6 Offenlegungsverordnung zu dem/den Investmentfonds oder zu der Anlagestrategie ist bei der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaft oder der Vienna-Life erhältlich. Der überwiegende Teil der diesem Finanzprodukt zugrundeliegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

„5“ – Nachhaltigkeitspräferenz

Haben Sie Nachhaltigkeitspräferenzen bei Ihrer Veranlagung?

- Nein
 Ja

Falls ja, bitte bestimmen Sie, inwieweit zumindest einer der folgenden Aspekte einbezogen werden soll (Mindestanteil zu Versicherungsbeginn):

Nachhaltige Investition

bis 25% mehr als 25% bis 50% mehr als 50%

Ökologisch nachhaltige Investition

bis 25% mehr als 25% bis 50% mehr als 50%

Investition, bei der die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden

bis 25% mehr als 25% bis 50% mehr als 50%

„Nachhaltige Investition“ bedeutet eine Investition in eine wirtschaftliche Tätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels beiträgt, gemessen beispielsweise an Schlüsselindikatoren für Ressourceneffizienz bei der Nutzung von Energie, erneuerbarer Energie, Rohstoffen, Wasser und Boden, für die Abfallerzeugung und Treibhausgasemissionen oder für die Auswirkungen auf die biologische Vielfalt und die Kreislaufwirtschaft, oder eine Investition in eine wirtschaftliche Tätigkeit, die zur Erreichung eines sozialen Ziels beiträgt, insbesondere eine Investition, die zur Bekämpfung von Ungleichheiten beiträgt oder den sozialen Zusammenhalt, die soziale Integration und die Arbeitsbeziehungen fördert oder eine Investition in Humankapital oder zugunsten wirtschaftlich oder sozial benachteiligter Bevölkerungsgruppen, vorausgesetzt, dass diese Investitionen keines dieser Ziele erheblich beeinträchtigen und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden, insbesondere bei soliden Managementstrukturen, den Beziehungen zu den Arbeitnehmern, der Vergütung von Mitarbeitern sowie der Einhaltung der Steuervorschriften.

„Ökologisch nachhaltige Investition“ bedeutet eine Investition in eine oder mehrere Wirtschaftstätigkeiten, die als ökologisch nachhaltig gelten.

Als ökologisch nachhaltig gilt eine Wirtschaftstätigkeit, wenn sie:

- einen wesentlichen Beitrag zur Verwirklichung eines oder mehrerer der nachfolgenden Umweltziele leistet;
- nicht zu einer bestimmten erheblichen Beeinträchtigung eines oder mehrerer der nachfolgenden Umweltziele führt;
- unter Einhaltung eines festgelegten Mindestschutzes ausgeübt wird;
- bestimmten technischen Bewertungskriterien entspricht.

Umweltziele in diesem Zusammenhang sind: Klimaschutz; Anpassung an den Klimawandel; nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen; Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft; Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung; Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme.

Mindestschutz bezieht sich auf ein geregeltes Schutzniveau, das festgelegt ist in: OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen; Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte, einschließlich der Grundprinzipien und Rechte aus den acht Kernübereinkommen, die in der Erklärung der Internationalen Arbeitsorganisation über grundlegende Prinzipien und Rechte bei der Arbeit festgelegt sind; Internationale Charta der Menschenrechte.

„Investition, bei der die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (PAI=Principal Adverse Impact) berücksichtigt werden“ bedeutet eine Investition, die die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Nachhaltigkeitsfaktoren sind Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung

„6“ – Persönliche finanzielle Verhältnisse

Ich bin über die einzelnen Anlagemöglichkeiten aufgeklärt worden und bestätige, dass meine Anlageauswahl meinen Vorstellungen und die Höhe der Prämie meinen finanziellen Verhältnissen entspricht.

Ort, Datum

UNTERSCHRIFT DES/DER NEUEN **VERSICHERUNGSNEHMERS/IN**



Erklärung des Vermittlers

1. Information zur Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung nach IDD

Als Vermittler bestätige ich hiermit:

- Der/Die neue Versicherungsnehmer/in wurde vor Abgabe dieser Erklärung rechtskonform beraten und diese Beratung rechtskonform dokumentiert.
- Die Beratungsdokumentation habe ich dem/der neuen Versicherungsnehmer/in in einer für ihn lesbaren Form zukommen lassen.
- Die im Rahmen der Beratung durchgeführte Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung hat ergeben, dass die beantragte Veranlagung für den/die neue Versicherungsnehmer/in angemessen und geeignet im Sinne der rechtlichen Regelungen ist.
- Die die beantragte Veranlagung erfolgte innerhalb des Zielmarktes

2. Unterschrift und Erklärung des Vermittlers

Ich bescheinige ferner, dass ich dem/der neuen Versicherungsnehmer/in nachstehende Dokumente

- Generisches Basisinformationsblatt zum übernommenen Versicherungsprodukt
- Die Wesentliche Anlegerinformation/en zum / zu den ausgewählten Fonds respektive das/die Basisinformationsblatt/-blätter ausgewählten Vermögensverwaltungsstrategie

vor der beantragten Veranlagung ausgehändigt und ihn/sie über den Inhalt informiert habe. Ferner erkläre ich, dass nach Prüfung der Angaben die Unterschriften im Antrag eigenhändig geleistet wurden. Ich versichere, dass mir keine den schriftlichen Erklärungen widersprechenden Umstände bekannt sind. Insbesondere erkläre ich hiermit, dass alle Angaben des / der neuen Versicherungsnehmers/-in wertungsfrei in den Antrag aufgenommen wurden.

Ort, Datum

Unterschrift und Stempel des Vermittlers

Mobilfunk-Nr. des Vermittlers