

# Sparen & Einlagen

Geschäftseröffnung zur Vermögens-/ Geldanlage  
bzw. des Ansparens



Generali Bank AG  
Landskronngasse 1-3  
1010 Wien · generalibank.at

Bitte füllen Sie alle mit \* gekennzeichneten Felder aus.

Persönliche Daten		Sind Sie bereits Kunde der Generali Bank AG? Dann geben Sie nur Name, Kundennummer und Änderungen bekannt.	
<b>Anrede*: Titel:</b>	<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau Titel: nachgest.:	<b>Kundennummer:</b>	(8-stellig)
<b>Vorname(n)*:</b>		<b>Nachname*:</b>	
<b>Staatsangehörigkeit(en)*:</b>		<b>Geburtsname:</b>	
<b>Geburtsdatum*:</b>		<b>Geburtsland*:</b>	
<b>Land/PLZ/Ort*:</b>		<b>Straße/Nr.*:</b>	
<b>Mobilfunknummer*:</b>	Mit internationaler Vorwahl (z.B. +43 ...)	<b>Telefonnummer:</b>	Mit internationaler Vorwahl (z.B. +43 ...)
<b>E-Mail*:</b>		<b>Zeichnungsart:</b>	smartID
<b>Ausweis*:</b>	<input type="checkbox"/> Reisepass <input type="checkbox"/> Personalausweis	<b>Ausweisnummer*:</b>	
<b>Ausstellungsland*:</b>		<b>Ausst. Behörde*:</b>	
<b>Ausstellungsdatum*:</b>	(TT.MM.JJJJ)	<b>Ausweis gültig bis*:</b>	(TT.MM.JJJJ)
<b>Beschäftigungsverhältnis*:</b>	<input type="checkbox"/> unselbstständig <input type="checkbox"/> selbstständig	<b>Branche*:</b>	
<b>Arbeitgeber*:</b>			
<b>Mitinhaber</b> (nur als bestehender Kunde):			
<b>Kundennummer:</b>	(8-stellig)	<b>Name:</b>	

Steuerliche Daten	
<b>Deviseninländer*:</b>	Ich habe meinen Wohnsitz in Österreich bzw. befinde mich seit mehr als drei Monaten in Österreich: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<b>Steuerliche Ansässigkeit*:</b> Die Generali Bank AG muss steuerlich nicht nur in Österreich ansässige Kunden der Finanzbehörde melden. Ich gebe Änderungen meiner Steuerpflicht sofort der Generali Bank AG bekannt.	Staat(en): _____ Steuer-Identifikationsnummer(n) / TIN (für Österreich nicht erforderlich): _____ _____
	Sie haben keine Steuer-Identifikationsnummer? Dann geben Sie bitte die Begründung im Feld für die TIN an.  Ich bin in den Vereinigten Staaten von Amerika (USA) <input type="checkbox"/> nicht steuerpflichtig. <input type="checkbox"/> steuerpflichtig.
<b>Steuerliche Ansässigkeit:</b> Diese richtet sich nach dem Wohnsitz und dem gewöhnlichen Aufenthalt. Personen, die in Österreich einen Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt haben, sind grundsätzlich in Österreich steuerlich ansässig. Eine steuerliche Ansässigkeit kann auch in anderen Ländern vorliegen. Für mehr Informationen zur steuerlichen Ansässigkeit kontaktieren Sie bitte Ihren Steuerberater.	

Weitere Angaben	
<b>Auslandstransaktionen*:</b>	Ich plane Transaktionen außerhalb der EU: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<b>Bankverbindung*:</b>	Die Generali Bank AG ist meine Hauptbankverbindung: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
	Ich haben Konten bei anderen Banken: <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, bei _____
<b>Eigene Rechnung*:</b>	Ich eröffne das Geschäft für: <input type="checkbox"/> mich <input type="checkbox"/> jemand anderen
<b>Politisch exponierte Person*:</b> (Erläuterungen siehe letzte Seite)	Ich bin eine politisch exponierte Person: <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, in der Funktion/Rolle: _____
<b>Geldquelle</b>	Woher stammt das Geld (z.B. Erbschaft, Schenkung, Versicherung, Sparguthaben, Immobilienverkauf, ...)?*

Stand: 12/2023

## Eröffnung Anlagekonto

Geben Sie uns bitte Ihr, auf Sie lautendes Referenzkonto bekannt. Sie können vom Anlagekonto nur auf das Referenzkonto überweisen.

Kontoinhaber\*: \_\_\_\_\_

IBAN\*: \_\_\_\_\_

## Datenschutz, Bankgeheimnis und sonstige Erklärungen

\* **Übergebene Unterlagen:** Die Geltung der

- Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Generali Bank AG
- Bedingungen der Generali Bank AG für das Internet- und TelefonBanking
- Bedingungen für Sparkonten der Generali Bank AG
- Preisblätter
- Information zur Datenverarbeitung nach dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG) sowie zum Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz (GMSG)
- Informationen gemäß §§ 5,7 und 8 Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz (FernFinG)

wird für die gesamte Geschäftsverbindung bis zu ihrer völligen Abwicklung vereinbart. Informationen zur Einlagensicherung und Anlegerentschädigung sind der „Information über die Einlagensicherung und Anlegerentschädigung“ zu entnehmen. Ich habe vor Unterfertigung des Antrages die genannten Unterlagen in der von mir gewünschten Form (Papierform oder per E-Mail) von meinem Berater erhalten. Ich hatte ausreichend Zeit, diese Informationen zu lesen und bestätige, dass ich sie verstanden habe.

\* **Zusendungen:** Ich stimme Zusendung von Kontoauszügen und Informationen der Generali Bank AG in mein InternetBanking zu. Ich verzichte auf den postalischen Versand. Eine Zusendung per Post ist möglich. Dafür fallen jedoch Portokosten an.

**Bankgeheimnisentbindung und datenschutzrechtliche Zustimmungserklärung:**

- Ich erkläre mich damit einverstanden, dass die Generali Bank AG Daten und Informationen im nachfolgend ausgewählten Umfang an meine, in diesem Formular angeführten Berater und an die Generali Versicherung AG (FN 38641a), weitergibt. Zweck der Datenweitergabe sind Kundenbetreuung, Unterstützung bei der Durchführung von Kundenaufträgen, Werbemaßnahmen und Vergütung von Vermittlungsleistungen der Vertriebspartner.
- Weitergabe der in diesem Formular angegebenen Daten und Informationen sowie geänderte Antragsdaten bis zum Zeitpunkt des Geschäftsabschlusses

**oder**

- Weitergabe der in diesem Formular angegebenen Daten und Informationen sowie aller, auch zukünftiger Daten und Informationen zum hier beantragten Geschäft. Das sind personenbezogene Daten (insbesondere Namen, Geburtsdaten, Anschriften und Kontaktdaten) sowie auch aktuelle Salden und Buchungen.

**zusätzlich**

- Weitergabe aller, auch zukünftiger Daten und Informationen zu allen von meinem, in diesem Formular angeführten Berater in Betreuung befindlichen Wertpapier-, Spar- und Sammelkonten. Das sind personenbezogene Daten (insbesondere Namen, Geburtsdaten, Anschriften und Kontaktdaten) sowie aktuelle Salden und Buchungen. Von dieser Weitergabe sind folgende Bankgeschäfte ausgenommen:

\_\_\_\_\_

Die Weitergabe der Daten kann mündlich, telefonisch, schriftlich oder elektronisch erfolgen.

Mit meiner Unterschrift auf diesem Antrag erteile ich im oben ausgewählten Umfang die Zustimmung zur Weitergabe meiner Daten und entbinde dazu die Bank ausdrücklich vom Bankgeheimnis. Diese Zustimmung kann jederzeit bei der Generali Bank AG widerrufen werden.

## Unterschrift\*

**Vertragsabschlussmodalitäten:** Das Vertragsverhältnis bedarf zu seiner Wirksamkeit der Schriftform. Ich nehme zur Kenntnis, dass die Eröffnung des beantragten Geschäftes erst bei Vorliegen aller verpflichtend anzugebenden Informationen (Pflichtfelder), sowie nach Übermittlung aller erforderlichen Unterlagen möglich ist. Die Generali Bank AG wird mir nach Abschluss aller Prüfungen die Ausfertigung des Vertrags übermitteln. Der Vertrag kommt zustande, sobald mir dieser seitens der Generali Bank AG zugeht.

Die Generali Bank AG ist nicht zur Ausführung von Zahlungen oder zu Leistungen verpflichtet, wenn sie dadurch gegen Sanktionen, Verbote oder Beschränkungen aufgrund von Resolutionen der Vereinten Nationen oder gegen Handels- oder Wirtschaftssanktionen, Gesetze oder Verordnungen der Europäischen Union, des Vereinigten Königreichs, der Vereinigten Staaten von Amerika und/oder der Schweiz verstoßen würde.

Ich bin mit diesen Abschlussmodalitäten einverstanden.

**Rücktrittsrecht:** Ich bin berechtigt, von meinem Vertragsantrag bis zum Zustandekommen des Vertrages oder danach von dem geschlossenen Vertrag ohne Angabe von Gründen binnen 14 Tagen zurückzutreten. Zur Wahrung der Rücktrittsfrist genügt die rechtzeitige Abgabe der Rücktrittserklärung vor dem Ablauf der Frist. Die Erklärung des Rücktritts ist an keine bestimmte Form gebunden. Ich erteile meine ausdrückliche Zustimmung, dass mit der Erfüllung des Vertrages vor Ablauf der Rücktrittsfrist begonnen wird.

Ich bestätige hiermit

- die Richtigkeit meiner obigen Angaben, welche für die Generali Bank AG Grundlage für die Aufnahme der Geschäftsverbindung sind,
- dass ich die in diesem Antrag gestellten Fragen selbst beantwortet habe und dass ich den Antrag eigenhändig unterschrieben habe.

Ich erkläre nochmals ausdrücklich, dass ich die in der Rubrik „Datenschutz und Bankgeheimnis sonstige Erklärungen“, sowie die auf vorliegenden Antrag getroffenen Vereinbarungen und die von mir abgegebenen Erklärungen, verstanden habe und akzeptiere.

Ich nehme zur Kenntnis, dass mein Berater und die Mitarbeiter des Unternehmens, dem er angehört bzw. zuzurechnen ist, nicht berechtigt sind, die Generali Bank AG zu vertreten oder für die Generali Bank AG verbindliche Zusagen zu machen. Sie sind auch nicht bevollmächtigt, rechtsgeschäftliche Erklärungen für die Generali Bank AG einerseits oder für mich andererseits abzugeben und Zahlungen oder geldwertes Vermögen entgegenzunehmen. Zur Abgabe sowie zur Annahme rechtsgeschäftlicher Erklärungen ist ausschließlich die Generali Bank AG berechtigt.

Ort, Datum\* \_\_\_\_\_ **X** \_\_\_\_\_ **X** \_\_\_\_\_  
 Unterschrift Inhaber\* Unterschrift Mitinhaber \*

## Vermittler-/Beraterdaten

Hiermit bestätige ich die Identität der oben genannten Person(en), die ich anhand eines gültigen amtlichen Lichtbildausweises identifiziert habe. Die zu identifizierende(n) Person(en) hat/haben die Unterschrift(en) in meiner Gegenwart vollzogen. Die Kopie(n) des/der Lichtbildausweise(s) habe ich beigelegt.

Weiters bestätige ich mit meiner Unterschrift, dass ich – in Ergänzung zu den von dem/den Antragsteller(n) angeführten Informationen - **(Zutreffendes bitte ankreuzen)\***

- keine Indizien für eine US-Steuerpflicht des/der Antragsteller(s), insbesondere eine US-Staatsbürgerschaft, US-Wohnort, US-Geburtsort, Green Card, eine Wohn- oder Korrespondenzadresse in den USA (inkl. US-Postfach) bzw. eine US-Bankverbindung des/der Antragsteller(s) festgestellt habe

**oder**

- folgende Indizien für eine US-Steuerpflicht des/der Antragsteller(s) gefunden habe:

bestätigt am\*: \_\_\_\_\_

Name/Vertrags-erbringer\*: \_\_\_\_\_ Vertriebs-ort.-Nr.\*: \_\_\_\_\_

E-Mail-Adresse: \_\_\_\_\_

Bei TLG/Name: \_\_\_\_\_ Vermittler-/Beraternummer\*: \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Prod. \_\_\_\_\_

1. \_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_ %

2. \_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_ %

**Summe 100% 100%**

**X** \_\_\_\_\_  
 Unterschrift Vermittler/Berater\*

Unternehmen, für das ich als Vermittler/Berater tätig bin (wg. Provisionsabrechnung/Bankgeheimnis und Datenschutz)\*: \_\_\_\_\_

**Information „politisch exponierte Personen“**

**Politisch exponierte Personen** (Finanzmarkt-Geldwäschegesetz, § 2 Z 6, 7 und 8) sind diejenigen natürlichen Personen, die wichtige öffentliche Ämter ausüben oder ausgeübt haben. 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, des Bundesrates und der Landtage;
- 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 oder ein Land mit mindestens 50% v.H. des Stamm-, Grund- oder Eigenkapitals beteiligt ist oder die der Bund oder ein Land alleine betreibt oder die der Bund oder ein Land durch finanzielle oder sonstige wirtschaftliche oder organisatorische Maßnahmen tatsächlich beherrscht;
- h) Direktoren, stellvertretende Direktoren und Mitglieder des Leitungsorgans oder eine vergleichbare Funktion bei einer internationalen Organisation.
- i) Keine der unter a) bis h) genannten öffentlichen Funktionen umfasst Funktionsträger mittleren oder niedrigeren Ranges.

**Familienmitglieder:** insbesondere

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