

## Kundeninformation gemäß Versicherungsaufsichtsgesetz 2016

(Stand: 01.01.2024)

### 1. Name, Anschrift, Sitz und Rechtsform des Versicherungsunternehmens:

APK Versicherung AG  
A-1030 Wien, Thomas-Klestil-Platz 13 (Sitz)  
A-4020 Linz, Stahlstraße 2-4

### 2. Auf den Versicherungsvertrag anwendbares Recht:

Österreichisches Recht und die jeweiligen Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitaloption (AVBFR).

### 3. Aufsichtsbehörde:

Finanzmarktaufsichtsbehörde, Bereich II Versicherungsaufsicht, A-1090 Wien, Otto-Wagner-Platz 5

### 4. Laufzeit und Beendigung des Versicherungsvertrages:

Der Rentenversicherungsvertrag läuft bis zum Tod des Versicherten bzw. bezugsberechtigten Hinterbliebenen. Der Versicherungsnehmer kann jedoch vor Rentenantritt den Versicherungsvertrag jederzeit schriftlich ganz oder teilweise kündigen (Kapitalauszahlung) – Möglichkeit der Kapitalentnahme.

### 5. Belehrung über das Rücktrittsrecht

5.1. Sie können von Ihrem Versicherungsvertrag innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in geschriebener Form (z. B. Brief, E-Mail) zurücktreten.

5.2. Die Rücktrittsfrist beginnt mit der Verständigung vom Zustandekommen des Versicherungsvertrages (= Zusendung der Polizze bzw. des Versicherungsscheins), jedoch nicht, bevor Sie die Polizze bzw. den Versicherungsschein und die Versicherungsbedingungen einschließlich der Bestimmungen über die Prämienfestsetzung oder -änderung und diese Belehrung über das Rücktrittsrecht erhalten haben.

5.3. Die Rücktrittserklärung ist zu richten an: APK Versicherung AG, Thomas-Klestil-Platz 13, 1030 Wien, E-Mail: versicherung@apk.at. Zur Wahrung der Rücktrittsfrist reicht es aus, dass Sie die Rücktrittserklärung vor Ablauf der Rücktrittsfrist absenden. Die Erklärung ist auch wirksam, wenn sie in den Machtbereich Ihres Versicherungsvertreters gelangt.

5.4. Mit dem Rücktritt enden ein allfällig bereits gewährter Versicherungsschutz und Ihre künftigen Verpflichtungen aus dem Versicherungsvertrag. Hat der Versicherer bereits Deckung gewährt, so gebührt ihm eine der Deckungsdauer entsprechende Prämie. Wenn Sie bereits Prämien an den Versicherer geleistet haben, die über diese Prämie hinausgehen, so hat sie Ihnen der Versicherer ohne Abzüge zurückzuzahlen.

5.5. Ihr Rücktrittsrecht erlischt spätestens einen Monat nach Beginn der Rücktrittsfrist gem. Pkt. 5.2., es sei denn, diese Belehrung wäre derart fehlerhaft, dass sie Ihnen die Möglichkeit nimmt, Ihr Rücktrittsrecht im Wesentlichen unter denselben Bedingungen wie bei zutreffender Belehrung auszuüben.

### 6. Kündigungsrechte des Versicherungsnehmers

Der Versicherungsnehmer kann den Versicherungsvertrag jederzeit schriftlich vor erstmaligem Rentenantritt ganz oder teilweise kündigen (Kündigungsrecht nach den Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitaloption in der jeweils geltenden Fassung).

### 7. Prämienzahlungsweise und Prämienzahlungsdauer:

Die Zahlungen des Versicherungsnehmers sind bargeldlos und für uns kostenfrei zu leisten. Die Prämienzahlung erfolgt dem Wunsch des Versicherungsnehmers entsprechend und kann jederzeit erhöht, eingeschränkt, ausgesetzt oder eingestellt werden. Zuzahlungen sind jederzeit ohne vorherigen Antrag möglich.

Achtung: Eine Prämienfreistellung kann aufgrund der Deckung der laufenden Verwaltungskosten mit Verlusten verbunden sein. Weiters können Änderungen der Prämienzahlungsweise sowie Zuzahlungen bei Rückkauf in bestimmten Fällen eine zusätzliche Steuerbelastung auslösen. Bitte beachten Sie hierzu die Informationen zur Versicherungssteuer unter der Rubrik „Abgaberechtliche und sonstige Vorschriften“.

### 8. Zuzahlung

Sie haben die Möglichkeit während der Prämienzahlungsdauer Zuzahlungen auf folgendes Konto zu leisten:

APK Versicherung AG  
IBAN: AT55 1100 0004 0030 0000  
BIC: BKAUATWW

Um eine reibungslose Zuordnung Ihrer Zahlungen zu Ihrer Polizze gewährleisten zu können, bitten wir Sie

- bei jeder Überweisung ausschließlich Ihre Polizzennummer als Zahlungsreferenz oder Verwendungszweck anzuführen, sowie
- pro Polizzennummer eine separate Überweisung zu tätigen.

### 9. Prämienanteile für die Hauptleistung:

Die eingehenden Zahlungen des Versicherungsnehmers werden nach Abzug von Steuern, Kosten und Gebühren den gewünschten Fonds als Sparprämie zugeführt. Es werden keine Risikoprämien entnommen. Die maximalen Gesamtkosten sind im § 24 AVBFR ausgewiesen. Die Gesamtkostenbelastung entspricht der Differenz der einbezahlten Prämien und der Er/Ablebenssumme unter Berücksichtigung der Veranlagungsperformance und Versicherungssteuer. Im Fall einer Performance von 0% entspricht die Differenz zwischen Nettoprämie (Bruttoprämie abzüglich Versicherungssteuer) und der Er/Ablebenssumme der Gesamtkostenbelastung.

### 10. Kapitalanlagefonds:

Die zur Verfügung stehenden Fonds sind dem Merkblatt zur Vermögensveranlagung zu entnehmen. Die Risikoklassen (Mixe) werden vom Versicherer im Rahmen der zur Verfügung stehenden Fonds verwaltet; der „APK individual“ bietet für den Versicherungsnehmer die Möglichkeit, die Fonds selbst auszuwählen. Detaillierte Informationen über die von der APK Versicherung AG im Rahmen der fondsgebundenen Rentenversicherung angebotenen Kapitalanlagefonds liegen bei den betreffenden Kapitalanlagegesellschaften auf und können auf Wunsch des Versicherungsnehmers über die APK kostenlos angefordert werden.

### 11. Leistungen des Versicherers und Wahlmöglichkeiten:

Der Versicherer leistet ab dem gewünschten Rentenantritt eine lebenslange oder eine temporäre Leibrente. Diese kann jederzeit beantragt werden. Die Höhe der Rente ist abhängig vom Deckungskapital (Fondsvermögen zum Tageswert), dem Alter des Rentenempfängers, Geburtsjahr und der gewählten Hinterbliebenenvorsorge.

Im Ablebensfall nach erstmaligem Rentenbezug erhält, soweit vereinbart, der bezugsberechtigte Hinterbliebene eine Hinterbliebenenrente. Der Anspruch auf Rentenzahlung kann vor erstmaligem Rentenbezug jederzeit in Form einer Einmalzahlung verlangt werden. Vor erstmaligen Rentenantritt kann außerdem jederzeit eine Teilauszahlung veranlasst werden. Bei Einmalversicherungen ist bei einer Teilauszahlung von insgesamt 25% der ursprünglich vereinbarten Versicherungssumme auf die für Versicherungen geltenden Steuerregelungen hinzuweisen.

Es wird keine bestimmte Höhe der Leistung (Rente bzw. Kapitalauszahlungsbetrag) garantiert.

### 12. Rückkaufswerte:

Bei Rückkauf des Versicherungsvertrages wird das vorhandene Deckungskapital abzüglich des Selektivitätsabschlags (siehe AVBFR § 14) und etwaig direkt anfallender Kosten ausbezahlt. Dabei kann der Rückkaufswert geringer sein als die einbezahlten Prämien, weil die Prämien mit Versicherungssteuer und Kosten zu belasten sind. Eine mögliche Entwicklung der Rückkaufswerte ist der Modellberechnung zu entnehmen.

### 13. Rechnungsgrundlagen:

*Biometrische Grundlagen für männliche und weibliche Versicherte (unisex):*

Prämie	Reserve
AVOE2005R unisex	AVOE2005R unisex

*Rechnungszins:*

Prämie	Reserve
0-6%	0-6%

Die Rententafeln AVÖ 2005R unisex sind die aktuellsten für Österreich verfügbaren Rechnungsgrundlagen zur Kalkulation von Rentenversicherungen. Aufgrund des Langlebkeitsrisikos kommen bei Rentenverträgen generell die Tafeln für Einzelversicherungen zur Anwendung und berücksichtigen Trendannahmen für zukünftig erwartete Sterblichkeitsverbesserungen.

Achtung: Bei einer Sofortrente kommen die oben genannten Rententafeln zur Anwendung. Bei späterem Rentenantritt kommen die zum jeweiligen Zeitpunkt geltenden Rententafeln zur Anwendung. Daher kann die Rentenleistung im Anfallszeitpunkt höher oder, wenn die durchschnittliche Lebenserwartung stärker steigt als angenommen, niedriger als die prognostizierte Rentenleistung Ihrer Modellberechnung sein.

### 14. Grundsätze für die Berechnung der Gewinnbeteiligung:

Kurssteigerungen der für die Berechnung der Versicherungsleistung ausgewählten und rechnerisch zugeordneten Fonds führen zu Wertzuwächsen; Kursrückgänge führen zu Wertminderungen. Bei Fremdwährungskursen unterliegen diese zusätzlich Währungsschwankungen, die den Wert beeinflussen können. Ertragsausschüttungen rechnen wir in Fondsanteile um und schreiben diese dem Deckungsvermögen gut. Versicherungstechnische Gewinne oder Verluste werden ausgeglichen. Das betrifft Sterblichkeitsgewinne und Verluste, die durch höhere Lebenserwartung entstehen. Es wird keine Mindestverzinsung garantiert.

### 15. Chancen und Risiken:

Der Versicherungsnehmer entscheidet, in welche Risikoklassen (Mix) bzw. Fonds und in welcher Gewichtung seine Sparprämie investiert wird. Damit trägt der Versicherungsnehmer das Veranlagungsrisiko. Der Versicherer weist ausdrücklich darauf hin, dass bei Veranlagung in Fonds sowohl die Chance auf höhere Renditen als auch die Gefahr der Wertminderung bis hin zum Totalverlust des Vermögens besteht und sich Wertänderungen des Vermögens auf die Rentenhöhe auswirken. Der Auszahlungsbetrag kann unter der Summe der einbezahlten Prämien liegen. Aus der Wertentwicklung der Vergangenheit können keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung der Fonds gezogen werden. In der Rentenphase werden die Renten jährlich in Abhängigkeit von der Wertentwicklung der Mixe bzw. Fonds angepasst. Der Versicherer weist darauf hin, dass er keine regelmäßige Beurteilung der Eignung des gewählten Versicherungsanlageproduktes vornimmt.

### 16. Indexierung:

Sämtliche betragsmäßig festgelegten Kosten und Gebühren unterliegen der Indexierung (Wertanpassung) gemäß dem von der Bundesanstalt Statistik Austria verlautbarten Verbraucherpreisindex bzw. einem allfälligen Nachfolgeindex. Die Berechnung der Wertanpassung erfolgt jeweils zum 1. eines Kalenderjahres (der Änderungsfaktor ergibt sich jeweils aus dem Vergleich von August zu August, VPI/2000, beginnend mit September 2004).

### 17. Für Beschwerden zuständige Stellen

Beschwerden über die APK Versicherung AG können per Brief an die oben angeführte Anschrift (Punkt 1.), per Email an [beschwerdemanagement@apk.at](mailto:beschwerdemanagement@apk.at), über die Beschwerdemaske auf der Homepage [[www.apk-versicherung.at/service/beschwerdemanagement.html](http://www.apk-versicherung.at/service/beschwerdemanagement.html)], auch per Fax (+43 (0) 50 275 3709) oder telefonisch (+43 (0) 50 275 30) einbracht werden.

Sie können Ihre Beschwerde auch an das Bundesministerium für Arbeit, Soziales, Gesundheit und Konsumentenschutz (E-Mail: [versicherungsbeschwerde@sozialministerium.at](mailto:versicherungsbeschwerde@sozialministerium.at)), sowie an den VVO (Versicherungsverband Österreich, Schwarzenbergplatz 7, 1030 Wien) richten. Im Falle von Streitigkeiten haben Verbraucher auch die Möglichkeit, sich an die Schlichtungsstelle für Verbrauchergeschäfte ([www.verbraucherschlichtung.at](http://www.verbraucherschlichtung.at)) zu wenden.

### 18. Bericht über Solvabilität und Finanzlage

Informationen über unseren Bericht hinsichtlich der Solvabilität und Finanzlage finden Sie auf unserer Homepage unter dem Link: <http://www.apk-versicherung.at/unternehmen/berichte.html>

## **Abgabenrechtliche und sonstige Vorschriften** (Stand 01.01.2024; vorbehaltlich Änderungen durch den Gesetzgeber):

*Hinweis: Die jeweilige abgabenrechtliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein.*

### **Steuerliche Bestimmungen**

#### **Einkommensteuer:**

##### § 2 Einkommensteuergesetz 1988

- (3) Der Einkommensteuer unterliegen nur: ...
5. Einkünfte aus Kapitalvermögen (§ 27) ...
  7. sonstige Einkünfte im Sinne des § 29.

##### Hinweis zu § 3 Einkommensteuergesetz 1988

*Wird im Rahmen der betrieblichen Vorsorge dieser Pensionsfondsplan verwendet, verweisen wir auf die Bestimmungen des § 3 Abs. 1 Z 15 lit a EStG (Steuerbefreiungen für Zukunftssicherungsmaßnahmen) und die dazu ergangenen Lohnsteuerrichtlinien des BMF in der jeweils geltenden Fassung.*

##### § 27 Einkommensteuergesetz 1988

- (1) Einkünfte aus Kapitalvermögen sind Einkünfte aus der Überlassung von Kapital (Abs. 2), [...]
- (5) Als Einkünfte aus der Überlassung von Kapital im Sinne von Abs. 2 gelten auch:
3. Unterschiedsbeträge zwischen der eingezahlten Versicherungsprämie und der Versicherungsleistung, die
    - b) im Falle der Kapitalabfindung oder des Rückkaufs einer Rentenversicherung, bei der der Beginn der Rentenzahlungen vor Ablauf von zehn beziehungsweise fünfzehn Jahren ab Vertragsabschluss vereinbart ist, ausgezahlt werden, wenn im Versicherungsvertrag nicht laufende, im Wesentlichen gleich bleibende Prämienzahlungen vereinbart sind und die Höchstlaufzeit des Versicherungsvertrages
      - weniger als zehn Jahre ab Vertragsabschluss beträgt, wenn der Versicherungsnehmer und die versicherten Personen im Zeitpunkt des Abschlusses des Versicherungsvertrages jeweils das 50. Lebensjahr vollendet haben;
      - in allen anderen Fällen weniger als fünfzehn Jahre ab Vertragsabschluss beträgt.Ist der Versicherungsnehmer keine natürliche Person, gilt das Erfordernis der Vollendung des 50. Lebensjahres nur für die versicherten Personen. Im Übrigen gilt jede Erhöhung einer Versicherungssumme im Rahmen eines bestehenden Vertrages auf insgesamt mehr als das Zweifache der ursprünglichen Versicherungssumme gegen eine nicht laufende, im Wesentlichen gleich bleibende Prämienzahlung als selbständiger Abschluss eines neuen Versicherungsvertrages.

##### § 29 Einkommensteuergesetz 1988

Sonstige Einkünfte sind nur:

1. [...] Werden die wiederkehrenden Bezüge als angemessene Gegenleistung für die Übertragung von Wirtschaftsgütern geleistet, gilt folgendes: Die wiederkehrenden Bezüge sowie gänzliche oder teilweise Abfindungen derselben sind nur insoweit steuerpflichtig, als die Summe der vereinnahmten Beträge (Renten, dauernde Lasten, gänzliche oder teilweise Abfindungen derselben sowie allfällige Einmalzahlungen) den Wert der Gegenleistung übersteigt.[...]

#### **Versicherungssteuer:**

##### § 6 Versicherungssteuergesetz

(1) Die Steuer beträgt:

1. bei der Lebens- und Invaliditätsversicherung (Kapital- und Rentenversicherungen aller Art) und bei ähnlichen Versicherungen:
  - a) 11 v.H. des Versicherungsentgeltes für Kapitalversicherungen einschließlich fondsgebundener Lebensversicherungen auf den Er- oder den Er- und Ablebensfall, mit einer Höchstlaufzeit
    - von weniger als zehn Jahren ab Vertragsabschluss, wenn der Versicherungsnehmer und die versicherten Personen im Zeitpunkt des Abschlusses des Versicherungsvertrages jeweils das 50. Lebensjahr vollendet haben, beziehungsweise
    - von weniger als fünfzehn Jahren ab Vertragsabschluss in allen anderen Fällen,wenn keine laufende, im Wesentlichen gleichbleibende Prämienzahlung vereinbart ist. Ist der Versicherungsnehmer keine natürliche Person, gilt das Erfordernis der Vollendung des 50. Lebensjahres nur für die versicherten Personen.
  - b) 4 vH des Versicherungsentgeltes in allen übrigen Fällen, [...]
- (1a) Bei Lebensversicherungen unterliegt das gezahlte Versicherungsentgelt nachträglich einer weiteren Steuer von 7 v.H., wenn
  1. das Versicherungsverhältnis in welcher Weise immer in eine in Abs. 1 Z 1 lit. a bezeichnete Versicherung verändert wird; im Fall einer Prämienfreistellung gilt dies nur dann, wenn sie innerhalb von drei Jahren ab Vertragsabschluss auf einen Zeitraum von mehr als einem Jahr erfolgt;
  2. bei einem Versicherungsverhältnis, bei dem bei Vertragsabschluss keine laufende, im Wesentlichen gleichbleibende Prämienzahlung vereinbart war oder bei dem innerhalb von drei Jahren ab Vertragsabschluss eine Prämienfreistellung auf einen Zeitraum von mehr als einem Jahr erfolgt,
    - a) im Fall einer Kapitalversicherung einschließlich fondsgebundener Lebensversicherung oder einer Rentenversicherung vor Ablauf
      - von zehn Jahren ab Vertragsabschluss, wenn der Versicherungsnehmer und die versicherten Personen im Zeitpunkt des Abschlusses des Versicherungsvertrages jeweils das 50. Lebensjahr vollendet haben, beziehungsweise
      - von fünfzehn Jahren ab Vertragsabschluss in allen anderen Fällenein Rückkauf erfolgt und die Versicherung dem Steuersatz des Abs. 1 Z 1 lit. b unterlegen hat. Ist der Versicherungsnehmer keine natürliche Person, gilt das Erfordernis der Vollendung des 50. Lebensjahres nur für die versicherten Personen.
    - b) im Falle einer Rentenversicherung, bei der der Beginn der Rentenzahlungen vor Ablauf
      - von zehn Jahren ab Vertragsabschluss, wenn der Versicherungsnehmer oder eine der versicherten Personen im Zeitpunkt des Abschlusses des Vertrages jeweils das 50. Lebensjahr vollendet haben, beziehungsweise
      - von fünfzehn Jahren ab Vertragsabschluss in allen anderen Fällenvereinbart ist, diese mit einer Kapitalzahlung abgefunden wird. Ist der Versicherungsnehmer keine natürliche Person, gilt das Erfordernis der Vollendung des 50. Lebensjahres nur für die versicherten Personen.

Als Prämienfreistellung gilt für die Frage der Versicherungssteuerpflicht gemäß Z 1 und 2 jede Nichtbezahlung der Prämie, es sei denn, die Nichtbezahlung betrifft ein Versicherungsverhältnis, bei dem der Arbeitgeber Prämien im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge für seine Arbeitnehmer auf der Grundlage eines Kollektivvertrages, einer Betriebsvereinbarung oder einer zwischen ihm und einem Arbeitnehmer abgeschlossenen Vereinbarung leistet.

Prämienherabsetzungen sind wie Prämienfreistellungen zu beurteilen, wenn sie mehr als 50% des vereinbarten laufenden Versicherungsentgeltes umfassen.

Im Übrigen gilt jede Erhöhung einer Versicherungssumme im Rahmen eines bestehenden Versicherungsvertrages, der dem Steuersatz des Abs. 1 Z 1 lit. b unterliegt, auf insgesamt mehr als das Zweifache der ursprünglichen Versicherungssumme gegen eine nicht laufende, im Wesentlichen gleichbleibende Prämienzahlung für die Frage der Versicherungssteuerpflicht gemäß Abs. 1 Z 1 lit. a als selbständiger Abschluss eines neuen Versicherungsvertrages. Wird das Zweifache der Versicherungssumme erst nach mehrmaligen Aufstockungen überschritten, so unterliegt das gezahlte Versicherungsentgelt für die vorangegangenen Aufstockungen nachträglich einer weiteren Versicherungssteuer von 7 v.H.

## **GMSG (Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz):**

### § 89 Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz

Der Ausdruck „meldepflichtige Person“ bedeutet eine Person eines teilnehmenden Staates, jedoch nicht

1. eine Kapitalgesellschaft, deren Aktien regelmäßig an einer oder mehreren anerkannten Wertpapierbörsen gehandelt werden,
2. eine Kapitalgesellschaft, die ein verbundener Rechtsträger einer Kapitalgesellschaft nach Z 1 ist,
3. einen staatlichen Rechtsträger,
4. eine internationale Organisation,
5. eine Zentralbank oder
6. ein Finanzinstitut.

### § 92 Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz

- (1) Der Ausdruck „beherrschende Personen“ bedeutet die natürlichen Personen, die einen Rechtsträger beherrschen.
- (2) Im Fall eines Trusts bedeutet dieser Ausdruck den oder die Treugeber, den oder die Treuhänder, (gegebenenfalls) den Protektor oder die Protektoren, den oder die Begünstigten oder die Begünstigtenklasse(n) sowie jede/alle sonstige(n) natürliche(n) Person(en), die den Trust tatsächlich beherrscht bzw. beherrschen.
- (3) Im Fall eines Rechtsgebildes, das kein Trust ist, bedeutet dieser Ausdruck Personen in gleichwertigen oder ähnlichen Positionen wie den in Abs. 2 erwähnten.
- (4) Der Ausdruck „beherrschende Personen“ ist auf eine Weise auszulegen, die mit den FATF-Empfehlungen vereinbar ist.

### § 93 Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz

Der Ausdruck „NFE“ bezeichnet einen Rechtsträger, der kein Finanzinstitut ist.

### § 94 Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz

Der Ausdruck „passiver NFE“ bezeichnet

- a) einen NFE, der kein aktiver NFE ist, oder
- b) ein Investmentunternehmen gemäß § 59 Abs. 1 Z 2, das kein Finanzinstitut eines teilnehmenden Staates ist.

### § 95 Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz

Der Ausdruck „aktiver NFE“ bedeutet einen NFE, der eines der folgenden Kriterien erfüllt:

1. Weniger als 50 % der Bruttoeinkünfte des NFE im vorangegangenen Kalenderjahr sind passive Einkünfte und weniger als 50 % der Vermögenswerte, die sich während des vorangegangenen Kalenderjahrs im Besitz des NFE befanden, sind Vermögenswerte, mit denen passive Einkünfte erzielt werden oder erzielt werden sollen.
2. Die Aktien des NFE werden regelmäßig an einer anerkannten Wertpapierbörse gehandelt oder der NFE ist ein verbundener Rechtsträger eines Rechtsträgers, dessen Aktien regelmäßig an einer anerkannten Wertpapierbörse gehandelt werden.
3. Der NFE ist ein staatlicher Rechtsträger, eine internationale Organisation, eine Zentralbank oder ein Rechtsträger, der im Alleineigentum einer oder mehrerer der vorgenannten Institutionen steht.
4. Im Wesentlichen alle Tätigkeiten des NFE bestehen im (vollständigen oder teilweisen) Besitzen der ausgegebenen Aktien einer oder mehrerer Tochtergesellschaften, die eine andere Geschäftstätigkeit als die eines Finanzinstituts ausüben, sowie in der Finanzierung und Erbringung von Dienstleistungen für diese Tochtergesellschaften, mit der Ausnahme, dass ein Rechtsträger nicht die Kriterien für diesen Status erfüllt, wenn er als Anlagefonds tätig ist (oder sich als solchen bezeichnet), wie zum Beispiel ein Beteiligungskapitalfonds, ein Wagniskapitalfonds, ein Fonds für fremdfinanzierte Übernahmen („Leveraged-Buyout-Fonds“) oder ein Anlageinstrument, dessen Zweck darin besteht, Gesellschaften zu erwerben oder zu finanzieren und anschließend Anteile an diesen Gesellschaften als Anlagevermögen zu halten.
5. Der NFE betreibt noch kein Geschäft und hat auch in der Vergangenheit kein Geschäft betrieben, legt jedoch Kapital in Vermögenswerten an mit der Absicht, ein anderes Geschäft als das eines Finanzinstituts zu betreiben; der NFE fällt jedoch nach dem Tag, der auf einen Zeitraum von 24 Monaten nach dem Gründungsdatum des NFE folgt, nicht unter diese Ausnahmeregelung.
6. Der NFE war in den vergangenen fünf Jahren kein Finanzinstitut und veräußert derzeit seine Vermögenswerte oder führt eine Umstrukturierung durch mit der Absicht, eine andere Tätigkeit als die eines Finanzinstituts fortzusetzen oder wieder aufzunehmen.
7. Die Tätigkeit des NFE besteht vorwiegend in der Finanzierung und Absicherung von Transaktionen mit oder für verbundene Rechtsträger, die keine Finanzinstitute sind, und er erbringt keine Finanzierungs- oder Absicherungsleistungen für Rechtsträger, die keine verbundenen Rechtsträger sind, mit der Maßgabe, dass der Konzern dieser verbundenen Rechtsträger vorwiegend eine andere Geschäftstätigkeit als die eines Finanzinstituts ausübt.
8. Der NFE erfüllt alle der folgenden Anforderungen:
  - a) Er wird in seinem Ansässigkeitsstaat ausschließlich für religiöse, gemeinnützige, wissenschaftliche, künstlerische, kulturelle, sportliche oder erzieherische Zwecke errichtet und betrieben, oder er wird in seinem Ansässigkeitsstaat errichtet und betrieben und ist ein Berufsverband, eine Vereinigung von Geschäftsleuten, eine Handelskammer, ein Arbeitnehmerverband, ein Landwirtschafts- oder Gartenbauverband, eine Bürgervereinigung oder eine Organisation, die ausschließlich zur Wohlfahrtsförderung betrieben wird.
  - b) Er ist in seinem Ansässigkeitsstaat von der Steuer auf Einkommen befreit.
  - c) Er hat keine Anteilseigner oder Mitglieder, die Eigentums- oder Nutzungsrechte an seinen Einkünften oder Vermögenswerten haben.
  - d) Nach dem geltenden Recht des Ansässigkeitsstaats oder den Gründungsunterlagen des NFE dürfen seine Einkünfte und Vermögenswerte nicht an eine Privatperson oder einen nicht gemeinnützigen Rechtsträger ausgeschüttet oder zu deren Gunsten verwendet werden, außer in Übereinstimmung mit der Ausübung der gemeinnützigen Tätigkeit des NFE, als Zahlung einer angemessenen Vergütung für erbrachte Leistungen oder als Zahlung in Höhe des Marktwerts eines vom NFE erworbenen Vermögensgegenstands.
  - e) Nach dem geltenden Recht des Ansässigkeitsstaats oder den Gründungsunterlagen des NFE müssen bei seiner Abwicklung oder Auflösung alle seine Vermögenswerte an einen staatlichen Rechtsträger oder eine andere gemeinnützige Organisation verteilt werden oder fallen der Regierung des Ansässigkeitsstaats des NFE oder einer seiner Gebietskörperschaften anheim.

## **FATCA (foreign account tax compliance act):**

Auszug aus dem Abkommen zwischen der Republik Österreich und den Vereinigten Staaten von Amerika über die Zusammenarbeit für eine erleichterte Umsetzung von FATCA (BGBl. III Nr. 16/2015)

### Art. 1 lit. ee) FATCA-Abkommen

Der Ausdruck „beherrschende Personen“ bedeutet die natürlichen Personen, welche die Kontrolle über einen Rechtsträger ausüben. Im Falle eines Trusts bedeutet dieser Ausdruck den Treugeber, die Treuhänder, (gegebenenfalls) den Protektor, die Begünstigten oder die Gruppe der Begünstigten sowie jede andere natürliche Person, welche letztlich die tatsächliche Herrschaft über den Trust ausübt, und im Falle einer anderen rechtlichen Einrichtung bedeutet dieser Ausdruck die Personen in gleichwertiger oder ähnlicher Stellung. Der Ausdruck „beherrschende Personen“ ist in Übereinstimmung mit den Empfehlungen der Arbeitsgruppe Finanzielle Maßnahmen gegen Geldwäsche („Financial Action Task Force“) auszulegen.

### **Rücktrittsrecht** **(Auszug aus dem Versicherungsvertragsgesetz und Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz)**

#### § 5c Versicherungsvertragsgesetz

- (1) Der Versicherungsnehmer kann vom Versicherungsvertrag innerhalb von 14 Tagen, bei Lebensversicherungen innerhalb von 30 Tagen, ohne Angabe von Gründen zurücktreten.
- (2) Die Frist für die Ausübung des Rücktrittsrechts beginnt mit dem Tag, an dem der Versicherungsvertrag zustande gekommen ist und der Versicherungsnehmer darüber informiert worden ist, jedoch nicht bevor der Versicherungsnehmer folgende Informationen erhalten hat:
  1. den Versicherungsschein (§ 3),
  2. die Versicherungsbedingungen,
  3. die Bestimmungen über die Festsetzung der Prämie, soweit diese nicht im Antrag bestimmt ist, und über vorgesehene Änderungen der Prämie sowie
  4. eine Belehrung über das Rücktrittsrecht (Abs. 3).
- (3) Die nach Abs. 2 Z 4 zu erteilende Rücktrittsbelehrung muss enthalten:
  1. Informationen über die Rücktrittsfrist und deren Beginn,
  2. die Anschrift des Adressaten der Rücktrittserklärung,
  3. einen Hinweis auf die Regelungen der Abs. 4 bis 6.

Die Rücktrittsbelehrung genügt jedenfalls diesen Anforderungen, wenn das Muster gemäß Anlage A verwendet wird. Eine Rücktrittsbelehrung, die derart fehlerhaft ist, dass sie dem Versicherungsnehmer die Möglichkeit nimmt, sein Rücktrittsrecht im Wesentlichen unter denselben Bedingungen wie bei zutreffender Belehrung auszuüben, ist einer fehlenden Belehrung gleichzuhalten.

- (4) Der Rücktritt ist in geschriebener Form gegenüber dem Versicherer zu erklären. § 45 Abs. 1 Z 2 bleibt unberührt. Die Rücktrittsfrist ist gewahrt, wenn die Rücktrittserklärung innerhalb der Frist abgesendet wird.
- (5) Das Rücktrittsrecht erlischt spätestens einen Monat nach Zugang des Versicherungsscheins einschließlich einer Belehrung über das Rücktrittsrecht. Abs. 3 letzter Satz ist anzuwenden.
- (6) Hat der Versicherer vorläufige Deckung gewährt, so gebührt ihm die der Dauer der Deckung entsprechende Prämie.
- (7) Die vorstehenden Absätze gelten nicht für Versicherungsverträge über Großrisiken gemäß § 5 Z 34 VAG 2016."

#### § 165 Versicherungsvertragsgesetz

- (1) Sind laufende Prämien zu entrichten, so kann der Versicherungsnehmer das Versicherungsverhältnis jederzeit für den Schluß der laufenden Versicherungsperiode kündigen.

#### § 176 Versicherungsvertragsgesetz

[...]

- (5) Wird eine kapitalbildende Lebensversicherung innerhalb des ersten Jahres beendet, so dürfen bei der Berechnung des Rückkaufswerts die rechnungsmäßig einmaligen Abschlusskosten nicht berücksichtigt werden. Wird eine kapitalbildende Lebensversicherung nach dem ersten Jahr und vor dem Ablauf von fünf Jahren oder einer vereinbarten kürzeren Laufzeit beendet, so dürfen bei der Berechnung des Rückkaufswerts die rechnungsmäßig einmaligen Abschlusskosten höchstens mit jenem Anteil berücksichtigt werden, der dem Verhältnis zwischen der tatsächlichen Laufzeit und dem Zeitraum von fünf Jahren oder der vereinbarten kürzeren Laufzeit entspricht. Ebenso sind diese Kosten bei der Umwandlung in eine prämienfreie Versicherung für die Berechnung der Grundlage der prämienfreien Versicherungsleistung höchstens nach dem Verhältnis zwischen der tatsächlichen Prämienzahlungsdauer und dem Zeitraum von fünf Jahren oder einer vereinbarten kürzeren Prämienzahlungsdauer zu berücksichtigen.

[...]

#### § 8 Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz

- (1) Der Verbraucher kann vom Vertrag oder seiner Vertragserklärung bis zum Ablauf der in Abs. 2 genannten Fristen zurücktreten.
- (2) Die Rücktrittsfrist beträgt 14 Tage, bei Lebensversicherungen im Sinn der Richtlinie 2009/138/EG betreffend die Aufnahme und Ausübung der Versicherungs- und Rückversicherungstätigkeit (Solvabilität II) (Neufassung), ABl. Nr. L 335 vom 17.12.2009 S. 1, zuletzt geändert durch die Richtlinie 2014/51/EU, ABl. Nr. L 153 vom 22.05.2014 S. 1, und bei Fernabsatzverträgen über die Altersversorgung von Einzelpersonen aber 30 Tage. Die Frist ist jedenfalls gewahrt, wenn der Rücktritt schriftlich oder auf einem anderen, dem Empfänger zur Verfügung stehenden und zugänglichen dauerhaften Datenträger erklärt und diese Erklärung vor dem Ablauf der Frist abgesendet wird.
- (3) Die Rücktrittsfrist beginnt mit dem Tag des Vertragsabschlusses. Bei Lebensversicherungen (Abs. 2) beginnt die Frist mit dem Zeitpunkt, zu dem der Verbraucher über den Abschluss des Vertrags informiert wird.
- (4) Hat aber der Verbraucher die Vertragsbedingungen und Vertriebsinformationen erst nach Vertragsabschluss erhalten, so beginnt die Rücktrittsfrist mit dem Erhalt aller dieser Bedingungen und Informationen.
- (5) Innerhalb der Rücktrittsfrist darf mit der Erfüllung des Vertrags erst nach ausdrücklicher Zustimmung des Verbrauchers begonnen werden.

### **Geldwäschebestimmungen** **(Auszug aus dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz)**

#### § 2 Ziffer 3 Finanzmarkt-Geldwäschegesetz

wirtschaftlicher Eigentümer: ein wirtschaftlicher Eigentümer gemäß § 2 WiEReG. § 2 Z 1 WiEReG ist nicht auf börsennotierte Gesellschaften anzuwenden, deren Wertpapiere zum Handel auf einem geregelten Markt in einem oder mehreren Mitgliedstaaten zugelassen sind, oder börsennotierte Gesellschaften aus Drittländern, die gemäß einer auf Grund des § 122 Abs. 10 BörseG 2018 durch die FMA zu erlassenden Verordnung Offenlegungsanforderungen unterliegen, die dem Unionsrecht entsprechen oder mit diesem vergleichbar sind.

§ 2 Ziffer 6 Finanzmarkt-Geldwäschegesetz

*Politisch exponierte Person (PEP):* eine natürliche Person, die wichtige öffentliche Ämter ausübt oder ausgeübt hat; 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 und 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 Oesterreichischen Nationalbank;
- f) Botschafter, Geschäftsträger und hochrangige Offiziere der Streitkräfte; im Inland sind 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.

**Sonstige Bestimmungen**

§ 312 Versicherungsaufsichtsgesetz 2016

- (2) Der Deckungsstock bildet im Konkursverfahren eine Sondermasse (§ 48 Abs. 1 IO). Rückflüsse und Erträge aus den dem Deckungsstock gewidmeten Vermögenswerten und Prämien (abzüglich der Rückversicherungsabgabe) für die in das Deckungserfordernis einbezogenen Versicherungsverträge, die nach der Eröffnung des Konkursverfahrens eingehen, fallen in diese Sondermasse.

.....  
Datum

.....  
Unterschrift Versicherungsnehmer(in)