Diese Risikoerhebung dient zur Einhaltung der Sorgfaltspflichten zur Verhinderung der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung gemäß §§ 365m ff GewO bei Begründung einer Geschäftsbeziehung (§ 365o Z 1 GewO), gelegentlichen Transaktion in Höhe von mindestens EUR 15.000,- (§ 365o Z 2 GewO), oder der in § 365o Z 3 bis Z 5 angeführten Gründen.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kunde | Natürliche Person |  |
| Vollständiger Name |  | |
| Geburtsdatum, -ort | , | |
| Staatsbürgerschaft | Österreich | |
| Steuerliche Ansässigkeit | Österreich | |
| Hauptwohnsitz (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort) |  | |

### Art und Zweck der Geschäftsbeziehung

Abschluss eines Versicherungsanlageproduktes

Abschluss eines Bausparvertrags

Abschluss eines anderen Produkts mit Anlagezweck:

|  |
| --- |
|  |

### Wirtschaftlicher Hintergrund

|  |  |
| --- | --- |
| Ausbildung & Erwerbstätigkeit |  |
| Höchste abgeschlossene Ausbildung |  |
| Art der Erwerbstätigkeit |  |
| Arbeitgeber / Firma |  |
| Branche / Tätigkeit |  |

### Feststellung der Mittelherkunft

|  |  |
| --- | --- |
| Mittelherkunft | Erfordernis von Herkunftsnachweisen |
| Einkommen aus  Erwerbs- oder Geschäftstätigkeit | Bei größeren regelmäßigen Zahlungen, die übliche Sparraten eines dem Beruf bzw. der Geschäftstätigkeit entsprechenden Einkommens übersteigen (Verhältnismäßigkeit). |
| Ansparungen aus  Erwerbs- oder Geschäftstätigkeit | Bei größeren Einmalzahlungen, die den üblichen Ansparungen des dem Beruf bzw. der Geschäftstätigkeit entsprechenden Einkommens übersteigen (Verhältnismäßigkeit). |
| Erbschaft oder Schenkung | Bei größeren Erbschaften oder Schenkungen,  die zu einem erheblichen Ver­mögenszuwachs führen. |
| Umschichtung aus  bestehenden Veranlagungen | in jedem Fall. |
| Verkauf von Liegenschaften  oder Gesellschaftsanteilen | in jedem Fall. |
|  |  |

Anmerkungen zur Mittelherkunft:

|  |
| --- |
|  |

### Wirtschaftlicher Eigentümer

Der Kunde ist wirtschaftlicher Eigentümer und handelt auf eigene Rechnung

Der Kunde (Treuhänder) handelt auf fremde Rechnung für den folgenden wirtschaftlichen Eigentümer:

|  |
| --- |
|  |

(Vorname, Nachname, Geburtsdatum und Adresse des wirtschaftlichen Eigentümers)

### Politisches Risiko

Der Kunde ist weder eine politisch exponierte Person (PEP), noch Familienmitglied einer politisch exponierten Person noch eine einer politisch exponierten Person nahestehenden Person.

Der Kunde ist eine politisch exponierte Person (PEP), ein Familienmitglied einer politisch exponierten Person oder eine einer politisch exponierten Person nahestehenden Person:

|  |
| --- |
|  |

(Angaben zur Funktion als PEP; zum Verhältnis zu einer PEP; nähere Angaben über die PEP)

### Risikofaktoren

Einer der wirtschaftlichen Eigentümer oder ein Begünstigter ist oder war in den letzten zwölf Monaten selbst eine politisch exponierte Person oder Familienmitglied bzw. bekanntermaßen nahestehende Person einer politisch exponierten Person (PEP).

Einer der wirtschaftlichen Eigentümer oder ein Begünstigter ist in einem geografischen Gebiet bzw. einem Drittland mit hohem Risiko ansässig.

Der Kunde ist in einem geografischen Gebiet bzw. einem Drittland mit hohem Risiko ansässig oder tätig.

Der Kunde hat geschäftlichen Bezug zu geografischen Gebieten bzw. einem Drittland mit hohem Risiko

Die geplante Anlage des Kunden steht nicht im Verhältnis zu seiner wirtschaftlichen Situation

#### Beim Vorliegen eines Risikofaktors sind folgende verstärkte Sorgfaltspflichten gem. § 365s GewO erforderlich:

* Überprüfung, ob es sich beim wirtschaftlichen Eigentümer um eine politisch exponierte Person handelt
* Einholung der Zustimmung der Führungsebene der politisch exponierten Person
* Angemessene Herkunftsnachweise zu sämtlichen zu veranlagenden Gelder
* Verstärkte fortlaufende Überwachung der Geschäftsbeziehung

Anmerkungen:

|  |
| --- |
|  |

### Erforderliche Unterlagen

Kopie eines gültigen amtlichen Lichtbildausweises

Herkunftsnachweise

### Schlusserklärung

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass Art und Zweck der Geschäftsbeziehung weder der Geldwäsche noch der Terrorismus­finanzierung dienen, und alle Angaben in diesem Formular richtig und vollständig sind. Der Versicherungsagent ist berechtigt, die Richtigkeit und Vollständigkeit meiner Angaben anzunehmen, sofern deren Unrichtigkeit und/oder Unvollständigkeit nicht offen­kundig ist.

|  |
| --- |
|  |
| (Datum und Unterschrift des Kunden) |

### Prüfung durch den Versicherungsagenten

Die Risikoerhebung zur Verhinderung der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung wurde vom Versicherungsagenten durchgeführt und ergab zur Anwendung verstärkter Sorgfaltspflichten.

|  |
| --- |
|  |
| (Datum und Unterschrift des Agenten) |