S-VERSICHERUNG

s Versicherung ist eine Marke der
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG
Vienna Insurance Group

1010 Wien
Wipplingerstraße 36-38
T +43 (0)5 0100 - 75400
F +43 (0)5 0100 9 - 75400
kontakt@s-versicherung.at
www.s-versicherung.at

Änderung Versicherungsnehmer

Polizzennummer: _____

► bisherige/r Versicherungsnehmer:

Titel, Vorname, Zuname	Geburtsdatum
Straße, Hausnummer	Staat, Postleitzahl, Ort

Ich/wir erkläre/n hiermit, dass ich/wir als Versicherungsnehmer auf sämtliche Rechte und Pflichten aus der gegenständlichen Versicherung verzichte/n.

_____ Ort, Datum

_____ Unterschrift des/der bisherigen Versicherungsnehmer/s

► neue/r Versicherungsnehmer:

Titel, Vorname, Zuname	Geburtsdatum
Straße, Hausnummer	Staat, Postleitzahl, Ort
E-Mail Adresse	Telefonnummer

► Prämienzahler (wenn vom neuen Versicherungsnehmer abweichend):

Titel, Vorname, Zuname	Geburtsdatum
Straße, Hausnummer	Staat, Postleitzahl, Ort
Der Prämienzahler muss ein eigenes **Formular „Identifikation Privatkunden“** ausfüllen und beilegen!	**Unterschrift Prämienzahler**

► Die Prämienzahlung erfolgt gemäß beiliegendem SEPA-Lastschrift-Mandat (Ermächtigung)

► Änderung des Bezugsberechtigten im Ablebensfall des Versicherten:

Hinweis: Bitte vollständigen Namen und Geburtsdatum des/der Bezugsberechtigten anführen.

_____

Wichtig! Bitte unbedingt eine der folgenden Varianten ankreuzen:

☐ Ich wünsche vor der Durchführung dieser Änderung(en) eine umfassende Ermittlung meiner Wünsche und Bedürfnisse und eine Beratung. Ich möchte mich daher an meinen Berater wenden, damit eine umfassende Ermittlung meiner Wünsche und Bedürfnisse und eine Beratung durchgeführt werden kann.

In diesem Fall kontaktieren Sie bitte Ihren Berater. Außerdem steht Ihnen unser Kunden-Servicecenter (Telefon +43(0)5 0100-75400, E-Mail: kontakt@s-versicherung.at) gern zur Verfügung.

☐ Meine Wünsche und Bedürfnisse beschränken sich auf diese Änderung(en). Ich wünsche nur die Durchführung dieser Änderung(en). Ich bin nicht bereit, Ihnen aus Anlass dieser Änderung(en) Informationen über meine Kenntnisse und Erfahrungen im Anlagebereich zu erteilen. Es ist mir bewusst, dass eine Beurteilung, ob der in Betracht gezogene Vertrag am besten meinen Wünschen und Bedürfnissen entspricht, ob dieser im Hinblick auf meine finanziellen Verhältnisse und Anlageziele geeignet ist und ob er für mich angemessen ist, nicht möglich ist und daher auch nicht erfolgen wird. Ich nehme diesen Umstand zur Kenntnis und verzichte ausdrücklich auf eine Beratung. Ich wünsche die Änderung(en) daher auf eigene Verantwortung.

Ich/wir bestätige/n die Richtigkeit der Angaben und erkläre/n mich/uns damit einverstanden, als neue/r Versicherungsnehmer in sämtliche Rechte und Pflichten aus der gegenständlichen Versicherung einzutreten.

_____ Ort, Datum

_____ Unterschrift des/der neuen Versicherungsnehmer/s

_____ **Als Sicherstellungsgläubiger stimmen wir der gewünschten Änderung zu. firmenmäßige Unterschrift des Gläubigers**

Die beiden beiliegenden Formulare „Identifikation Privatkunden“ und „SEPA-Lastschrift-Mandat“ sind vom neuen Versicherungsnehmer/Prämienzahler auszufüllen und diesem Änderungsantrag beizulegen.

ePIC.37420001

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group
Sitz in Wien, FN333376i, Handelsgericht Wien

s Versicherung ist eine Marke der WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP

s Versicherung ist eine Marke der
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG
Vienna Insurance Group

1010 Wien
Wipplingerstraße 36-38
T +43 (0)5 0100 - 75400
F +43 (0)5 0100 9 - 75400
kontakt@s-versicherung.at
www.s-versicherung.at

Nur auszufüllen für:

- **Fondsgebundene Lebensversicherung und**
- **s Lebens-Versicherung bzw. s Privat-Pension mit Aktienveranlagung**

Wenn die Veranlagung der Sparprämien des gegenständlichen Versicherungsvertrages ganz oder teilweise in Fonds erfolgt, sind die nachstehenden Angaben zur Risikobereitschaft (Risikotyp) des/der neuen Versicherungsnehmer/s ebenfalls auszufüllen.

Zutreffendes bitte ankreuzen ☒ :

☐ **Sicherheitsbetont**
weitestgehend risikoarme Veranlagung
(bis zu 10% risikoreiche Wertpapiere)

☐ **Ausgewogen**
geringer Anteil risikoreicher Veranlagung, um etwas höhere Ertragschancen zu nutzen
(bis zu 30% risikoreiche Wertpapiere)

☐ **Dynamisch**
höherer Anteil risikoreicher Veranlagung, um höhere Ertragschancen zu nutzen
(bis zu 60% risikoreiche Wertpapiere)

☐ **Offensiv**
überwiegender Anteil an risikoreicher Veranlagung und/oder Geschäfte mit ungedeckten Optionen
(bis zu 100% risikoreiche Wertpapiere)

Risikoarme Wertpapiere unterscheiden sich aufgrund der Bonität des Emittenten und der Produktgestaltung von risikoreichen Wertpapieren. Beispiele für risikoarme Veranlagungen sind Anleihen von Emittenten guter Bonität, die Veranlagung im Deckungsstock nach VAG, Spareinlagen, kapitalgarantierte Produkte, etc.

_____	_____
Ort, Datum	Unterschrift des/der neuen Versicherungsnehmer/s

Hinweise:
Es besteht – unbeschadet der übrigen Vertragsbestimmungen – Versicherungsschutz nur, soweit und solange dem keine auf die Vertragsparteien direkt anwendbaren Wirtschafts-, Handels- oder Finanzsanktionen bzw. Embargos der Europäischen Union oder der Republik Österreich entgegenstehen. Dies gilt auch für Wirtschafts-, Handels- oder Finanzsanktionen bzw. Embargos, die durch die Vereinigten Staaten von Amerika oder andere Länder erlassen werden, soweit dem nicht europäische oder österreichische Rechtsvorschriften entgegenstehen.

Bei **minderjährigen Versicherungsnehmern** ist zur Durchführung der gewünschten Änderung jedenfalls das Einverständnis des zuständigen Pflegschaftsgerichts erforderlich.

Wenn ein Versicherungsnehmer durch einen **Erwachsenenvertreter** vertreten wird, benötigen wir eine Kopie der amtlichen Bestellungsurkunde, das Einverständnis des zuständigen Bezirksgerichts sowie das Formular „Identifikation Privatkunden“ des Vertretenden.

Für alle Fragen und Wünsche rund um Ihren Versicherungsvertrag steht Ihnen unser Kunden-Servicecenter (Telefon +43(0)5 0100-75400, E-Mail: kontakt@s-versicherung.at) gern zur Verfügung.

ePIC.37420001

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group
Sitz in Wien, FN333376i, Handelsgericht Wien

S-VERSICHERUNG

s Versicherung ist eine Marke der
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG
Vienna Insurance Group

1010 Wien
Wipplingerstraße 36-38
T +43 (0)5 0100 - 75400
F +43 (0)5 0100 9 - 75400
kontakt@s-versicherung.at
www.s-versicherung.at

IDENTIFIKATION PRIVATKUNDEN

Polizzennummer: _____

Analog zu den Formulierungen im Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) beziehen sich personenbezogene Bezeichnungen auf Frauen und Männer in gleicher Weise.

VERSICHERUNGSNEHMER und/oder EMPFÄNGER DER LEISTUNGSAUSZAHLUNG

(Bitte für jeden Versicherungsnehmer/Leistungsempfänger ein eigenes Formular ausfüllen!)

Titel, Vorname, Zuname	Geburtsdatum
Straße, Hausnummer	Staat, Postleitzahl, Ort
E-Mail Adresse	Telefonnummer

Zutreffendes bitte ankreuzen ☒:

► ERKLÄRUNG ZU TREUHAND

☐ **Ich handle in eigenem Namen.**

☐ **Ich handle als Treuhänder.** **Treugeber:** _____
(Name, Adresse und Geburtsdatum des Treugebers – bitte Ausweiskopie beilegen)

HINWEIS: Ein Erwachsenenvertreter oder Obsorgeberechtigter eines Minderjährigen ist nicht als Treuhänder zu verstehen.

► ERKLÄRUNG ZU PEP (politisch exponierte Personen)

Politisch exponierte Personen (PEP) sind natürliche Personen, die wichtige öffentliche Ämter ausüben oder bis vor einem Jahr ausgeübt haben, und deren Familienmitglieder sowie ihnen bekanntermaßen nahestehende Personen. Details siehe Rückseite.

☐ **Nein, ich bin nicht als PEP anzusehen.** ☐ **Ja, ich bin als PEP anzusehen.**

► ERKLÄRUNG ZUR STEUERPFLICHT (CRS/GMSG und FATCA)

Ich nehme zur Kenntnis, dass Vertragsänderungen und Leistungsauszahlungen nur erfolgen, wenn ich umfassende Auskünfte zu meiner Steuerpflicht gebe. Details siehe Rückseite.

☐ **Ich bestätige, dass ich <u>ausschließlich in Österreich steuerpflichtig</u> bin.**

☐ **Ich bestätige, dass ich <u>in Österreich *und* in den nachstehend angeführten Staaten steuerpflichtig</u> bin.**

☐ **Ich bestätige, dass ich in Österreich weder einen Wohnsitz noch einen gewöhnlichen Aufenthalt habe und <u>ausschließlich in den nachstehend angeführten Staaten steuerpflichtig</u> bin.**

Geburtsort:	Geburtsland:
Staat/en der steuerlichen Ansässigkeit:	Steuer-Identifikationsnummer/n (TINs):

HINWEIS: Falls Sie **in den USA steuerpflichtig** sind, kommt das US-Steuergesetz **FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) zur Anwendung. In diesem Fall sind die **US-Steuerformulare„W-9“** und **„Consent to Report“** erforderlich. Die Formulare finden Sie auf unserer Homepage: www.s-versicherung.at. Bitte beide Formulare vollständig ausgefüllt und unterschrieben beilegen.

Sollte sich an meiner Eigenschaft (Treuhandschaft, PEP) bzw. meiner Steuerpflicht etwas ändern (insbesondere dann, wenn ich in Österreich steuerpflichtig werde), verpflichte ich mich, die WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group Team s Versicherung sofort darüber zu informieren.

Ich übernehme durch meine Unterschrift die Verantwortung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben - dies auch dann, wenn die Angaben nicht eigenhändig, sondern von einer anderen Person geschrieben oder elektronisch erfasst wurden. Den Datenschutzhinweis unter www.s-versicherung.at habe ich gelesen. Durch meine Unterschrift akzeptiere ich die Behandlung meiner Daten entsprechend den Regelungen dieses Datenschutzhinweises.

Erforderliche Unterlagen: gut leserliche Kopie eines gültigen amtlichen Lichtbildausweises

(bspw. Reisepass, Personalausweis oder Führerschein)

_____ _____
Ort, Datum Unterschrift des Versicherungsnehmers und/oder Leistungsempfängers bzw. dessen Erwachsenenvertreters oder Obsorgeberechtigten

ePIC.37420001

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group
Sitz in Wien, FN333376i, Handelsgericht Wien

s Versicherung ist eine Marke der WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP

S-VERSICHERUNG

s Versicherung ist eine Marke der
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG
Vienna Insurance Group

1010 Wien
Wipplingerstraße 36-38
T +43 (0)5 0100 - 75400
F +43 (0)5 0100 9 - 75400
kontakt@s-versicherung.at
www.s-versicherung.at

PEP (politisch exponierte Personen)

Politisch exponierte Personen (PEP) sind natürliche Personen, die wichtige öffentliche Ämter ausüben oder bis vor einem Jahr ausgeübt haben, und deren Familienmitglieder sowie ihnen bekanntermaßen nahestehende Personen.

Zu den wichtigen öffentlichen Ämtern zählen insbesondere:

a) Staatschefs, Regierungschefs, Minister, stellvertretende Minister und Staatssekretäre; im Inland betrifft dies insbesondere den Bundespräsidenten, den Bundeskanzler und die Mitglieder der Bundesregierung sowie der Landesregierungen;
b) Parlamentsabgeordnete oder Mitglieder vergleichbarer Gesetzgebungsorgane; im Inland betrifft dies insbesondere die Abgeordneten des Nationalrates und des Bundesrates;
c) Mitglieder der Führungsgremien politischer Parteien; im Inland betrifft dies insbesondere Mitglieder der Führungsgremien von im Nationalrat vertretenen politischen Parteien;
d) Mitglieder von obersten Gerichtshöfen, Verfassungsgerichtshöfen oder sonstigen hohen Gerichten, gegen deren Entscheidungen, von außergewöhnlichen Umständen abgesehen, kein Rechtsmittel mehr eingelegt werden kann; im Inland betrifft dies insbesondere Richter des Obersten Gerichtshofs, des Verfassungsgerichtshofs und des Verwaltungsgerichtshofs;
e) Mitglieder von Rechnungshöfen oder der Leitungsorgane von Zentralbanken; im Inland betrifft dies insbesondere den Präsidenten des Bundesrechnungshofes sowie die Direktoren der Landesrechnungshöfe und Mitglieder des Direktoriums der Österreichischen Nationalbank;
f) Botschafter, Geschäftsträger und hochrangige Offiziere der Streitkräfte; im Inland sind dies hochrangige Offiziere der Streitkräfte insbesondere Militärpersonen ab dem Dienstgrad Generalleutnant;
g) Mitglieder der Verwaltungs-, Leitungs- oder Aufsichtsorgane staatseigener Unternehmen; im Inland betrifft dies insbesondere Unternehmen bei denen der Bund mit mindestens 50 vH des Stamm-, Grund- oder Eigenkapitals beteiligt ist oder die der Bund alleine betreibt oder die der Bund durch finanzielle oder sonstige wirtschaftliche oder organisatorische Maßnahmen tatsächlich beherrscht; bei Unternehmen an denen ein Land mit mindestens 50 vH des Stamm-, Grund- oder Eigenkapitals beteiligt ist oder die ein Land alleine betreibt oder die ein Land durch finanzielle oder sonstige wirtschaftliche oder organisatorische Maßnahmen tatsächlich beherrscht – sofern der jährliche Gesamtumsatz eines solchen Unternehmens 1 000 000 Euro übersteigt – der Vorstand bzw. die Geschäftsführung. Der jährliche Gesamtumsatz bestimmt sich nach den jährlichen Umsatzerlösen aus dem letzten festgestellten Jahresabschluss.
h) Direktoren, stellvertretende Direktoren und Mitglieder des Leitungsorgans oder eine vergleichbare Funktion bei einer internationalen Organisation.
Keine der unter lit. a bis h genannten öffentlichen Funktionen umfasst Funktionsträger mittleren oder niedrigeren Ranges.

In diesem Zusammenhang sind Familienmitglieder insbesondere:

a) Ehepartner einer politisch exponierten Person, eine dem Ehepartner einer politisch exponierten Person gleichgestellte Person oder Lebensgefährten im Sinne von § 72 Abs. 2 StGB,
b) Kinder (einschließlich Wahl- und Pflegekinder) einer politisch exponierten Person und deren Ehepartner, den Ehepartnern gleichgestellte Personen oder Lebensgefährten im Sinne von § 72 Abs. 2 StGB,
c) Eltern einer politisch exponierten Person.

In diesem Zusammenhang sind bekanntermaßen nahestehende Personen insbesondere:

a) natürliche Personen, die bekanntermaßen gemeinsam mit einer politisch exponierten Person wirtschaftliche Eigentümer von juristischen Personen oder Rechtsvereinbarungen sind oder sonstige enge Geschäftsbeziehungen zu einer politisch exponierten Person unterhalten;
b) natürliche Personen, die alleiniger wirtschaftlicher Eigentümer einer juristischen Person oder einer Rechtsvereinbarung sind, welche bekanntermaßen de facto zugunsten einer politisch exponierten Person errichtet wurde.

CRS/GMSG („Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz“)

Der Common Reporting Standard (CRS) ist Teil des automatischen Austauschs von Steuerinformationen und soll insbesondere die Steuerflucht bekämpfen. Zur Umsetzung dieser globalen Maßnahme ist in Österreich das „Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz“ (GMSG) in Kraft. Dieses Gesetz verpflichtet die WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group die Steueransässigkeit aller Kunden zu identifizieren und zu dokumentieren sowie die Daten der Kunden mit ausländischer Steueransässigkeit jährlich an das österreichische Bundesministerium für Finanzen zu melden. Dieses übermittelt die Kundendaten in weiterer Folge den zuständigen ausländischen Behörden.

Die Regelungen von FATCA sind aufgrund eines Staatsvertrags zwischen den USA und der Republik Österreich anwendbar. Diese beinhalten Bestimmungen zur jährlichen Meldung von in den USA steuerpflichtigen Personen durch die Finanzinstitute direkt an die amerikanische Steuerbehörde IRS.

Die steuerliche Ansässigkeit richtet sich im Allgemeinen nach dem Wohnsitz bzw. dem gewöhnlichen Aufenthalt. Als Indiz für eine ausländische Steuerpflicht zählen beispielsweise: eine ausländische Post- oder Wohnsitzadresse, ausschließlich eine ausländische Telefonnummer oder c/o-Adresse, Arbeitsanschrift, Nationalität, Bankverbindung, Bevollmächtigung einer Person mit einem der eben genannten Indizien, etc. Sollten eines oder mehrere dieser Indizien bei Ihnen vorliegen, sind Sie verpflichtet Erkundigungen einzuholen, ob eine ausländische Steuerpflicht besteht. Nähere Informationen erhalten Sie bei einem Steuerberater bzw. der zuständigen Steuerbehörde.

Sollte in Ihrem Steuerland keine Steuer-Identifikationsnummer/n (TINs) vergeben werden, ersuchen wir um Bekanntgabe Ihrer amtlichen Identifikationsnummer bzw. persönlichen Nummer, die sich bspw. auf Ihrem ausländischen Ausweis befindet.

Ich nehme zur Kenntnis, dass Zahlungen des Versicherers gemäß den Bestimmungen der Allgemeinen Versicherungsbedingungen nur erfolgen, wenn der Empfänger über Aufforderung des Versicherers die dort genannten Auskünfte und Bestätigungen zu seiner Steuerpflicht abgibt.
Wenn und insoweit die Gefahr einer Haftung für Steuern durch uns besteht, sind wir berechtigt, den entsprechenden Teil der Versicherungsleistung bis zum Wegfall der Gefahr einzubehalten und an die jeweils zuständigen in- oder ausländischen Steuerbehörden abzuführen. Wir sind nicht verpflichtet, Kosten des Leistungsempfängers, die zur Erlangung einer allfälligen Rückerstattung der abgeführten Beträge von Steuerbehörden anfallen, zu ersetzen.

ePIC.37420001

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group
Sitz in Wien, FN333376i, Handelsgericht Wien

s Versicherung ist eine Marke der
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG
Vienna Insurance Group

1010 Wien
Wipplingerstraße 36-38
T +43 (0)5 0100 - 75400
F +43 (0)5 0100 9 - 75400
kontakt@s-versicherung.at
www.s-versicherung.at

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG
Vienna Insurance Group
Team s Versicherung
Wipplingerstraße 36-38
1010 Wien

SEPA-Lastschrift-Mandat (Ermächtigung)

Zahlungsempfänger

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group
Schottenring 30, 1010 Wien
registriert beim Handelsgericht Wien unter FN 333376i

Creditor-ID

AT18ZZZ00000003104

Ich/Wir ermächtige/n die WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, Zahlungen von meinem/unserem Konto mittels SEPA-Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise/n ich/wir mein/unser Kreditinstitut an, die von der Wiener Städtischen auf mein/unser Konto gezogenen SEPA-Lastschriften einzulösen.
Ich/wir kann/können innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/unserem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Polizzennummer

VersicherungsnehmerIn

Titel, Vorname, Familienname, Adresse oder Firmenname, Rechtsform

Abweichende/r PrämienzahlerIn - zusätzlich erforderlich: Formular Identifikation Privatkunden

Titel, Vorname, Familienname, Adresse oder Firmenname, Rechtsform

IBAN	BIC

Zur umfassenden Feststellung und Überprüfung der Identität des Kontoinhabers übermitteln Sie uns bitte mit dem ausgefüllten Formular eine gut leserliche Kopie eines gültigen amtlichen Lichtbildausweises (z. B. Führerschein oder Reisepass).

Unterschrift des Kontoinhabers

Datum, Name

51EGS12 (19.05)

ePIC.37420001