

# 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; Verwaltungsrat: Johann Fahrnberger, Ivo Krastev, Dr. Gerhard Kalcik; Direktion: Industriestrasse 2, FL-9487 Bendern; Tel.: +423 235 0660 Fax +423 235 0669; [www.vienna-life.li](http://www.vienna-life.li); [office@vienna-life.li](mailto:office@vienna-life.li)

Versicherungsscheinnummer \_\_\_\_\_

## 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: \_\_\_\_\_

Steuerdomizil	Steueridentifikationsnummer (TIN)	Grund für fehlende TIN

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.

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

## Angaben zu einer eventuellen weiteren steuerlichen Ansässigkeit

Sind Sie ausserhalb des o.g. Steuerdomizils (zusätzlich) in einem anderen Land steuerlich ansässig?

Ja  Nein

Wenn ja: In welchen Ländern sind Sie steuerlich ansässig und wie lautet die jeweilige Steueridentifikationsnummer?

Weitere/s Steuerdomizil/e	Steueridentifikationsnummer (TIN)	Grund für fehlende TIN

## Selbstzertifizierung – AIA/FATCA

### 1.1. Allgemeines

Aufgrund der gesetzlichen Verpflichtungen aus dem Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) und dem Common Reporting Standard der OECD (CRS) zum Automatischen Informationsaustausch sowie nach dem anwendbaren zwischenstaatlichen Abkommen (IGA) und nationalen Umsetzungsgesetzen in der jeweils gültigen Fassung ist die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group verpflichtet, von ihren Kunden Informationen über deren steuerliche Ansässigkeit einzuholen. Daher ist dieses Formular von dem jeweiligen Versicherungsnehmer auszufüllen und rechtsgültig zu unterzeichnen. Diese Selbstzertifizierung ist ein integrierender Bestandteil aller Dienstleistungsverträge, die der Versicherungsnehmer mit der Versicherung abgeschlossen hat. Die im Rahmen des im Antragsformular erhobenen und vom Versicherungsnehmer während des Bestands der Geschäftsbeziehung aktualisierten kundenrelevanten kundenidentifizierenden Daten (z.B. Anschrift, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit) sind mit ihrem jeweils aktuellsten Stand Bestandteil dieser Selbstzertifizierung.

### 1.2. Bestätigung der Länder in denen der Versicherungsnehmer ein Steuerdomizil hat

Der Versicherungsnehmer bestätigt hiermit, dass er ausschließlich in den vorstehend angeführten Ländern gemäß den jeweils dort geltenden Gesetzen und Vorschriften eine steuerliche Ansässigkeit (ein Steuerdomizil) im Sinne einer unbeschränkten Steuerpflicht besitzt. Er nimmt zur

Kenntnis, dass eine beschränkte Steuerpflicht (die sich beispielsweise aus dem Eigentum an Immobilien und den entsprechenden Mieteinnahmen ergeben kann) keine steuerliche Ansässigkeit in diesem Zusammenhang begründet.

Der Versicherungsnehmer ist sich bewusst, dass einer oder mehrere der folgenden Kriterien eine steuerliche Ansässigkeit/Steuerdomizil begründen kann/können. Er bestätigt, dass er vor Unterzeichnung der vorliegenden Selbstzertifizierung alle diese Kriterien in Betracht gezogen und bei der Bestimmung der steuerlichen Ansässigkeit/Steuerdomizil berücksichtigt hat:

- Ständiger Wohnsitz/Wohnstätte
- Mittelpunkt der Lebensinteressen oder wirtschaftlichen Interessen
- Ort des gewöhnlichen Aufenthalts
- Nationalität (zum Beispiel US-Staatsbürgerschaft)
- Geburtsort (zum Beispiel in den USA oder in einem US-Territorium), Physische Anwesenheit (z.B. «Substantial Presence Test», Test bzgl. der substantiellen physischen Anwesenheit in den USA)
- Ständiger Wohnsitz / Arbeitsbewilligung (z.B. US-Greencard, unabhängig vom Ablaufdatum)
- Andere Gründe, welche eine Steuerpflicht des Versicherungsnehmers begründen können

Der Versicherungsnehmer bestätigt hiermit, dass er sich, falls er in Bezug auf seinen Steuerstatus unsicher ist, von einem entsprechenden Fachmann hat beraten lassen und dass er vor Unterzeichnung dieser Bestätigung die entsprechenden Empfehlungen berücksichtigt hat.

### **1.3. Bestätigung des Steuerstatus und der Meldepflicht bzgl. des Versicherungsvertrages unter FATCA (unter Bezugnahme auf die unter Ziffern 1. und 2. abgegebenen Erklärungen)**

#### **Keine US-Person für US-Steuerzwecke**

Hiermit bestätigt der Versicherungsnehmer, dass er KEINE US-Person für US-Steuerzwecke und sein Vertragsdepot, somit KEIN US Reportable Account ist. Der Versicherungsnehmer bestätigt hiermit ausdrücklich, dass er weder US-Staatsbürger noch in den USA oder einem US-Territorium geboren, noch, dass die USA der Ort seines gewöhnlichen Aufenthaltes ist oder er die Voraussetzungen des Substantial Presence Tests in den USA erfüllt und auch keine US-Greencard oder vergleichbare US-Aufenthaltsbewilligung hat bzw. dass keine anderen Gründe vorliegen, gemäß derer er als eine US-Person für US Steuerzwecke qualifiziert. Sollte der Versicherungsnehmer in den USA oder einem US-Territorium geboren worden sein, bestätigt er hiermit ausdrücklich, dass er wirksam die durch Geburt erworbene US-Staatsbürgerschaft aufgegeben hat bzw. er die US-Staatsbürgerschaft nicht durch Geburt erworben hat (z.B. Kind von Nicht-US Diplomaten).

#### **Bestätigung**

Unter Strafanndrohung versichert hiermit der Versicherungsnehmer, dass er die Angaben hinsichtlich der Qualifikation als Nicht-US-Person für US-Steuerzwecke geprüft hat und dass sie nach seinem besten Wissen der Wahrheit entsprechen sowie zutreffend und vollständig sind. Weiters versichert der Versicherungsnehmer unter Strafanndrohung, dass

- er der wirtschaftlich Berechtigte aller Einkünfte ist, auf die sich die Angaben beziehen (bzw. der er bevollmächtigt ist, für die wirtschaftlich berechnete natürliche Person zu zeichnen), oder dass er dieses Formular nutzt, um sich als eine natürliche Person zu dokumentieren, welche entweder der Eigentümer einer ausländischen Finanzinstitution (FFI) ist oder über ein Konto bei einer solchen verfügt;
- die Einkünfte, auf die sich dieses Formular bezieht
  - a. nicht mit einer gewerblichen oder unternehmerischen Tätigkeit in den Vereinigten Staaten in Verbindung stehen;
  - b. zwar mit einer in Buchstabe a) genannten Tätigkeit in Verbindung stehen, aber keiner Steuerpflicht gemäß eines anwendbaren Doppelbesteuerungsabkommens unterliegen oder
  - c. den Anteil eines Partners an den tatsächlich mit einer gewerblichen oder unternehmerischen Tätigkeit in den Vereinigten Staaten verbundenen Einkünften einer Personengesellschaft darstellen;
- die er gemäß dem Doppelbesteuerungsabkommen über Einkommensteuern zwischen den Vereinigten Staaten und dem betroffenen Staat des Versicherungsnehmers im genannten Vertragsstaat (sofern ein solcher angegeben ist) ansässig ist, und
- im Fall von Makler- oder Tauschgeschäften der wirtschaftlich Berechtigte aus US-Steuersicht ein steuerbefreiter Ausländer ist (wie in den Instruktionen der IRS definiert).

### **1.4. Einreichung eines Nachweisdokumentes zur Bescheinigung der steuerlichen Ansässigkeit / Steuerdomizil**

Der Versicherungsnehmer verpflichtet sich hiermit, auf Anfrage der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group ein Nachweisdokument als Beleg für die steuerliche Ansässigkeit einzureichen. Hierbei hat er stets das Formular W-9 einzureichen, wenn er sich als US-Person für US-Steuerzwecke qualifiziert. Dieses Formular ist bei dem Abschluss des Versicherungsvertrages für jede betroffene Person im Original oder als beglaubigte Kopie bei der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group einzureichen. Auf Anfrage der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group hat er für ein anderes Domizilland als die USA eine Wohnsitzbescheinigung oder ein anderes amtliches Nachweisdokument einzureichen. Der Versicherungsnehmer ist sich bewusst und erklärt sich damit einverstanden, dass der Versicherungsvertrag nicht abgeschlossen werden kann, solange die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group nicht im Besitz aller maßgeblichen Dokumente ist.

### **1.5. Verpflichtung / Änderung der Umstände**

Der Versicherungsnehmer verpflichtet sich hiermit, der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group alle weiteren Informationen und unterzeichneten Dokumente / Formulare, die diese aufgrund von geltenden oder künftigen Gesetzesbestimmungen und Vorschriften, gerichtlichen oder behördlichen Anordnungen und/oder zwischenstaatlichen Vereinbarungen benötigt, innerhalb der von der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group vorgegebenen Frist mitzuteilen bzw. einzureichen.

Der Versicherungsnehmer verpflichtet sich ferner, der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group unverzüglich und aus eigener Initiative, spätestens aber innerhalb von 30 Kalendertagen nach Eintritt der geänderten Umstände, eine schriftliche Mitteilung zukommen zu lassen, wenn sich diese Änderung auf die in diesem Dokument gemachten Angaben und/oder auf die von ihm abgegebenen Bestätigungen oder auf den Inhalt der eingereichten Formulare (z. B. IRS-Formular W-9) auswirken und diese als unzutreffend oder unvollständig erscheinen lässt.

Sollten sich geänderte Umstände ergeben haben, verpflichtet sich der Versicherungsnehmer hiermit ferner, innerhalb von 90 Tagen nach Anzeige der Änderung bei der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group, eine neue Selbstzertifizierung bei der Vienna-Life

Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group einzureichen, in der die Länder aufgeführt sind, in denen er sein(e) steuerliche Ansässigkeit / Steuerdomizil hat, sowie allfällige weitere Dokumente als Beleg für den entsprechenden Steuerstatus, einzureichen. Dies hat innerhalb der von der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group gesetzten Frist zu erfolgen. Falls und solange die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group Kenntnis über geänderte Umstände hat, die eine Melderelevanz im Rahmen der Bestimmungen zu FATCA oder AIA begründen, und falls der Versicherungsnehmer diese neue Information, Dokumentation und/oder die Selbstzertifizierung bei der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group nicht fristgerecht nach Kenntnisnahme der geänderten Umstände durch die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group einreicht, stimmt der Versicherungsnehmer hiermit unwiderruflich zu, dass die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group das Vertragsdepot als meldepflichtiges Konto (z.B. als US Reportable Account) führt, verbunden mit allen entsprechenden Berichtspflichten.

**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: \_\_\_\_\_

Steuerdomizil	Steueridentifikationsnummer (TIN)	Grund für fehlende TIN

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.

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

### Angaben zu einer eventuellen weiteren steuerlichen Ansässigkeit

Sind Sie ausserhalb des o.g. Steuerdomizils (zusätzlich) in einem anderen Land steuerlich ansässig?

Ja  Nein

Wenn ja: In welchen Ländern sind Sie steuerlich ansässig und wie lautet die jeweilige Steueridentifikationsnummer?

Weitere/s Steuerdomizil/e	Steueridentifikationsnummer (TIN)	Grund für fehlende TIN

### Selbstzertifizierung – AIA/FATCA

#### 1.1. Allgemeines

Aufgrund der gesetzlichen Verpflichtungen aus dem Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) und dem Common Reporting Standard der OECD (CRS) zum Automatischen Informationsaustausch sowie nach dem anwendbaren zwischenstaatlichen Abkommen (IGA) und nationalen Umsetzungsgesetzen in der jeweils gültigen Fassung ist die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group verpflichtet, von ihren Kunden Informationen über deren steuerliche Ansässigkeit einzuholen. Daher ist dieses Formular von dem jeweiligen Versicherungsnehmer auszufüllen und rechtsgültig zu unterzeichnen. Diese Selbstzertifizierung ist ein integrierender Bestandteil aller Dienstleistungsverträge, die der Versicherungsnehmer mit der Versicherung abgeschlossen hat. Die im Rahmen des im Antragsformular erhobenen und vom Versicherungsnehmer während des Bestands der Geschäftsbeziehung aktualisierten kundenrelevanten kundenidentifizierenden Daten (z.B. Anschrift, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit) sind mit ihrem jeweils aktuellsten Stand Bestandteil dieser Selbstzertifizierung.

#### 1.2. Bestätigung der Länder in denen der Versicherungsnehmer ein Steuerdomizil hat

Der Versicherungsnehmer bestätigt hiermit, dass er ausschließlich in den vorstehend angeführten Ländern gemäß den jeweils dort geltenden Gesetzen und Vorschriften eine steuerliche Ansässigkeit (ein Steuerdomizil) im Sinne einer unbeschränkten Steuerpflicht besitzt. Er nimmt zur Kenntnis, dass eine beschränkte Steuerpflicht (die sich beispielsweise aus dem Eigentum an Immobilien und den entsprechenden Mieteinnahmen ergeben kann) keine steuerliche Ansässigkeit in diesem Zusammenhang begründet.

Der Versicherungsnehmer ist sich bewusst, dass einer oder mehrere der folgenden Kriterien eine steuerliche Ansässigkeit/Steuerdomizil begründen kann/können. Er bestätigt, dass er vor Unterzeichnung der vorliegenden Selbstzertifizierung alle diese Kriterien in Betracht gezogen und bei der Bestimmung der steuerlichen Ansässigkeit/Steuerdomizil berücksichtigt hat:

- Ständiger Wohnsitz/Wohnstätte
- Mittelpunkt der Lebensinteressen oder wirtschaftlichen Interessen
- Ort des gewöhnlichen Aufenthalts
- Nationalität (zum Beispiel US-Staatsbürgerschaft)
- Geburtsort (zum Beispiel in den USA oder in einem US-Territorium), Physische Anwesenheit (z.B. «Substantial Presence Test», Test bzgl. der substanziellen physischen Anwesenheit in den USA)
- Ständiger Wohnsitz / Arbeitsbewilligung (z.B. US-Greencard, unabhängig vom Ablaufdatum)

- Andere Gründe, welche eine Steuerpflicht des Versicherungsnehmers begründen können

Der Versicherungsnehmer bestätigt hiermit, dass er sich, falls er in Bezug auf seinen Steuerstatus unsicher ist, von einem entsprechenden Fachmann hat beraten lassen und dass er vor Unterzeichnung dieser Bestätigung die entsprechenden Empfehlungen berücksichtigt hat.

### **1.3. Bestätigung des Steuerstatus und der Meldepflicht bzgl. des Versicherungsvertrages unter FATCA (unter Bezugnahme auf die unter Ziffern 1. und 2. abgegebenen Erklärungen)**

#### **Keine US-Person für US-Steuerzwecke**

Hiermit bestätigt der Versicherungsnehmer, dass er KEINE US-Person für US-Steuerzwecke und sein Vertragsdepot, somit KEIN US Reportable Account ist. Der Versicherungsnehmer bestätigt hiermit ausdrücklich, dass er weder US-Staatsbürger noch in den USA oder einem US-Territorium geboren, noch, dass die USA der Ort seines gewöhnlichen Aufenthaltes ist oder er die Voraussetzungen des Substantial Presence Tests in den USA erfüllt und auch keine US-Greencard oder vergleichbare US-Aufenthaltsbewilligung hat bzw. dass keine anderen Gründe vorliegen, gemäß derer er als eine US-Person für US Steuerzwecke qualifiziert. Sollte der Versicherungsnehmer in den USA oder einem US-Territorium geboren worden sein, bestätigt er hiermit ausdrücklich, dass er wirksam die durch Geburt erworbene US-Staatsbürgerschaft aufgegeben hat bzw. er die US-Staatsbürgerschaft nicht durch Geburt erworben hat (z.B. Kind von Nicht-US Diplomaten).

#### **Bestätigung**

Unter Strafandrohung versichert hiermit der Versicherungsnehmer, dass er die Angaben hinsichtlich der Qualifikation als Nicht-US-Person für US-Steuerzwecke geprüft hat und dass sie nach seinem besten Wissen der Wahrheit entsprechen sowie zutreffend und vollständig sind. Weiters versichert der Versicherungsnehmer unter Strafandrohung, dass

- er der wirtschaftlich Berechtigte aller Einkünfte ist, auf die sich die Angaben beziehen (bzw. der er bevollmächtigt ist, für die wirtschaftlich berechnete natürliche Person zu zeichnen), oder dass er dieses Formular nutzt, um sich als eine natürliche Person zu dokumentieren, welche entweder der Eigentümer einer ausländischen Finanzinstitution (FFI) ist oder über ein Konto bei einer solchen verfügt;
- die Einkünfte, auf die sich dieses Formular bezieht
  - a. nicht mit einer gewerblichen oder unternehmerischen Tätigkeit in den Vereinigten Staaten in Verbindung stehen;
  - b. zwar mit einer in Buchstabe a) genannten Tätigkeit in Verbindung stehen, aber keiner Steuerpflicht gemäß eines anwendbaren Doppelbesteuerungsabkommens unterliegen oder
  - c. den Anteil eines Partners an den tatsächlich mit einer gewerblichen oder unternehmerischen Tätigkeit in den Vereinigten Staaten verbundenen Einkünften einer Personengesellschaft darstellen;
- die er gemäß dem Doppelbesteuerungsabkommen über Einkommensteuern zwischen den Vereinigten Staaten und dem betroffenen Staat des Versicherungsnehmers im genannten Vertragsstaat (sofern ein solcher angegeben ist) ansässig ist, und
- im Fall von Makler- oder Tauschgeschäften der wirtschaftlich Berechnete aus US-Steuersicht ein steuerbefreiter Ausländer ist (wie in den Instruktionen der IRS definiert).

### **1.4. Einreichung eines Nachweisdokumentes zur Bescheinigung der steuerlichen Ansässigkeit / Steuerdomizil**

Der Versicherungsnehmer verpflichtet sich hiermit, auf Anfrage der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group ein Nachweisdokument als Beleg für die steuerliche Ansässigkeit einzureichen. Hierbei hat er stets das Formular W-9 einzureichen, wenn er sich als US-Person für US-Steuerzwecke qualifiziert. Dieses Formular ist bei dem Abschluss des Versicherungsvertrages für jede betroffene Person im Original oder als beglaubigte Kopie bei der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group einzureichen. Auf Anfrage der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group hat er für ein anderes Domizilland als die USA eine Wohnsitzbescheinigung oder ein anderes amtliches Nachweisdokument einzureichen. Der Versicherungsnehmer ist sich bewusst und erklärt sich damit einverstanden, dass der Versicherungsvertrag nicht abgeschlossen werden kann, solange die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group nicht im Besitz aller maßgeblichen Dokumente ist.

### **1.5. Verpflichtung / Änderung der Umstände**

Der Versicherungsnehmer verpflichtet sich hiermit, der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group alle weiteren Informationen und unterzeichneten Dokumente / Formulare, die diese aufgrund von geltenden oder künftigen Gesetzesbestimmungen und Vorschriften, gerichtlichen oder behördlichen Anordnungen und/oder zwischenstaatlichen Vereinbarungen benötigt, innerhalb der von der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group vorgegebenen Frist mitzuteilen bzw. einzureichen.

Der Versicherungsnehmer verpflichtet sich ferner, der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group unverzüglich und aus eigener Initiative, spätestens aber innerhalb von 30 Kalendertagen nach Eintritt der geänderten Umstände, eine schriftliche Mitteilung zukommen zu lassen, wenn sich diese Änderung auf die in diesem Dokument gemachten Angaben und/oder auf die von ihm abgegebenen Bestätigungen oder auf den Inhalt der eingereichten Formulare (z. B. IRS-Formular W-9) auswirken und diese als unzutreffend oder unvollständig erscheinen lässt.

Sollten sich geänderte Umstände ergeben haben, verpflichtet sich der Versicherungsnehmer hiermit ferner, innerhalb von 90 Tagen nach Anzeige der Änderung bei der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group, eine neue Selbstzertifizierung bei der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group einzureichen, in der die Länder aufgeführt sind, in denen er sein(e) steuerliche Ansässigkeit / Steuerdomizil hat, sowie allfällige weitere Dokumente als Beleg für den entsprechenden Steuerstatus, einzureichen. Dies hat innerhalb der von der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group gesetzten Frist zu erfolgen. Falls und solange die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group Kenntnis über geänderte Umstände hat, die eine Melderelevanz im Rahmen der Bestimmungen zu FATCA oder AIA begründen, und falls der Versicherungsnehmer diese neue Information, Dokumentation und/oder die Selbstzertifizierung bei der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group nicht fristgerecht nach Kenntnisnahme der geänderten Umstände durch die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group einreicht, stimmt der Versicherungsnehmer hiermit unwiderruflich zu, dass die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group das Vertragsdepot als meldepflichtiges Konto (z.B. als US Reportable Account) führt, verbunden mit allen entsprechenden Berichtspflichten.

## 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):

- |  |  |  |                                     |
|--|--|--|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Lohn/Berufstätigkeit  | <input type="checkbox"/> Rente/Pension   | <input type="checkbox"/> Finanzerträge / Versicherungsleistungen |                                     |
| <input type="checkbox"/> Erbschaft / Schenkung | <input type="checkbox"/> Scheidung       | <input type="checkbox"/> Erspartes                               | <input type="checkbox"/> Immobilien |
| <input type="checkbox"/> Beteiligungen         | <input type="checkbox"/> 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:

- |   |   |   |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> Kontoauszüge                 | <input type="checkbox"/> Kauf-/Verkaufsverträge       | <input type="checkbox"/> Testamente / Erbschaftsverträge / Erbscheine |
| <input type="checkbox"/> Scheidungsabkommen           | <input type="checkbox"/> Bilanzen / Erfolgsrechnungen | <input type="checkbox"/> Steuererklärungen                            |
| <input type="checkbox"/> Schenkungsverträge           | <input type="checkbox"/> Arbeitsverträge              | <input type="checkbox"/> Grundbuchsauszüge                            |
| <input type="checkbox"/> Darlehensverträge            | <input type="checkbox"/> Einkommensnachweise          | <input type="checkbox"/> Dividendenbeschlüsse, Gewinnbestätigungen    |
| <input type="checkbox"/> Statuten – bei Beteiligungen | <input type="checkbox"/> 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

<b>sehr gut</b>	Sie haben bereits fundierte, überdurchschnittliche Kenntnisse im jeweiligen Anlagebereich erworben und verstehen seine Chancen und Risiken.
<b>durchschnittlich</b>	Sie haben bereits grundlegende Kenntnisse im jeweiligen Anlagebereich erworben und verstehen seine Chancen und Risiken.
<b>wenige/keine</b>	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