

Zuzahlung 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; office@vienna-life.li

Versicherungsscheinnummer _____

Gesundheitszustand: Frage richtet sich an die Versicherte(n) Personen – falls abweichend von der / dem Versicherungsnehmer:in

Hat sich Ihr Gesundheitszustand seit Antragstellung verändert?

☐ Ja ☐ Nein

Falls «Ja» bitte um nähere Angaben: _____

Zuzahlungsprämie

Prämie _____ ☐ EUR ☐ CHF

- ☐ Geldüberweisung auf das Prämienzahlungskonto der Vienna-Life bei der Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG
IBAN Nr.: AT44 2011 1293 5539 9305 (EUR)
IBAN Nr.: AT49 2011 1292 5539 9312 (CHF)
BIC: GIBAATWWXXX
- ☐ Geldüberweisung auf das Prämienzahlungskonto der Vienna-Life bei der Liechtensteinischen Landesbank Aktiengesellschaft
IBAN Nr.: LI24 0880 0000 0198 7583 9 (EUR)
IBAN Nr.: LI39 0880 0000 0199 4705 8 (CHF)
BIC: LILALI2XXXX
- ☐ Geldüberweisung auf das Prämienzahlungskonto der Vienna-Life bei der Bayerischen Landesbank
IBAN Nr.: DE25 7005 0000 0003 9012 01 (EUR)
IBAN Nr.: DE50 7005 0000 0576 2352 83 (CHF)
BIC: BYLADEMMXXX

Zuzahlungsprämie

Die Zuzahlungsprämie soll wie folgt investiert werden:

- ☐ gemäß dem bestehenden Vertrag.
- ☐ wie folgt:

ISIN	Titel	Betrag / Prozent

- ☐ Das Basisinformationsblatt und den Prospekt des/der von mir ausgewählten Fonds habe ich erhalten, gelesen und bin damit einverstanden. Weiters erkläre ich über die Risiken dieses/r Fonds informiert worden zu sein und die Auswirkungen dieses Risikos verstanden zu haben und auch tragen zu können.

Ort, Datum

UNTERSCHRIFT der/des **1. VERSICHERUNGSNEHMERS:IN**

 _____

Ort, Datum

UNTERSCHRIFT der/des **2. VERSICHERUNGSNEHMERS:IN**

 _____

Ort, Datum

UNTERSCHRIFT / FIRMENSTEMPEL **ABTRETUNGS-/PFANDGLÄUBIGER:IN**

 _____

(falls der Vertrag abgetreten oder verpfändet ist)

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 ☐

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/in, hohe/r Politiker/in, hohe/r Funktionär/in in der Verwaltung, Justiz, Militär, Parteien, Oberste/r Entscheidungsträger/in staatlichem 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

Grund für die Zuzahlung

- ☐ Altersvorsorge ☐ Nachlassplanung ☐ Diversifikation der Anlageformen
- ☐ Sicherstellung ☐ Andere Gründe: _____

Für den Fall, dass Sie «Andere Gründe» angekreuzt haben, bitten wir um die Mitteilung näherer Angaben:

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 1. VERSICHERUNGSNEHMERS

 _____

Ort, Datum
UNTERSCHRIFT DES 2. VERSICHERUNGSNEHMERS

 _____

Anlegerprofil / Erklärung zum Beratungsgespräch

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

	Sehr gut	durchschnittlich	wenige/keine
Fondsgebundene Lebensversicherung	☐	☐	☐
Er – und Ablebens- / Rentenversicherungen	☐	☐	☐
Rentenfonds	☐	☐	☐
Aktien- /gemischte Fonds	☐	☐	☐
Immobilienfonds	☐	☐	☐
Edelmetallfonds	☐	☐	☐

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.

☐	Risikokategorie 1	sehr niedriger Schwankungsfaktor	Volatilität: 0,00 % bis < 0,50 %
☐	Risikokategorie 2	niedriger Schwankungsfaktor	Volatilität: 0,50 % bis < 5,00 %
☐	Risikokategorie 3	niedriger/mittlerer Schwankungsfaktor	Volatilität: 5,00 % bis < 12,00 %
☐	Risikokategorie 4	mittlerer Schwankungsfaktor	Volatilität: 12,00 % bis < 20,00 %
☐	Risikokategorie 5	mittlerer/hocher Schwankungsfaktor	Volatilität: 20,00 % bis < 30,00 %
☐	Risikokategorie 6	hoher Schwankungsfaktor	Volatilität: 30,00 % bis < 80,00 %
☐	Risikokategorie 7	sehr hoher Schwankungsfaktor	Volatilität: > 80,00 %

In den Basisinformationsblättern der Fonds und Vermögensverwaltungsstrategien wird der Summary Risk Indicator (SRI) angegeben. Der SRI ist ein standardisierter Risikoindikator, der sowohl die Volatilität eines Finanzinstruments (Marktrisiko) als auch die Bonität der Emittent:innen berücksichtigt (Kreditrisiko). Als Ergebnis dieser Kombination gibt es eine Einstufung auf einer 7-teiligen Skala, wobei 1 das geringste und 7 das höchste Risiko darstellt. Diese 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 1. VERSICHERUNGSNEHMERS



Ort, Datum
UNTERSCHRIFT DES 2. VERSICHERUNGSNEHMERS



Erklärung des Vermittlers

1. Information zur Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung nach IDD

Als Vermittler bestätige ich hiermit:

- Der/Die Versicherungsnehmer:in wurde vor Abgabe dieser Erklärung rechtskonform beraten und diese Beratung rechtskonform dokumentiert.
- Die Beratungsdokumentation habe ich dem/der 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 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

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 Versicherungsnehmers:in wertungsfrei in den Antrag aufgenommen wurden.

Ort, Datum

Unterschrift und Stempel des Vermittlers

Mobilfunk-Nr. des Vermittlers