

Antrag auf Änderung des Versicherungsnehmers zu einer Lebensversicherung

zu Polizzennummer: _____

Vermittlernummer: _____

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

bisheriger Versicherungsnehmer

Titel, Vorname, Familienname:

Geburtsdatum:

Adresse:

Ich erkläre hiermit, dass ich als bisheriger Versicherungsnehmer sämtliche Rechte und Pflichten aus dem gegenständlichen Versicherungsvertrag 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:

Angaben zum Versicherungsbedarf / Kenntnissen und Fähigkeiten / Hinweise / Warnungen

Bitte geben Sie uns bekannt, weshalb Sie den Vertrag übernehmen wollen (nur eine Auswahl möglich):

- ☐ Ich bin Erbe des Versicherungsnehmers. Eine Einantwortungsurkunde lege ich bei.
- ☐ Ich bin versicherte Person des Vertrags, der von meinem Partner/Elternteil/Großelternteil/Paten auf mein Risiko abgeschlossen wurde und will diesen nun selbst übernehmen.
- ☐ Ich übernehme diesen Vertrag im aktuellen Zustand aufgrund meiner Scheidung vom bisherigen Versicherungsnehmer. Scheidungsurkunde/-vereinbarung/-urteil lege ich bei.
- ☐ Ich bin ehemaliger Dienstnehmer des bisherigen Versicherungsnehmers und in diesem Vertrag bereits versicherte Person. Ich habe diesen Vertrag aufgrund einer Vereinbarung im Rahmen des Ausscheidens aus dem Dienstverhältnis vom bisherigen Dienstgeber überlassen bekommen und übernehme ihn im aktuellen Zustand. Eine Bestätigung des Dienstgebers lege ich bei.
- ☐ Ich habe ein anderes Motiv, will den Vertrag aber im aktuellen Zustand übernehmen.

HINWEIS & WARNUNG

Mit diesem Formular haben Sie die Möglichkeit, die Übernahme eines bestimmten Vertrags zu beantragen, wenn dies Ihr Wunsch ist und Sie **keine Beratung** in Anspruch nehmen wollen. In diesem Fall wird das Versicherungsunternehmen nicht beurteilen, ob der Vertrag am besten Ihren Wünschen und Bedürfnissen entspricht und ob er für Sie im Hinblick auf Ihre finanziellen Verhältnisse und Anlageziele geeignet ist.

Sie haben aber auch die Möglichkeit, eine Beratung in Anspruch zu nehmen. In diesem Fall ist eine Vertragsübernahme ohne vorherige Beratung nicht möglich.

Im Rahmen einer **Beratung** stellen wir Ihnen Fragen zu folgenden Themenbereichen, um die Eignung des Versicherungsanlageprodukts für Sie zu beurteilen:

- Kenntnisse und Erfahrungen im Anlagebereich, Ausbildungsabschluss und Beruf oder allenfalls relevanter früherer Beruf
- Finanzielle Verhältnisse einschließlich Verlusttragungsfähigkeit
- Anlageziele, Risikobereitschaft und Nachhaltigkeitspräferenzen

Bitte treffen Sie eine Auswahl:

- ☐ Ich wünsche, diesen Vertrag im aktuellen Zustand als Versicherungsnehmer zu übernehmen und verzichte ausdrücklich auf die Inanspruchnahme einer Beratung.
- ☐ Ich wünsche eine Beratung, um den Vertrag gegebenenfalls anzupassen oder einen neuen Vertrag abzuschließen.

Haben Sie zuvor die Auswahl getroffen, auf die Inanspruchnahme einer Beratung zu verzichten, so sind wir trotzdem gesetzlich verpflichtet, Ihnen Fragen zu Ihren Kenntnissen und Erfahrungen im Anlagebereich, Ihrem Ausbildungsabschluss und Ihrem Beruf oder allenfalls Ihrem relevanten früheren Beruf zu stellen, um beurteilen zu können, ob das in Betracht gezogene Produkt/der gegenständliche Vertrag für Sie angemessen ist.

WARNUNG

Wenn Sie uns dazu keine Informationen erteilen, können wir nicht beurteilen, ob der Vertrag für Sie angemessen ist, und daher wird auch keine Empfehlung erfolgen.

Bitte treffen Sie eine Auswahl:

- ☐ Ich bin nicht bereit, Ihnen Fragen zu meinen Kenntnissen und Erfahrungen im Anlagebereich, meinem Ausbildungsabschluss und meinem Beruf oder allenfalls meinem relevanten früheren Beruf im Zusammenhang mit der Übernahme dieses Versicherungsvertrags zu beantworten. Ich möchte den Vertrag, so wie er ist, aus dem angegebenen Grund übernehmen.
- ☐ Ich bin bereit, Ihnen Fragen zu meinen Kenntnissen und Erfahrungen im Anlagebereich, meinem Ausbildungsabschluss und meinem Beruf oder allenfalls meinem relevanten früheren Beruf zu beantworten.

Die beantragte Vertragsübernahme erfolgt daher zum jetzigen Zeitpunkt noch nicht und ich wünsche die Kontaktaufnahme durch einen Berater.

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 zu 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 zu 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 zu 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 Ihr Berater und unsere Serviceline dazu gerne telefonisch unter 050 350 350 oder via E-Mail unter kundenservice@wienerstaedtische.at 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 Datenschutzinformationen auf unserer Webseite unter <https://www.wienerstaedtische.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@wienerstaedtische.at

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

Identifikation Privatkunden

zu Antragsnummer: _____ zu Polizzennummer: _____

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

☐ **Versicherungsnehmer** ☐ **Prämienzahler** ☐ **Leistungsempfänger**

Vorname, Familienname:

Geburtsdatum:

Straße, Hausnummer:

Postleitzahl, Ort:

Geburtsland, Geburtsort:

Nationalität:

Arbeitgeber, Beruf:

Treuhändererklärung

Handeln Sie in eigenem Namen oder als Treuhänder?

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

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

Erklärung zu PEP (politisch exponierte Person)

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

- ☐ Nein, ich bin nicht als PEP anzusehen.
- ☐ Ja, ich bin als PEP anzusehen. Begründung (bitte um detaillierte Angaben, weshalb Sie als PEP anzusehen sind, z.B. Bekanntgabe des ausgeübten öffentlichen Amtes, Funktion, Familienmitglied von ...):

CRS/FATCA – Erklärung zur Steuerpflicht

Ich nehme zur Kenntnis, dass Vertragsänderungen und Leistungszahlungen des Versicherers nur erfolgen, wenn ich umfassende Auskünfte zu meiner Steuerpflicht gebe (siehe Begriffsbestimmungen).

- ☐ Ich bestätige, dass ich **ausschließlich in Österreich** (insbesondere auch 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 anführen:

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 das US-Steuerformular „W-9“ und das Formular „Consent to Report“ erforderlich.

Sollte sich an dieser/meiner Eigenschaft (Treuhandenschaft, PEP) bzw. meiner Steuerpflicht etwas ändern, verpflichte ich mich, dies der WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group unverzüglich mitzuteilen.

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.

Eine Kopie eines gültigen amtlichen Lichtbildausweises ist diesem Schreiben beizulegen.

Unterschrift
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 Bearbeitung des angeführten Versicherungsvertrages/ Versicherungsfalles 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 Datenschutzinformationen 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

Begriffsbestimmungen

PEP (politisch exponierte Personen)

Politisch exponierte Personen gemäß Finanzmarkt-Geldwäschegesetz sind natürliche Personen, die wichtige öffentliche Ämter ausüben oder bis vor einem Jahr ausgeübt haben, und deren Familienmitglieder sowie ihnen bekanntermaßen nahestehende Personen.

Hierzu 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 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.

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.

Bekanntermaßen nahestehende Personen:

- 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.