

Bestätigung der steuerlichen Ansässigkeit (AIA) und Erklärung des US-Steuerstatus (FATCA) (natürliche Personen)

YOUPLUS ASSURANCE SCHWEIZ AG IST VERPFLICHTET, IHREN STEUERSTATUS ABZUKLÄREN.

YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG untersteht dem Schweizerischen Recht zur Umsetzung des Gemeinsamen Meldestandards (Common Reporting Standard, CRS) der OECD und dem Bundesgesetz über den internationalen automatischen Informationsaustausch in Steuersachen (AIA-Gesetz, SR 653.1). Das AIA-Gesetz sowie die AIA-Abkommen zwischen der Schweiz und ihren Partnerstaaten verpflichten Banken und Versicherer dazu, Informationen betreffend die steuerliche Ansässigkeit von Versicherungsnehmern und weiteren Personen wie zum Beispiel Begünstigten und Zahlungsempfängern einzuholen.

Ausserdem ist YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG gemäss dem Abkommen zwischen der Schweiz und den Vereinigten Staaten von Amerika über die Zusammenarbeit für eine erleichterte Umsetzung von FATCA und dem schweizerischen Bundesgesetz über die Umsetzung des FATCA-Abkommens zwischen der Schweiz und den Vereinigten Staaten von Amerika verpflichtet, festzustellen, ob es sich bei der Versicherungspolice um ein US-Konto unter US-Steueraspekten handelt.

Mit dieser Erklärung macht der Unterzeichnende hiermit die folgenden Angaben und bestätigt diese. Bei Unklarheiten empfehlen wir Ihnen mit Ihrem Steuerberater oder der zuständigen Steuerbehörde Kontakt aufzunehmen.

TEIL 1 - ERKLÄRUNG ZUR STEUERLICHEN ANSÄSSIGKEIT

Anrede	<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau	PLZ	Ort
Titel			Land	
Name			Nationalität	
Vorname			Geburtsdatum Tag/Monat/Jahr	
Strasse		Nr.	Geburtsort	

Bitte geben Sie in der unten stehenden Tabelle folgende Angaben an:

- Alle Staaten, in denen Sie steuerlich ansässig sind, und
- Ihre Steueridentifikationsnummern (SIN) für alle angegebenen Staaten.

Die Bestimmung der steuerlichen Ansässigkeit einer Person hängt von den Steuergesetzen des jeweiligen Staates ab. Eine Übersicht dieser Bestimmungen wird auf dem AIA-Portal der OECD zur Verfügung gestellt (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>).

Staat der steuerlichen Ansässigkeit	SIN (Steueridentifikationsnummer, in CH: AHV-Nummer)	Falls keine SIN angegeben wurde, geben Sie bitte den Grund an: A, B, C, D, E oder F

Wenn Sie für einen der oben genannten Staaten keine SIN angeben können, geben Sie bitte den entsprechenden Grund A, B, C, D, E oder F in der rechten Spalte der obigen Tabelle an:

Grund A: Der genannte Staat meiner steuerlichen Ansässigkeit ist die Schweiz.

Grund B: Der Staat meiner steuerlichen Ansässigkeit stellt keine SIN (Steueridentifikationsnummer) aus.

Grund C: Meine steuerliche Ansässigkeit ist neu und die SIN ist noch nicht zugeteilt
(ich werde die SIN innert 90 Tagen ab Erhalt, nachreichen).

Grund D: Der oben genannte Staat meiner steuerlichen Ansässigkeit ist kein meldepflichtiger Staat.

Grund E: Obwohl der Staat meiner steuerlichen Ansässigkeit grundsätzlich SINs ausstellt, bin ich nicht dazu verpflichtet, eine SIN zu beantragen.

Grund F: Anderer Grund:

HIERMIT BESTÄTIGE ICH, DASS ICH AUSSCHLIESSLICH IN DEN OBEN DEKLARIERTEN STAATEN STEUERLICH ANSÄSSIG BIN.

TEIL 2 - ERKLÄRUNG ZUM US-STEUERSTATUS

Hiermit bestätige ich, dass ich unter US-Steueraspekten **keine** US-Person bin.

Hiermit bestätige ich, dass ich unter US-Steueraspekten **eine** US-Person bin.

US-Person können Sie zum Beispiel sein, weil Sie US-Staatsbürger sind, US Resident Alien (Inhaber einer Green Card oder Sie erfüllen den Substantial Physical Presence-Test siehe <https://www.irs.gov/taxtopics/tc851.html>) oder ein beliebiger anderer Grund vorliegt (zum Beispiel bei Doppelwohntiz, gemeinsamer Steuererklärung mit US-Ehepartner, Verzicht auf US-Staatsbürgerschaft oder Verzicht auf Aufenthaltsbewilligung etc.).

TEIL 3 - ÄNDERUNG DER GEGEBENHEITEN UND MITWIRKUNGSPFLICHTEN

Während der Dauer der vertraglichen Beziehung mit YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG bestätige ich hiermit, dass ich YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG innerhalb von 30 Tagen unaufgefordert informieren werde, falls sich der Staat der steuerlichen Ansässigkeit ändert. Falls eine Bestätigung auf diesem Formular nicht mehr korrekt ist, erkläre ich mich einverstanden, ein neues Formular und/oder weitere notwendige Formulare und Dokumente innerhalb von 90 Tagen nach einer solchen Änderung der Gegebenheiten an YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG einzureichen.

Darüber hinaus bestätige ich, mir bewusst zu sein, dass bei jeder Änderung der Gegebenheiten, die oben genannte Beziehung zu YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG von YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG gekündigt werden kann, dies insbesondere, wenn ich als Versicherungsnehmer meine(n) Verpflichtung(en) nicht nachkomme und die notwendigen Dokumente nicht übermittle, um festzustellen, ob ich unter US-Steueraspekten als US-Person eingestuft werde und/oder nicht korrekt ausweise in welchem Staat ich als Versicherungsnehmer steuerlich ansässig bin.

TEIL 4 - ERKLÄRUNG UND STRAFBARKEIT BEI FALSCHANGABEN

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass alle Erklärungen auf diesem Formular nach bestem Wissen und Gewissen wahr, korrekt und vollständig sind.

Ich bin mir bewusst, dass unter Artikel 35 des AIA-Gesetzes die vorsätzliche Angabe von falschen Informationen auf einer Selbstauskunft, das Unterlassen einer Mitteilung an YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG über eine Änderung der Gegebenheiten oder die Angabe von falschen Informationen im Zusammenhang mit Änderungen der Gegebenheiten mit Busse bestraft werden kann.

Ort, Datum

Unterschrift / Signature / Firma

Bitte dieses Formular ausgefüllt an untenstehende Adresse senden.

TEIL 5 - GLOSSAR

Kontoinhaber (FATCA und AIA)

Der Begriff Kontoinhaber bezeichnet die Person, die vom kontoführenden Finanzinstitut als Inhaber eines Finanzkontos geführt oder identifiziert wird. Eine Person, die kein Finanzinstitut ist und als Vertreter, Verwahrer, Bevollmächtigter, Unterzeichner, Anlageberater oder Intermediär zugunsten oder für Rechnung einer anderen Person ein Finanzkonto unterhält, gilt nicht als Kontoinhaber im Sinne von FATCA und AIA, stattdessen gilt diese andere Person als Kontoinhaber. Im Zusammenhang mit Bankbeziehungen von Trusts gilt für FATCA- und AIA-Zwecke der Trust selbst als Kontoinhaber und nicht der Treuhänder (Trustee).

Meldepflichtiges Konto (nur AIA)

Der Begriff meldepflichtiges Konto bezeichnet ein Finanzkonto, dessen Kontoinhaber eine oder mehrere meldepflichtige Personen sind oder ein Passiver NFE (oder ein professionell verwaltetes Investmentunternehmen, das in einem nichtteilnehmenden Staat ansässig ist), der von einer oder mehreren meldepflichtigen Personen beherrscht wird, sofern diese unter Anwendung der AIA-Sorgfaltspflichten als solche identifiziert wurden.

Meldepflichtige Person (nur AIA)

Der Begriff meldepflichtige Person bezeichnet eine Person, die unter Anwendung der lokalen Bestimmungen in einem meldepflichtigen Staat steuerlich ansässig ist, jedoch nicht (i) eine Kapitalgesellschaft, deren Aktien regelmässig an einer oder mehreren anerkannten Wertpapierbörsen gehandelt werden, (ii) eine Kapitalgesellschaft, die ein verbundener Rechtsträger einer Kapitalgesellschaft nach Ziffer (i) ist, (iii) ein staatlicher Rechtsträger, (iv) eine Internationale Organisation, (v) eine Zentralbank oder (vi) ein Finanzinstitut.

Meldepflichtiger Staat (nur AIA)

Der Begriff meldepflichtiger Staat bezeichnet einen Staat, (i) mit dem die Schweiz ein AIA-Abkommen abgeschlossen hat, welches die Schweiz zur Übermittlung von Informationen zu in diesem Staat steuerlich ansässigen Personen verpflichtet (meldepflichtige Konten), und (ii) der auf der folgenden Liste aufgeführt ist:

<https://www.sif.admin.ch/sif/de/home/themen/internationale-steuerpolitik/automatischer-informationsaustausch.html>

Staat der steuertlichen Ansässigkeit (nur AIA)

Grundsätzlich gilt eine natürliche Person als steuerlich in einem Staat ansässig, wenn diese, gemäss den anwendbaren Bestimmungen dieses Staates (inklusive internationaler Steuerabkommen), aufgrund von Domizil, Ansässigkeit oder eines anderen vergleichbaren Kriteriums (d.h. unbeschränkte Steuerpflicht) Steuern zahlt oder zur Zahlung von Steuern verpflichtet ist und dies nicht nur aufgrund von Einkünften aus Quellen innerhalb dieses Staates. Personen, die in mehreren Staaten ansässig sind, können – sofern anwendbar – anhand der Zuweisungskriterien («tie-breaker-rules») des anwendbaren Doppelbesteuerungsabkommens ihre steuerliche Ansässigkeit bestimmen.

Test der erheblichen Anwesenheit («Substantial Presence Test») (nur FATCA)

Um den Test der erheblichen Anwesenheit zu erfüllen, muss eine natürliche Person in den USA mindestens während der folgenden Zeiträume physisch anwesend gewesen sein:

- 31 Tage während des laufenden Jahres und
- 183 Tage während des dreijährigen Zeitraums, der das laufende Jahr und die zwei Jahre unmittelbar davor beinhaltet.

Um die Bedingung der 183 Tage zu erfüllen, müssen:

- alle Tage Ihres Aufenthalts im laufenden Jahr; und
- ein Drittel der Tage Ihres Aufenthalts im ersten Jahr vor dem laufenden Jahr; und
- ein Sechstel der Tage Ihres Aufenthalts im zweiten Jahr vor dem laufenden Jahr zusammengezählt werden.

TIN bzw. SIN (FATCA und AIA)

Der Begriff TIN bzw. SIN bezeichnet eine Steueridentifikationsnummer («Taxpayer Identification Number») oder eine funktional äquivalente Nummer, sofern keine TIN vorhanden ist. Eine TIN ist eine individuelle Kombination von Buchstaben oder Nummern, die durch den Ansässigkeitsstaat zur Identifikation von natürlichen Personen und Rechtsträgern für Steuerzwecke ausgestellt wird. Weitere Informationen über zulässige TINs finden Sie auf dem AIA-Portal der OECD (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>).

US Green Card (nur FATCA)

Eine US Green Card ist die Karte zur Registrierung von US-Ausländern als rechtmässige Einwohner mit Daueraufenthaltserlaubnis, die durch den US Citizenship and Immigration Service (USCIS) ausgestellt wird. Eine natürliche Person, die zu einem beliebigen Zeitpunkt während des Kalenderjahrs in den USA als rechtmässiger Einwohner mit Daueraufenthaltserlaubnis zugelassen wurde, ist für dieses Jahr ein in den USA ansässiger Ausländer. Eine natürliche Person ist kein rechtmässiger Einwohner mit Daueraufenthaltserlaubnis mehr, falls der Status aberkannt wurde oder als aufgegeben festgestellt wurde.

US-Territorium (nur FATCA)

Der Begriff US-Territorium schliesst unter anderem das Commonwealth der Nördlichen Marianen, Guam, das Commonwealth von Puerto Rico und die Amerikanischen Jungferninseln ein.