

- Új kötésnél a szerződő nyilatkozik.
- Szerződmódosításkor az új szerződő nyilatkozik.
- Visszavásárláskor a szerződő nyilatkozik.
- Lejáratkor a lejárat kedvezményezett nyilatkozik.

Ajánlatszám / Kötvényszám:

A nyilatkozatot adó szervezet neve és adószáma:

.....

.....

FATCA nyilatkozat jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek részére

1. A nyilatkozatot adó szervezet a FATCA megállapodás alapján pénzügyi intézmény-e (letétkezelő intézmény, betéti intézmény, befektetési jogalany, biztosító társaság)?
- nem igen

Ha igen, a pénzügyi intézmény GIIN (*Global Intermediary Identification Number – Globális Közvetítői Azonosító Száma*) azonosítója:

.....

2. A nyilatkozatot adó szervezet nem rendelkezik 25%-os vagy annál nagyobb közvetlen vagy közvetett tulajdoni hányaddal rendelkező Egyesült Államokbeli Személy tulajdonossal. A nyilatkozatot adó szervezet székhelye nem az Egyesült Államokban van, nem az Egyesült Államok joga szerint működik és nem a szerint jegyezték be. A 2. pont alatti állítások a nyilatkozatot adó szervezetre érvényesek:

igen nem

Ha nem, akkor a minimum 25%-os tulajdoni hányaddal rendelkező Egyesült Államokbeli Személy neve, címe és egyesült államokbeli adóazonosítója (ha van; ha nincs, akkor a születési dátuma):

.....

.....

Nyilatkozat adóügyi illetőségről jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek részére

Kérjük, jelölje be, hogy az alábbi állítás a nyilatkozatot adó szervezetre érvényes-e:

Az előző adóévben bruttó jövedelmének kevesebb mint 50%-a volt passzív jövedelem¹⁾, és az előző adóévben a szerződő eszközeinek kevesebb mint 50%-a állt olyan eszközökből, amelyekből passzív bevétel származott, vagy passzív bevétel szerzés céljából tartották őket.

igen nem

Amennyiben a „nem” választ jelölte be, kérjük, hogy az ellenőrzést gyakorló személy²⁾ töltsse ki a „Természetes személy nyilatkozata adóügyi illetőségről” elnevezésű nyomtatványt is.

1) Passzív jövedelem: vagyonkezelésből származó jövedelem (különösen kamatok, osztalékok és egyéb befektetésekből és ingatlanokból származó jövedelem). Ennek ellentéte az aktív jövedelem, például szolgáltatásból, kereskedelemről, termelésből származó jövedelem.

2) Ellenőrzést gyakorló személy: olyan természetes személy, aki ellenőrzést gyakorol egy Jogalany felett. Bizalmi vagyonkezelés esetében ez a fogalom a vagyonrendelőt, a vagyonkezelőt, a védnököt (ha van ilyen), a kedvezményezettet vagy a kedvezményezettek csoportját, illetve bármely más természetes személyt jelent, aki vagy amely a vagyon felett tényleges ellenőrzést gyakorol. A fentiekől eltérő jogi forma esetén Ellenőrzést gyakorló személynek az egyenértékű vagy hasonló felelősségi körbe tartozó személyek minősülnek. Az Ellenőrzést gyakorló személy fogalmát a Pénzügyi Akció Munkacsoport ajánlásaival összhangban kell értelmezni.

A nyilatkozatot adó szervezet köteles a fenti adatokban bekövetkezett változásokat a Biztosítónak 5 napon belül írásban bejelenteni.

Aláírással igazolom, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek és teljes körűek. A nyilatkozatot átvettem, a mellékelt tájékoztatót elolvastam, a benne foglaltakat megértettem és tudomásul vettem.

Kelt:.....

.....
A nyilatkozatot adó szervezet cégszerű aláírása

Tájékoztató a FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségekről

A 2014. évi XIX. számú FATCA-törvény szerint a GRAWE Életbiztosító Zrt. jelen nyilatkozat kitöltésével az általa kezelt életbiztosítási szerződés vonatkozásában elvégzi a Számlatulajdonos illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot.

Az „**Egyesült Államoknak Jelentendő Számla**” kifejezés olyan Pénzügyi Számlát jelent, amelyet egy Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény vezet, és amelyet egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy tart fenn, vagy olyan Nem Egyesült Államokbeli Jogalany tart fenn, amelyben egy vagy több Felügyelő Személy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy.

Az „**Egyesült Államokbeli Személy**” kifejezés egy egyesült államokbeli állampolgársággal vagy belföldi illetőséggel bíró magánszemélyt, társulást vagy olyan vállalatot jelent, amely az Egyesült Államok területén vagy az Egyesült Államok vagy annak valamelyik államának jogszabályai alapján alakult. Trust-ot, amennyiben (i) az Egyesült Államok valamely bíróságának a hatályos jogszabályok szerint felhatalmazása van utasítást vagy ítéletet hozni a trust adminisztrációjával kapcsolatos minden lényeges ügy tekintetében, és (ii) egy vagy több Egyesült Államokbeli Személynek felhatalmazása van a trust minden lényegi döntésének ellenőrzésére vagy egy örökhatályú hagyatékának ellenőrzésére, aki egyesült államokbeli állampolgár vagy belföldi illetőséggel bíró magánszemély.

A „**Számlatulajdonos**” kifejezés azt a személyt jelenti, akit a Pénzügyi Intézmény az általa vezetett Pénzügyi Számla tulajdonosaként tart nyilván vagy azonosított. A Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés vagy Járadékbiztosítási Szerződés esetén a Számlatulajdonos bármely személy lehet, akinek hozzáférési joga van a Készpénz Egyenértékhez vagy joga van a szerződés kedvezményezettjét megváltoztatni. Ha nincs olyan személy, akinek hozzáférési joga van a Készpénz Egyenértékhez vagy joga van a szerződés kedvezményezettjét megváltoztatni, Számlatulajdonosnak minősül bármely olyan személy, akit a szerződésben tulajdonosnak neveztek meg, és bármely olyan személy, aki a szerződési feltételek értelmében szabályosan jogosult a kifizetésre. A Készpénz

Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés vagy Járadékbiztosítási Szerződés lejáratakor minden olyan személyt, akit kifizetés illet meg, Számlatulajdonosként kell kezelni.

A „**Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés**” kifejezés olyan Biztosítási Szerződést jelent, amelynek értéke meghaladja az 50.000 \$-t. A „Készpénz Egyenérték” kifejezés a következő két érték közül a nagyobbikat jelenti: (i) az az összeg, amelyre a biztosított jogosult a biztosítási szerződés visszavásárlása vagy megszüntetése esetén (ii) az az összeg, amelyet a biztosított a biztosítási szerződés keretében vagy arra tekintettel kölcsönként tud felvenni.

A GRAWE Életbiztosító Zrt. a FATCA-törvény szerinti **adatszolgáltatási kötelezettségét** az adóévet követő év június 30. napjáig teljesíti az állami adóhatósághoz. Az adatszolgáltatásban szereplő információk minden egyes Egyesült Államoknak Jelentendő Számlára vonatkozólag a következők:

(1) Minden egyes meghatározott Egyesült Államokbeli Személy számlatulajdonosnak a neve, címe és az egyesült államokbeli adóazonosítója. Nem Egyesült Államokbeli Jogalany esetében, amennyiben az átvilágítási eljárás alkalmazása során kiderül, hogy annak egy vagy több olyan Ellenőrzést Gyakorló Személy is részese, aki Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül, akkor az adott jogalany és minden egyes Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek a neve, címe és az egyesült államokbeli adóazonosítója (ha van);

(2) a számla száma (kötvényszám);

(3) a GRAWE Életbiztosító Zrt. azonosító száma;

(4) a számla egyenlege vagy értéke (Járadékbiztosítási Szerződés vagy Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés esetében beleértve a Készpénz Egyenértéket vagy visszavásárlási értéket) az adott naptári év vagy egyéb megfelelő jelentéstételi időszak végén, vagy ha a számlát évközben lezárták, közvetlenül a záras előtt;

(5) a Számlatulajdonos részére történő kifizetés vagy jóváírás bruttó összege az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban.

A GRAWE Életbiztosító Zrt. 2015. és 2016. adóéveket illetően évente jelentést tesz az állami adóhatóság részére minden Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmény nevével, amelyek részére kifizetést teljesített, és ezen kifizetések összesített összegéről.

Tájékoztató a pénzügyi számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás, átvilágítás és automatikus információcsere egyes szabályairól

A 2013. évi XXXVII. törvény 43/G-43/L. § és 1-2. mellékletének előírásai szerint a GRAWE Életbiztosító Zrt. jelen nyilatkozat kitöltésével az általa kezelt életbiztosítási szerződés vonatkozásában elvégzi a Számlatulajdonos adóügyi illetőségének megállapítását.

A „**Jelentendő Pénzügyi Számla**” kifejezés olyan Pénzügyi Számla, amelyet a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény vezet, és tulajdonosa egy vagy több Jelentendő Személy, vagy olyan Passzív Nem Pénzügyi Jogalany, amelyben egy vagy több Ellenőrzést gyakorló személy egyúttal Jelentendő Személy is, feltéve, hogy a számla a törvényben meghatározott átvilágítási eljárások eredményeként Jelentendő Pénzügyi Számlának minősül.

A „**Jelentendő Személy**” a tagállamban vagy más államban illetőséggel bíró személy, kivéve: (1) az a vállalat, amelynek a részvényeivel egy vagy több szabályozott értékpapírpiacon rendszeresen kereskednek; (2) bármely vállalat, amely az (1) szakasz szerinti vállalat Kapcsolt Jogalánya; (3) Kormányzati Jogalany; (4) Nemzetközi Szervezet; (5) Központi Bank; vagy (6) Pénzügyi Intézmény.

A „**Számlatulajdonos**” kifejezés azt a személyt jelenti, akit vagy amelyet a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény az általa vezetett Pénzügyi Számla tulajdonosaként tart nyilván vagy azonosított. Visszavásárlási értékkel rendelkező Biztosítási Szerződés vagy Járadékbiztosítási Szerződés esetében a Számlatulajdonos az a személy, aki vagy amely a visszavásárlási összegre, vagy a szerződés kedvezményezettjének megváltoztatására jogosult. Ilyen jogosult hiányában, az a személy minősül Számlatulajdonosnak, akit vagy amelyet a szerződésben szerződő félként neveztek meg, vagy

aki/amely a szerződés alapján a kifizetés összegére jogosult. A Visszavásárlási értékkel rendelkező Biztosítási Szerződés lejáratakor a kifizetés összegére jogosult valamennyi személy Számlatulajdonosnak minősül.

„**Visszavásárlási értékkel rendelkező Biztosítási Szerződés**” esetén a „visszavásárlási érték” kifejezés a következő két érték közül a magasabbat jelenti: (i) az az összeg, amelyre a biztosításikötvény-tulajdonos a Biztosítási Szerződés visszavásárlása vagy megszüntetése esetén jogosult (ii) az az összeg, amelyet a biztosításikötvény-tulajdonos a Biztosítási Szerződés keretében vagy arra tekintettel kölcsönként felvehet.

A GRAWE Életbiztosító Zrt. **adatszolgáltatási kötelezettségét** az adóévet követő év június 30. napjáig teljesíti az állami adóhatósághoz. Az adatszolgáltatásban szereplő információk minden Jelentendő Pénzügyi Számlára vonatkozólag a következők:

(1) a Jelentendő Pénzügyi Számla tulajdonosának neve, címe, illetőség szerinti tagállama, adóazonosító száma (ha ilyennel rendelkezik), születési helye és ideje;

(2) jogalany esetében a Jogalany neve, címe, tagállama, adóazonosító száma (ha ilyennel rendelkezik), valamint a Jelentendő személyre vonatkozóan az (1) pontban felsorolt információk;

(3) a számla száma (kötvényszám);

(4) a GRAWE Életbiztosító Zrt. neve és azonosító száma;

(5) a számla egyenlege vagy értéke (Visszavásárlási értékkel rendelkező Biztosítási Szerződés esetében a visszavásárlási érték) az adóév végén, vagy ha a számlát évközben lezárták, a számla lezárását megelőző napon;

(6) az adóévben a Számlatulajdonos részére a számlával kapcsolatban kifizetett vagy jóváírt bruttó összeg.