

Antrag auf Änderung des Versicherungsnehmers zu einer Lebensversicherung

Personenbezogene Bezeichnungen in diesem Dokument beziehen sich auf alle Geschlechter in gleicher Weise.

zu Polizzennummer: _____

bisheriger Versicherungsnehmer

Titel, Vorname, Familienname:

Geburtsdatum:

Adresse:

Ich erkläre hiermit, dass ich als bisheriger Versicherungsnehmer sämtliche Rechte und Pflichten aus der gegenständlichen Versicherung auf den neuen Versicherungsnehmer übertragen will.

Unterschrift

bisheriger Versicherungsnehmer

Datum

neuer Versicherungsnehmer

Titel, Vorname, Familienname:

Geburtsdatum:

Adresse:

Prämienzahler (falls vom neuen Versicherungsnehmer abweichend)

Titel, Vorname, Familienname:

Geburtsdatum:

Hinweis: Im Falle eines vom Versicherungsnehmer abweichenden Prämienzahlers ist zusätzlich auch von diesem das Identifikationsformular gesondert auszufüllen, zu unterschreiben und diesem Antrag beizulegen

Die Prämienzahlung erfolgt gemäß beiliegendem SEPA-Mandat.



Änderung des Bezugsberechtigten im Ablebensfall des Versicherten

Titel, Vorname, Familienname:

Geburtsdatum:

Adresse:

Nur auszufüllen für Lebensversicherungen mit fondsgebundener Veranlagung

Hinweis: Bitte beachten Sie, dass die Versicherungsnehmer-Änderung von uns nur angenommen werden kann, wenn Ihre Risikobereitschaft für die aktuelle Veranlagung des Vertrags ausreichend ist.

Zutreffendes bitte ankreuzen!

Risikobereitschaft/Risikotyp

Wertpapiere bergen zahlreiche Ertragschancen, die mit unterschiedlich hohen Risiken verbunden sind. Ich muss daher erklären, wie viel Risiko ich eingehen kann bzw. möchte und mit welchem Ziel ich veranlage. Diese Einschätzung ergibt meine derzeitige Risikobereitschaft bzw. Risikotyp und bestimmt die weitere Wertpapierauswahl.

Es werden vier Risikotypen unterschieden:

- Sicherheitsbetont:**
Sicherheitsbetonte Risikobereitschaft bedeutet, dass Anleger nur wenig Risiko eingehen können/wollen, aber an einem stetigen Wertzuwachs interessiert sind. Die erwirtschafteten Erträge sind eher gering. Das Risiko eines Kapitalverlustes von bis 10 %* ist mir bewusst.
- Ausgewogen:**
Der Anteil risikoreicher Veranlagung ist leicht erhöht, um etwas höhere Ertragschancen zu nutzen. Ausgewogen bedeutet, dass Anleger ein leichtes Risiko eingehen können/wollen. Es können etwas höhere Erträge erwirtschaftet werden. Anleger sind sich der Schwankungsbreite von Ertragschancen bewusst. Das Risiko eines Kapitalverlustes von bis 30 %* ist mir bewusst.
- Dynamisch:**
Der Anteil risikoreicher Veranlagung ist erhöht, um höhere Ertragschancen zu nutzen. Dynamisch bedeutet, dass Anleger ein mittelhohes Risiko eingehen können/wollen. Es können Erträge in mittlerer Höhe erwirtschaftet werden. Anleger sind sich der Schwankungsbreite von Ertragschancen bewusst. Das Risiko eines Kapitalverlustes von bis 60 %* ist mir bewusst.
- Offensiv:**
Es ist ein überwiegender Anteil risikoreicher Veranlagung vorhanden. Offensiv bedeutet, dass Anleger ein hohes Risiko eingehen können/wollen. Es können daher auch höhere Erträge erwirtschaftet werden. Diese Investitionen sind jedoch mit zeitweisen Verlusten verbunden. Das Risiko eines totalen Kapitalverlustes ist mir bewusst.

* In Ausnahmefällen kann es auch zu höheren Wertschwankungen bzw. Verlusten kommen, insbesondere z. B. bei Naturkatastrophen, Kriegen, politischen Unruhen oder weltwirtschaftlich bedeutenden Ereignissen.

Die gegenständliche Versicherung beinhaltet teilweise oder ausschließlich eine fondsgebundene Veranlagung. Ich habe verstanden, dass es dem Wesen einer solchen Versicherung entspricht, dass ausschließlich ich als Versicherungsnehmer und nicht der Versicherer das Veranlagungsrisiko trägt.

Hinweis

Eine Versicherungsnehmeränderung bedarf immer der Zustimmung des Versicherers.

Für alle Fragen und Wünsche rund um Ihren Versicherungsvertrag steht Ihnen unser Kunden-Servicecenter (Telefon +43 50 100 - 75400, E-Mail: kontakt@s-versicherung.at) gern zur Verfügung.

Ich erkläre hiermit, dass ich als neuer Versicherungsnehmer sämtliche Rechte und Pflichten aus der gegenständlichen Versicherung vom bisherigen Versicherungsnehmer übernehmen will.

Unterschrift

neuer Versicherungsnehmer

abweichender Prämienzahler

Datum

Datum

Als Gläubiger stimmen wir der gewünschten Änderung zu.

Gläubiger

Datum

Informationen zum Datenschutz (gemäß Artikel 13 und 14 DSGVO)

Die angegebenen Daten werden von der WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, 1010 Wien, Schottenring 30, zur Verwaltung der Geschäftsbeziehung zur Vertragserfüllung gemäß Artikel 6 Absatz 1 lit b) DSGVO verarbeitet. Weiterführende Informationen z. B. zu Ihren Rechten auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Widerspruch oder Datenübertragbarkeit, finden Sie in unseren Datenschutzzinformationen auf unserer Webseite unter <https://www.wienerstaedtsche.at/datenschutz-informationen.html>. Sollten Sie diese Informationen in Papierform wünschen, schicken wir Ihnen diese gerne auf Anfrage zu. Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter: datenschutz@wienerstaedtsche.at

Identifikationsformular und SEPA-Mandat auf den Folgeseiten sind unbedingt auszufüllen, zu unterschreiben und diesem Antrag beizulegen, andernfalls kann keine Änderung erfolgen.

Identifikation Privatkunden

Personenbezogene Bezeichnungen in diesem Dokument beziehen sich auf alle Geschlechter in gleicher Weise.

zu Antragsnummer: _____ zu Polizzennummer: _____

Versicherungsnehmer/Prämienzahler/Leistungsempfänger
Titel, Vorname, Familienname:
Geburtsdatum:
Straße, Hausnummer:
Postleitzahl, Ort:

Erklärung zu Treuhand – Handeln Sie in eigenem Namen oder als Treuhänder?

- Ich handle **in eigenem Namen**. Name, Adresse, Geburtsdatum – bitte Ausweiskopie beilegen
- Ich handle **nicht in eigenem Namen**. Treugeber:

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

Erklärung zu PEP (politisch exponierte Person)

Ich, unmittelbare Familienmitglieder oder mir bekanntermaßen nahestehende Personen üben ein wichtiges öffentliches Amt im In- und/oder Ausland aus und daher bin ich als „PEP“ (politisch exponierte Person) anzusehen (siehe Informationsblatt).

- 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 Leistungszahlungen des Versicherers nur erfolgen, wenn ich umfassende Auskünfte meiner Steuerpflicht gebe (siehe Informationsblatt).

- Ich bestätige, dass ich **ausschließlich in Österreich** (insbesondere nicht in den USA) steuerpflichtig bin.
- Ich bestätige, dass ich **in Österreich und in den nachstehend angeführten Staaten** steuerpflichtig bin.
- Ich bestätige, dass ich **ausschließlich in nachstehend angeführten Staaten** steuerpflichtig bin (nachstehende Daten bitte unbedingt angeben).

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

Ich nehme zur Kenntnis, dass bei ausländischer Steueransässigkeit Vertragsdaten regelmäßig an die zuständige Finanzbehörde gemeldet werden.

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.

Sollte sich an meiner Eigenschaft (Treuhanderschaft, PEP, Steuerpflicht) etwas ändern, verpflichte ich mich, die WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group unverzüglich 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. Der Datenschutzhinweis (auch einsehbar auf unserer Homepage) wurde mir zur Kenntnis gebracht.

Eine Kopie eines gültigen amtlichen Lichtbildausweises ist diesem Schreiben beizulegen.

Unterschrift
Datum

Informationsblatt

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 Militärfunktionäre 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 EUR 1.000.000,- 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“) und FATCA (US – „Foreign Account Tax Compliance Act“)

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/n 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.

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG
Vienna Insurance Group
Schottenring 30
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.

Polizzenummer

VersicherungsnehmerIn

Titel, Vorname, Familienname, Adresse

Abweichende/r PrämienzahlerIn

Titel, Vorname, Familienname, Adresse

IBAN

A T

BIC

Unterschrift: KontoinhaberIn

Datum, Name