Steuerliche Ansässigkeit
Firma

Standard Life Versicherung
Lyoner Straße 9
60528 Frankfurt

Versicherungsschein Nr.	
Versicherungsnehmer (VN)	
Versicherte Person (VP)	
Anspruchsberechtigter	

Identifizierung der Steuerpflicht außerhalb der Bundesrepublik Deutschland – Versicherungsnehmer (VN)

Wir, die Standard Life Versicherung Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC, sind aufgrund gesetzlicher Vorschriften verpflichtet, die nachfolgende Selbstauskunft einzuholen. Mit der Selbstauskunft stellen wir fest, ob der unten genannte Rechtsträger[1)] als Vertragspartner bzw. in bestimmten Fällen die dahinterstehenden wirtschaftlich Berechtigten

- steuerlich außerhalb der Bundesrepublik Deutschland („Deutschland“) ansässig ist. In diesem Fall werden bestimmte vertragsbezogene Informationen von der deutschen Steuerbehörde an den betreffenden Ansässigkeitsstaat gemeldet, wenn dieser an dem automatisierten Austausch von Steuerinformationen teilnimmt (sog. „Common Reporting Standard“ bzw. „CRS“)[2)]
- steuerlich in den Vereinigten Staaten von Amerika („USA“) ansässig ist oder nach U.S.-Recht gegründet worden ist (sog. „U.S.-Person“ gemäß dem „Foreign Account Tax Compliance Act“ bzw. „FATCA”)[3)]. In diesen Fällen werden bestimmte vertragsbezogene Informationen an die deutsche Steuerbehörde gemeldet, die diese mit den U.S.-Steuerbehörden austauscht.

Wir bitten Sie, dieses Formular aufmerksam zu lesen, es wahrheitsgemäß auszufüllen und zu unterschreiben.

Die nachstehende Selbstauskunft besteht aus drei Abschnitten:
Abschnitt 1: Erklärung zum Steuerstatus und der Art des Rechtsträgers (z. B. aktiver, passiver Rechtsträger oder Finanzinstitut).
Abschnitt 2: Erklärung für „Passive Rechtsträger“ und bestimmte Investmentunternehmen.
Abschnitt 3: Erklärung für Finanzinstitute.

Die Standard Life Versicherung darf gesetzlich keine Beratung in steuerlichen Angelegenheiten – hier FATCA und CRS – durchführen. Bei Fragen zum Steuerstatus des unten genannten Rechtsträgers, bitten wir Sie, sich an Ihren Steuerberater zu wenden.

Informationen über Ihr Unternehmen

Name Firma/ Verein/Unternehmen		Rechtsform	
Handelsregisternummer		Ort der Eintragung	
Straße, Haus-Nr.		PLZ, Ort	
Land		Gründungsland	

Abschnitt 1 – Erklärung zum Steuerstatus und der Art des Rechtsträgers (z. B. aktiver, passiver Rechtsträger)

Frage 1: Ist Ihr Rechtsträger in einem anderen Staat als Deutschland steuerlich ansässig oder wurde er in den Vereinigten Staaten von Amerika (USA) oder nach dem Recht der USA gegründet? ☐ Ja ☐ Nein

Wenn Sie „Ja“ angekreuzt haben, listen Sie bitte in der nachfolgenden Tabelle alle Länder auf, in denen Sie als Rechtsträger für steuerliche Zwecke ansässig sind und geben die entsprechende Steuer-Identifikationsnummer[4)] (Taxpayer Identification Number – TIN[4)]) für das jeweilige Land an.

1. Land der steuerlichen Ansässigkeit		Steuerliche Identifikationsnummer (TIN)	
Wenn Sie keine steuerliche Identifikationsnummer/TIN besitzen, erläutern Sie bitte ausführlich den Grund hierfür.			
2. Land der steuerlichen Ansässigkeit		Steuerliche Identifikationsnummer (TIN)	

Wenn Sie keine steuerliche Identifikationsnummer/TIN besitzen, erläutern Sie bitte ausführlich den Grund hierfür.			
3. Land der steuerlichen Ansässigkeit		Steuerliche Identifikationsnummer (TIN)	
Wenn Sie keine steuerliche Identifikationsnummer/TIN besitzen, erläutern Sie bitte ausführlich den Grund hierfür.			
4. Land der steuerlichen Ansässigkeit		Steuerliche Identifikationsnummer (TIN)	
Wenn Sie keine steuerliche Identifikationsnummer/TIN besitzen, erläutern Sie bitte ausführlich den Grund hierfür.			

Mehr Informationen zur Verfügbarkeit der steuerlichen Identifikationsnummer/TIN im Land Ihrer steuerlichen Ansässigkeit finden Sie auf der Internetseite der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD). Einfach auf oecd.org im Suchfeld nach „CRS TIN“ suchen.

Wenn der Rechtsträger in den USA oder nach dem Recht der USA gegründet wurde, dann füllen Sie bitte ergänzend ein Formular W-9 der US-Steuerbehörde (http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf) aus und fügen Sie dieses unterschrieben dieser Selbstauskunft bei.

Versicherungsschein Nr.:

Identifizierung der steuerlichen Ansässigkeit – Versicherungsnehmer (VN) - Fortsetzung

Frage 2: Ist der Rechtsträger

☐ ein „Aktiver Rechtsträger“ [5].

Oder

☐ ein „Passiver Rechtsträger“ [6]. **Bitte füllen Sie ergänzend Abschnitt 2 aus.**

Oder

☐ ein Finanzinstitut. **Bitte füllen Sie ergänzend Abschnitt 3 aus.**

Abschnitt 2 – Erklärung für „Passive Rechtsträger“ und bestimmte Investmentunternehmen[7]

Bitte machen Sie nachstehend Angaben zu der beherrschenden Person[8] bzw. den beherrschenden Personen[8] des passiven Rechtsträgers mit steuerlicher Ansässigkeit im Ausland oder US-Staatsangehörigkeit.

☐ Der Rechtsträger wird **nicht** durch mindestens eine Person/durch mehrere Personen mit steuerlicher Ansässigkeit im Ausland oder US-Staatsangehörigkeit beherrscht.

☐ Der Rechtsträger wird durch mindestens eine Person/durch mehrere Personen mit steuerlicher Ansässigkeit im Ausland oder US-Staatsangehörigkeit beherrscht, und zwar von folgenden

1. Person

Name, Vorname		Geburtsdatum	
Straße, Haus-Nr.		PLZ, Ort	
Land		Staatsangehörigkeit(en)	
Geburtsort		Geburtsland	

Ich erkläre hiermit, dass ich in folgenden Ländern steuerlich ansässig bin. Eine spätere Änderung der steuerlichen Ansässigkeit werde ich Ihnen unverzüglich anzeigen.

1. Land der steuerlichen Ansässigkeit | steuerliche Identifikationsnummer/TIN in diesem Land

Wenn Sie keine steuerliche Identifikationsnummer/TIN besitzen, erläutern Sie bitte ausführlich den Grund hierfür.

2. Land der steuerlichen Ansässigkeit | steuerliche Identifikationsnummer/TIN in diesem Land

Wenn Sie keine steuerliche Identifikationsnummer/TIN besitzen, erläutern Sie bitte ausführlich den Grund hierfür.

Mehr Informationen zur Verfügbarkeit der steuerlichen Identifikationsnummer/TIN im Land Ihrer steuerlichen Ansässigkeit finden Sie auf der Internetseite der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD). Einfach auf oecd.org im Suchfeld nach „CRS TIN“ suchen.

2. Person

Name, Vorname		Geburtsdatum	
Straße, Haus-Nr.		PLZ, Ort	
Land		Staatsangehörigkeit(en)	
Geburtsort		Geburtsland	

Versicherungsschein Nr.:

Identifizierung der steuerlichen Ansässigkeit – Versicherungsnehmer (VN) - Fortsetzung

Ich erkläre hiermit, dass ich in folgenden Ländern steuerlich ansässig bin. Eine spätere Änderung der steuerlichen Ansässigkeit werde ich Ihnen unverzüglich anzeigen.

1. Land der steuerlichen Ansässigkeit | steuerliche Identifikationsnummer/TIN in diesem Land

Wenn Sie keine steuerliche Identifikationsnummer/TIN besitzen, erläutern Sie bitte ausführlich den Grund hierfür.

2. Land der steuerlichen Ansässigkeit | steuerliche Identifikationsnummer/TIN in diesem Land

Wenn Sie keine steuerliche Identifikationsnummer/TIN besitzen, erläutern Sie bitte ausführlich den Grund hierfür.

Mehr Informationen zur Verfügbarkeit der steuerlichen Identifikationsnummer/TIN im Land Ihrer steuerlichen Ansässigkeit finden Sie auf der Internetseite der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD). Einfach auf oecd.org im Suchfeld nach „CRS TIN“ suchen.

3. Person

Name, Vorname		Geburtsdatum	
Straße, Haus-Nr.		PLZ, Ort	
Land		Staatsangehörigkeit(en)	
Geburtsort		Geburtsland	

Ich erkläre hiermit, dass ich in folgenden Ländern steuerlich ansässig bin. Eine spätere Änderung der steuerlichen Ansässigkeit werde ich Ihnen unverzüglich anzeigen.

1. Land der steuerlichen Ansässigkeit | steuerliche Identifikationsnummer/TIN in diesem Land

Wenn Sie keine steuerliche Identifikationsnummer/TIN besitzen, erläutern Sie bitte ausführlich den Grund hierfür.

2. Land der steuerlichen Ansässigkeit | steuerliche Identifikationsnummer/TIN in diesem Land

Wenn Sie keine steuerliche Identifikationsnummer/TIN besitzen, erläutern Sie bitte ausführlich den Grund hierfür.

Mehr Informationen zur Verfügbarkeit der steuerlichen Identifikationsnummer/TIN im Land Ihrer steuerlichen Ansässigkeit finden Sie auf der Internetseite der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD). Einfach auf oecd.org im Suchfeld nach „CRS TIN“ suchen.

Versicherungsschein Nr.:

Identifizierung der steuerlichen Ansässigkeit – Versicherungsnehmer (VN) - Fortsetzung

Abschnitt 3 – Erklärung für „Finanzinstitute“
Bitte beantworten Sie in jedem Fall die beiden nachfolgenden Abschnitte 1 und 2.

1. FATCA-Klassifizierung – FFI (Foreign Financial Institution)

Der Rechtsträger ist

- ☐ ein teilnehmendes Finanzinstitut („Participating FFI“)
- ☐ ein registriertes, FATCA-konformes Finanzinstitut („Registered Deemed Compliant FFI“)
- ☐ ein Finanzinstitut nach Reporting Model I FFI
- ☐ ein Finanzinstitut nach Reporting Model II FFI
- ☐ Das Finanzinstitut ist beim IRS registriert. Die GIIN lautet
- ☐ ein von FATCA ausgenommener wirtschaftlicher Berechtigter („Exempt Beneficial Owner“)
- ☐ ein zertifiziertes, als konform erachtetes FFI („Certified Deemed Compliant FFI“)
- ☐ ein nicht teilnehmendes FFI („Non Participating FFI“)
- ☐ ein vom Inhaber dokumentiertes FFI („Owner-Domumented FFI“)

2. CRS-Klassifizierung

Der Rechtsträger ist

- ☐ ein Einlage- oder Verwahrinstitut oder eine spezifizierte Versicherungsgesellschaft
- ☐ ein Investmentunternehmen in einem nicht teilnehmenden Staat, das von einem anderen Finanzinstitut verwaltet wird. **In diesem Fall füllen Sie bitte Abschnitt 2 aus.**
- ☐ ein anderes Investmentunternehmen als das zuvor genannte

Unterschriften

Wir erklären, dass alle von uns gemachten Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit richtig und vollständig sind. Wir verpflichten uns, Ihnen, der Standard Life Versicherung, künftige Änderungen dieser Angaben unverzüglich mitzuteilen.

Ort, Datum ▶			**Bitte unbedingt angeben**
Versicherungsnehmer ▶			**Unterschrift**
Anspruchsberechtigter ▶			**Unterschrift**
Vermittler ▶			**Unterschrift**

Erläuterungen zur Selbstauskunft von Rechtsträgern

Die nachstehenden Erläuterungen stellen keine steuerliche Beratung dar und können eine solche auch nicht ersetzen. Sind Sie bei der Bestimmung Ihres Rechtsträgers unsicher, welcher Sachverhalt auf Sie zutrifft, sprechen Sie bitte Ihren Steuerberater an.

1) Rechtsträger:
Ein Rechtsträger ist eine juristische Person oder ein Rechtsgebilde, wie zum Beispiel eine Kapitalgesellschaft, eine Personengesellschaft, ein Trust oder eine Stiftung.

2) automatischer zwischenstaatlicher Informationsaustausch über Finanzkonten:
Die Bundesrepublik Deutschland und zahlreiche weitere Staaten und Gebiete haben eine multilaterale Vereinbarung der zuständigen Behörden über den automatischen Informationsaustausch über Finanzkonten unterschrieben, die den neuen OECD-Standard für den steuerlichen automatischen Informationsaustausch umsetzt. Durch den vereinbarten jährlichen steuerlichen Informationsaustausch wird es für die Finanzbehörden künftig deutlich einfacher, Finanzinformationen aus dem Ausland zu erhalten.

3) FATCA:
Die Bundesrepublik Deutschland und die Vereinigten Staaten von Amerika haben sich darauf verständigt, durch gegenseitigen Informationsaustausch über Finanzkonten (mit US-Bezug bzw. mit Bezug zu Deutschland) eine effektive Besteuerung sicherzustellen (FATCA-Abkommen). Durch das Abkommen verpflichten sich die beiden Vertragsparteien, die vereinbarten Daten von Finanzinstituten zu erheben und regelmäßig automatisch auszutauschen.

4) Steuer-Identifikationsnummer:
Eine Nummer zur eindeutigen Identifizierung eines Steuerpflichtigen nach ländertypischen Merkmalen, international auch als TIN (Taxpayer Identification Number) bezeichnet.

5) Aktiver Rechtsträger:
Der Ausdruck bedeutet einen Rechtsträger, der **mindestens eines** der folgenden Kriterien erfüllt:

a) Weniger als 50 Prozent der Bruttoeinkünfte des Rechtsträgers im vorangegangenen Kalenderjahr oder einem anderen geeigneten Meldezeitraum sind passive Einkünfte und weniger als 50 Prozent der Vermögenswerte, die sich während des vorangegangenen Kalenderjahrs oder eines anderen geeigneten Meldezeitraums im Besitz des Rechtsträgers befanden, sind Vermögenswerte, mit denen passive Einkünfte erzielt werden oder erzielt werden sollen;

b) Die Aktien des Rechtsträgers werden regelmäßig an einer anerkannten Wertpapierbörse gehandelt oder der Rechtsträger ist ein verbundener Rechtsträger eines Rechtsträgers, dessen Aktien an einer anerkannten Wertpapierbörse gehandelt werden;

c) Der Rechtsträger ist ein staatlicher Rechtsträger, eine internationale Organisation, eine Zentralbank oder ein Rechtsträger, der im Alleineigentum einer oder mehrerer der vorgenannten Institutionen steht;

d) Im Wesentlichen bestehen alle Tätigkeiten des Rechtsträgers 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 die Kriterien für diesen Status nicht erfüllt, wenn er als Anlagefonds tätig ist (oder sich als solcher bezeichnet), wie zum Beispiel ein Beteiligungskapitalfonds, ein Wagniskapitalfonds, ein sogenannter „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;

e) Der Rechtsträger 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;

f) Der Rechtsträger 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;

g) Die Tätigkeit des Rechtsträgers 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;

h) Der Rechtsträger erfüllt alle der folgenden Anforderungen:
   1. 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;
   2. er ist in seinem Ansässigkeitsstaat von der Einkommensteuer befreit;
   3. er hat keine Anteilseigner oder Mitglieder, die Eigentums- oder Nutzungsrechte an seinen Einkünften oder Vermögenswerten haben;
   4. nach dem geltenden Recht des Ansässigkeitsstaats oder den Gründungsunterlagen des Rechtsträgers 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 Rechtsträgers, als Zahlung einer angemessenen Vergütung für erbrachte Leistungen oder als Zahlung in Höhe des Marktwerts eines vom Rechtsträger erworbenen Vermögensgegenstands;
   5. nach dem geltenden Recht des Ansässigkeitsstaats oder den Gründungsunterlagen des Rechtsträgers 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 Rechtsträgers oder einer seiner Gebietskörperschaften anheim.

6) Passiver Rechtsträger:
Der Ausdruck bedeutet einen Rechtsträger,

a) der kein „Aktiver Rechtsträger“ ist oder

b) für CRS-Zwecke: bei dem es sich um ein Investmentunternehmen nach 7 b) handelt, das kein Finanzinstitut eines teilnehmenden Staates ist.

c) für FATCA-Zwecke: bei dem es sich nicht um eine einbehaltende ausländische Personengesellschaft oder einen einbehaltenden ausländischen Trust nach den einschlägigen Ausführungsbestimmungen des Finanzministeriums der Vereinigten Staaten handelt.

7) Investmentunternehmen:
Ein Rechtsträger,

a) der gewerblich vorwiegend eine oder mehrere der folgenden Tätigkeiten für einen Kunden ausübt:
   1) Handel mit Geldmarktinstrumenten (zum Beispiel Schecks, Wechsel, Einlagenzertifikate, Derivate), Devisen, Wechselkurs-, Zins- und Indexinstrumenten, übertragbaren Wertpapieren oder Warentermingeschäften,
   2) individuelle und kollektive Vermögensverwaltung oder
   3) sonstige Arten der Anlage oder Verwaltung von Finanzvermögen oder Kapital im Auftrag Dritter.

b) dessen Bruttoeinkünfte vorwiegend der Anlage oder Wiederanlage von Finanzvermögen oder dem Handel damit zuzurechnen sind, wenn der Rechtsträger von einem anderen Rechtsträger verwaltet wird, bei dem es sich um ein Einlageninstitut, ein Verwahrinstitut, eine spezifizierte Versicherungsgesellschaft oder ein unter Buchstabe a beschriebenes Investmentunternehmen handelt.

8) Beherrschende Person:
Die Beherrschung über einen Rechtsträger wird in der Regel (aber nicht zwingend) durch natürliche Person/en ausgeübt, die eine beherrschende Eigentümerbeteiligung (typischerweise Beteiligung i.H.v. mehr als 25 %) am Rechtsträger hat/haben. Wenn keine natürliche/natürlichen Person/en die Beherrschung durch Eigenkapitalbeteiligungen ausübt/ausüben, ist die beherrschende Person/Personen des Rechtsträgers die natürliche Person, die die Kontrolle über den Rechtsträger mit anderen Mitteln ausübt. In Fällen, in denen keine den Rechtsträger kontrollierende Person festgestellt werden kann, gilt als meldepflichtige Person nach den CRS die natürliche Person, die ein leitendes Geschäftsführungsamt innehat.

Standard Life Versicherung
Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC HRB 111481 Amtsgericht Frankfurt am Main
Hauptbevollmächtigter: Richard Reinhard
Rechtsform: Designated Activity Company Limited by Shares nach irischem Recht Sitz: Dublin (Irland) Register-Nr. 408507
Vertretungsberechtigter Vorstand (Executive directors): Nigel Dunne, Naomi Dolly, Michael McKenna
Bankverbindung: HSBC Continental Europe S.A., Germany
IBAN DE47300308800300478026 BIC TUBDDEDD
USt-ID Nr. DE 319737987
© 2026 Standard Life, alle Rechte vorbehalten