

---

Kundennummer:

(wird von der ABS ausgefüllt)

Dieser Basisvertrag zwischen der Alternativen Bank Schweiz AG (nachfolgend «ABS») und der folgenden Vertragspartnerin/dem folgenden Vertragspartner, nachfolgend Kundin/Kunde genannt, bildet die Grundlage für die gemeinsame Geschäftsbeziehung.

---

### Informationen zur Person

**Kundin/Kunde 1**

Frau  Herr

Name:

Vorname:

Wohnsitzadresse:

PLZ/Ort:

Land:

Nationalität:

Geburtsdatum:

Zivilstand:

Telefonnummer:

Mobil:

E-Mail:

**Kundin/Kunde 2**

Frau  Herr

Name:

Vorname:

Wohnsitzadresse:

PLZ/Ort:

Land:

Nationalität:

Geburtsdatum:

Zivilstand:

Telefonnummer:

Mobil:

E-Mail:

---

### Korrespondenz

Korrespondenzsprache:  Deutsch  Français

Adresse wie oben genannt.  Senden an:

Name:

Vorname:

Adresse:

PLZ/Ort:

Land:

---

### Berufsauskünfte bzw. Einkommensauskünfte

Die ABS ist aufgrund behördlicher Vorschriften (Geldwäschereiverordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA) verpflichtet, ihre Kundinnen und Kunden gut zu kennen. Wir erlauben uns deshalb, Ihnen die folgenden Fragen zu unterbreiten, welche Sie bitte wahrheitsgemäß beantworten. Ihre Angaben behandeln wir selbstverständlich vertraulich.

---

Kundennummer:

(wird von der ABS ausgefüllt)

**Kundin/Kunde 1**

Sind Sie berufstätig?

Ja  Nein

**Kundin/Kunde 2**

Sind Sie berufstätig?

Ja  Nein

- unselbständig erwerbend  
 selbständig erwerbend

- unselbständig erwerbend  
 selbständig erwerbend

Beruf:

Beruf:

Woher stammen die von Ihnen einzubringenden Vermögenswerte?

- durch oben erwähnte berufliche Tätigkeit  
 aus Erbschaft oder aus Schenkung  
 anderweitig, nämlich durch:

---

**Eigenerklärung bezüglich Steuerverhältnisse**

Die Kundin/Der Kunde bestätigt, dass sie/er sämtliche auf sie/ihn anwendbare Steuervorschriften bezüglich der bei der ABS derzeit und zukünftig gehaltenen Vermögenswerte und der getätigten Transaktionen einhält. Die Kundin/Der Kunde hält die ABS für entstandene Schäden und Aufwände bei Nichteinhaltung der auf sie/ihn anwendbaren Steuervorschriften schadlos.

Die Kundin/Der Kunde bestätigt, nur in folgenden Ländern steuerlich ansässig zu sein und die ABS innerhalb von 30 Tagen auf eigene Initiative zu benachrichtigen, wenn sich ihre/seine Steueransässigkeit ändert:

<input type="checkbox"/> Schweiz	(es ist keine TIN anzugeben)	<input type="checkbox"/> Schweiz	(es ist keine TIN anzugeben)
Land:	TIN*:	Land:	TIN*:
Land:	TIN*:	Land:	TIN*:

\*Die Steuer-Identifikationsnummer TIN ist bei steuerlicher Ansässigkeit ausserhalb der Schweiz zwingend anzugeben. Sollten Sie über keine TIN verfügen, geben Sie bitte den Grund an:

Die Kundin/Der Kunde bestätigt den Erhalt und die Kenntnisnahme der Allgemeinen Geschäftsbedingungen, welche für die bestehenden und zukünftigen gemeinsamen Beziehungen in der jeweils aktuellen Fassung rechtsverbindlich sind.

Alle Rechtsbeziehungen unterstehen ausschliesslich schweizerischem Recht unter Ausschluss der Bestimmungen des internationalen Privatrechts und des übrigen Kollisionsrechts.

Erfüllungsort, Betreibungsort für Kundinnen und Kunden mit ausländischem oder unbekanntem Wohn- oder Firmensitz und ausschliesslicher Gerichtsstand für alle Verfahrensarten ist Olten. Die ABS hat indessen auch das Recht, die Kundin/den Kunde beim zuständigen Gericht ihres/seines Wohn- oder Firmensitzes oder bei jedem anderen zuständigen Gericht zu belangen, wobei ausschliesslich schweizerisches Recht anwendbar bleibt. Zwingende Gerichtsstandbestimmungen des schweizerischen Rechts bleiben vorbehalten.

---

Name:

Name:

Vorname:

Vorname:

Datum:

Datum:

Unterschrift:

Unterschrift:

**Bei mehreren Kontoinhabern gilt die Einzelvollmacht. Sollte eine Kollektivvollmacht gewünscht werden, ist diese mit der Vollmachtenregelung zu beantragen.**

wird von der ABS ausgefüllt

	erfasst	kontrolliert
Datum:		
Visum:		
<input type="checkbox"/> aktuell keine Vollmacht		

---

Kundennummer:  
(wird von der ABS ausgefüllt)

**Kundin/Kunde 1**

Name:

Vorname:

**Kundin/Kunde 2**

Name:

Vorname:

---

**Konto oder Depot eröffnen** Ich möchte/wir möchten (bitte ankreuzen):

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> <b>Alltagskonto</b>        | Für den täglichen Zahlungsverkehr.  |
|   | Zinssatz: 0 %   |
|   | Kontoführungsgebühr: CHF 48.- pro Jahr  |
| <input type="checkbox"/> <b>Alltagskonto Plus</b>   | Für den täglichen Zahlungsverkehr. Bedingung: 10 und mehr ABS-Aktien.   |
|   | Zinssatz: 0.125 %   |
|   | Kontoführungsgebühr: CHF 12.- pro Jahr  |
| <input type="checkbox"/> <b>Sparkonto</b>           | Für Beträge, die Sie nicht innerhalb von drei Monaten brauchen.   |
|   | Zinssatz: 0.25 %  |
|   | Kontoführungsgebühr: keine  |
| <input type="checkbox"/> <b>Kinder-Sparkonto</b>    | Für Kinder bis 18 Jahre. Anschliessend wird das Konto automatisch in ein Sparkonto umgewandelt.   |
|   | Zinssatz: 0.25 %  |
|   | Kontoführungsgebühr: keine  |
| <input type="checkbox"/> <b>Jugend-Alltagskonto</b> | Für den Zahlungsverkehr von Personen zwischen 14 und 18 Jahre alt. Bitte Kopie eines Schüler*innen- oder Lehrlingsausweises beilegen. Das Konto wird mit Erreichen des 18. Lebensjahres in ein Ausbildungskonto umgewandelt.                    |
|   | Zinssatz: 0.25 %  |
|   | Kontoführungsgebühr: keine  |
| <input type="checkbox"/> <b>Ausbildungskonto</b>    | Für den Zahlungsverkehr von Personen in Ausbildung, die zwischen 16 und 30 Jahre alt sind. Bitte Kopie eines Studierenden- oder Lehrlingsausweises beilegen. Das Konto wird mit Erreichen des 30. Lebensjahres in ein Alltagskonto umgewandelt. |
|   | Zinssatz: 0.25 %  |
|   | Kontoführungsgebühr: keine  |
| <input type="checkbox"/> <b>Kontokorrent</b>        | Für den Zahlungsverkehr von Einzelunternehmen, die jederzeit über ihr Guthaben verfügen möchten.  |
|   | Zinssatz: 0 %   |
| <input type="checkbox"/> <b>Wertschriftendepot</b>  |   |

---

**Zusätzliche Dienstleistungen**

- |  |  |   |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> <b>ABS E-Banking</b>  | <input type="checkbox"/> <b>Kreditkarte</b> (MasterCard/Visa) Verträge werden separat zugestellt |   |
| <input type="checkbox"/> <b>Debit Mastercard (für Alltagskonto, Ausbildungskonto oder Jugend-Alltagskonto)</b> |  |   |
| <input type="checkbox"/> Für Kontoinhaber/in   | <input type="checkbox"/> Kundin/Kunde 1  | <input type="checkbox"/> Kundin/Kunde 2 |
| <input type="checkbox"/> Für bevollmächtigte Person  | Name/Vorname:  |   |
| Adresse:   | PLZ, Ort:  |   |

---

**Ich habe/wir haben Interesse, weitere Unterlagen zu folgenden Themen zu erhalten:**

---

**Anlegen**

- ABS-Kassenobligationen** Mittel- bis langfristige Anlagemöglichkeit mit fixem Betrag ab CHF 1'000.-.
- ABS-Förder-Kassenobligationen** Geldanlage, bei der Sie bestimmen können, wo die ABS Ihr Geld einsetzen soll.  
Folgende Förderbereiche stehen zur Auswahl:  
 Bildung und Kultur       Zukunftsweisendes Wohnen und Arbeiten       Zukunftsweisende Geschäftsmodelle  
 Nachhaltige Landwirtschaft       Umweltschonende Mobilität       Soziale Integration  
 Erneuerbare Energien       Gesundheit und Betreuung       Solidarische Entwicklung
- ABS-Aktien** Kaufen Sie sich ein Stück ABS und ermöglichen Sie eine sozialere und ökologischere Wirtschaft und Gesellschaft. Mehr Informationen unter: [www.abs.ch](http://www.abs.ch).
- ABS-Fondssparplan** Bauen Sie gezielt ein Vermögen auf und machen Sie mehr aus Ihrem Spargeld.  
 **ABS-Anlagefonds** Unser eigener Anlagefonds: das Label sind wir!  
 **Anlagefonds** Ausgesuchte Anlagefonds, die in Unternehmen investieren, die ökologische und soziale Aspekte berücksichtigen.
- Wertschriften** Wertpapiere wie Aktien und Obligationen von börsenkotierten Gesellschaften, die ökologische und soziale Aspekte nach den ABS-Kriterien berücksichtigen.
- Direktinvestitionen** Vermittlung von Treuhanddarlehen, welche von Anlegerinnen und Anlegern auf eigene Rechnung und eigenes Risiko Unternehmen gewährt werden, welche sich ökologisch, sozial und wirtschaftlich vorbildlich verhalten. Gerne notieren wir Ihr Interesse an Treuhandanlagen. Sobald wir ein konkretes Angebot haben, kontaktieren wir Sie.
- Folgende Förderbereiche stehen zur Auswahl:  
 Bildung und Kultur       Zukunftsweisendes Wohnen und Arbeiten       Zukunftsweisende Geschäftsmodelle  
 Nachhaltige Landwirtschaft       Umweltschonende Mobilität       Soziale Integration  
 Erneuerbare Energien       Gesundheit und Betreuung       Solidarische Entwicklung
- 

**Finanzieren**

- ABS-Hypothek** Finanzierung von selbstgenutztem Wohneigentum. Je nachhaltiger gebaut oder renoviert wird, desto grösser die Zinsreduktion
- 

**Kontakt**

Ich möchte mich/Wir möchten uns von der ABS beraten lassen.

- Bitte nehmen Sie mit mir/uns Kontakt auf.**

Thema:

Telefon:

Erreichbarkeit:

---

wird von der ABS ausgefüllt

	erfasst	kontrolliert
Datum:		
Visum:		

# FRAGEBOGEN STATUS U.S./NICHT-U.S.-PERSON

## FÜR NATÜRLICHE PERSONEN UND EINZELUNTERNEHMEN



---

Kundennummer:

(wird von der ABS ausgefüllt)

### Wichtige Informationen

Dieser Fragebogen dient ausschliesslich bankinternen Zwecken. Sämtliche Informationen unterstehen dem Schweizerischen Bankkundengeheimnis.

Bei Gemeinschaftskonto (auf zwei Namen) müssen sämtliche Inhaberinnen und Inhaber einen eigenen Fragebogen ausfüllen.

---

### Kundin/Kunde

Name:

Vorname:

Wohnadresse:

PLZ, Ort:

Geburtsland:

Staatsangehörigkeit:

---

### Feststellung Ihres Status als Nicht-U.S.-Person oder U.S.-Person

In Übereinstimmung mit dem U.S.-Quellensteuerrecht und zur Bestimmung von Status und Qualifikation der Kundin/des Kunden (für die Zwecke der U.S.-Quellensteuer) als Nicht-U.S. -Person oder U.S.-Person durch die Alternative Bank Schweiz AG (nachfolgend "ABS" genannt) erklärt und bestätigt die/der unterzeichnende Kundin/Kunde hiermit Folgendes:

---

#### 1. U.S./Non-U.S. Status Deklaration

- a) Sind Sie U.S. Staatsbürger/in oder U.S.-Doppelbürger/in?  Ja  Nein
- b) Sind Sie Ausländer/in mit Wohnsitz in den USA?  Ja  Nein
- c) Verfügen Sie über eine ständige Aufenthaltsbewilligung in den USA? (z.B. Greencard)  Ja  Nein
- d) Lebten Sie im laufenden Jahr und in den letzten zwei Jahren insgesamt für länger als 183 Tage in den USA? (Es gilt folgende Zählweise: Tage des laufenden Jahres werden voll, Tage des letzten Jahres zu einem Drittel, Tage des vorletzten Jahres zu einem Sechstel gezählt.)  Ja  Nein
- e) Sind Sie in den USA aus einem anderen Grund steuerpflichtig? (z.B. Doppelwohnsitz, gemeinsame Steuererklärung als Ehepartner/in, andere Gründe.)  Ja  Nein
- f) Sind Sie in den USA geboren?  Ja  Nein

Falls alle Fragen mit "Nein" beantwortet wurden, gehen Sie bitte zur Ziffer 2.

Wenn Sie **eine der obigen Fragen mit "Ja" beantwortet** haben, fallen Sie in Bezug auf Ihre Kundenbeziehung bei der ABS unter die Bezeichnung "U.S.-Person". In diesem Fall sprechen Sie bitte mit Ihrer Beraterin/Ihrem Berater bezüglich der Besonderheiten des U.S.-Steuerformulars W9 und Waiver.

---

## **2. Änderung des Status als Nicht-U.S.-Person**

Die Kundin / der Kunde verpflichtet sich, die ABS innerhalb von 30 Tagen auf eigene Initiative zu benachrichtigen, wenn sich sein/ihr Status gemäss US-Steuerrecht ändern sollte.

Die/Der unterzeichnende Kundin/Kunde entbindet die ABS hiermit ausdrücklich von jeglicher Haftung im Hinblick auf den Verkauf von U.S.-Anlagen sowie im Hinblick auf den Verzicht auf zukünftige Investitionen in U.S. Anlageinstrumenten.

Die/Der unterzeichnende Kundin/Kunde nimmt zur Kenntnis, dass die oben genannte Beziehung mit der ABS als "Non-consenting" gemäss den Bestimmungen des Abkommens zwischen den Vereinigten Staaten von Amerika und der Schweiz für die Kooperation zur Vereinfachung der Anwendung des FATCA ("Swiss IGA") geführt wird, falls die/der unterzeichnende Kundin/Kunde ihrer/seiner Verpflichtung zur Einreichung der relevanten Dokumentation, die für die Einstufung des Kontos als "U.S. Account" oder "Non-U.S. Account" erforderlich ist, nicht nachkommt. In diesem Fall werden aggregierte Informationen zu diesem Konto an den IRS weitergeleitet. Die Bereitstellung dieser aggregierten Informationen kann zu einer Gruppenanfrage seitens des IRS nach spezifischen Informationen über den Bankkunden und das Konto führen. Die ABS behält sich das Recht zur Schliessung des Kontos vor.

---

## **3. "Beneficial Owner"**

Die/Der unterzeichnende Kundin/Kunde erklärt hiermit, dass sie/er gemäss U.S.-Steuerrecht der "Beneficial Owner" an den Vermögenswerten und Erträgen ist, auf die sich dieses Formular bezieht. Die Änderung des „Beneficial Owner“ ist der ABS unverzüglich mitzuteilen.

---

## **4. Erklärung betreffend anwendbares Doppelbesteuerungsabkommen**

Die/Der Kundin/Kunde bestätigt durch ihre/seine Unterschrift, dass sie/er alle für einen Antrag auf Herabsetzung (reduzierter Steuersatz) der U.S.-Quellensteuer erforderlichen Voraussetzungen entsprechend dem Doppelbesteuerungsabkommen zwischen den USA und

---

erfüllt und dass dies für alle Anlagen und deren Erträge gilt, auf die in dieser Erklärung Bezug genommen wird. Die/Der unterzeichnende Kundin/Kunde macht ferner ausdrücklich ihr/sein Recht auf Herabsetzung (reduzierter Steuersatz) der U.S.-Quellensteuer gemäss diesem Doppelbesteuerungsabkommen geltend.

---

<input type="checkbox"/> Ja	Gehen Sie bitte zu Ziffer 5
<input type="checkbox"/> Nein	Schliessen Sie den Fragebogen mit Ziffer 6 ab.

---

Die Vorteile des Doppelbesteuerungsabkommens können nur dann weitergegeben werden, wenn das Feld "Ja" angekreuzt wird.

---

---

**5. Weicht Ihr Steuerdomizil (Land) vom Land ab, welches Ihr Identifikationsdokument für QI-Zwecke\* ausgestellt hat?**

(Nur für Nicht-U.S.-Person, welche die Frage 4 mit "Ja" beantwortet hat.)

Nein

Schliessen Sie den Fragebogen mit Ziffer 6 ab.

Ja

In solchen Fällen muss das Steuerdomizil in Form einer Kopie eines im Original eingesehenen Identifikationsdokuments für QI-Zwecke\* dokumentiert werden, welches von einer Behörde im Steuerdomizil (Land) ausgestellt wurde.

Schliessen Sie den Fragebogen mit Ziffer 6 ab.

---

\*Gültige Identifikationsdokumente nach dem QI-Länderattachment für die Schweiz sind ein Reisepass, eine Identitätskarte, eine Niederlassungsbewilligung für Ausländer oder ein Führerausweis mit Foto.

---

**6. Unterzeichnung des Fragebogens**

Datum:

---

Unterschrift:

---

**Erklärung für Kundinnen und Kunden mit Wertschriftddepot**

---

**Verzicht auf Investitionsmöglichkeiten in U.S.-Wertschriften für Non-U.S.-Personen**

Hiermit erkläre ich, dass ich auf Investitionen in U.S.-Titel verzichten möchte. Mein Depot wird folglich für diese Titel gesperrt. Diese Verzichtserklärung bleibt bis auf Widerruf und entsprechender Nachdokumentation meinerseits aktiv.

**Unterschrift für Verzichtserklärung**

Datum:

---

Unterschrift:

---

wird von der ABS ausgefüllt

	erfasst	kontrolliert
Datum:		
Visum:		



# FESTSTELLUNG DER/DES WIRTSCHAFTLICH BERECHTIGTEN



## Vertragspartnerin/Vertragspartner

**A**

Kundin/Kunde 1:

Kundin/Kunde 2:

Kunden-Nummer:

Konto-/Depot-Nummer:

Allfällige Rubrik:

**Die Vertragspartnerin/Der Vertragspartner erklärt hiermit, (nur eines ankreuzen)**

- dass sie/er allein an den Vermögenswerten wirtschaftlich berechtigt\* ist; oder
- dass die nachfolgend aufgeführte(n) Person(en) an den unter der oben erwähnten Beziehung verbuchten Vermögenswerten wirtschaftlich berechtigt\* ist/sind:

**\*Wirtschaftlich Berechtigte**

Unter dem Begriff „wirtschaftlich Berechtigte“ versteht man diejenige Person, der die eingebrachten Vermögenswerte wirtschaftlich zuzurechnen sind. Die wirtschaftlich berechtigte Person muss nicht notwendigerweise mit einer Bankvollmacht / Unterschriftsberechtigung für die Geschäftsbeziehung ausgestattet sein.

**Name/Vorname (Firma):**

Geburtsdatum:

Nationalität:

Effektive Wohnsitzadresse/Sitzadresse:

Staat:

**Die Vertragspartnerin(Kundin)/der Vertragspartner(Kunde) verpflichtet sich, der Bank Änderungen unaufgefordert mitzuteilen.**

Das vorsätzlich falsche Ausfüllen dieses Formulars ist strafbar (Urkundenfälschung gemäss Art. 251 StGB).

Datum:

Unterschrift/en:

(der Vertragspartnerin/des Vertragspartners/der Vertragspartner)

wird von der ABS ausgefüllt

erfasst	kontrolliert
Datum:	
Visum:	

---

**Vollachtgeberin/Vollachtgeber**

Kundennummer:

Kundin/Kunde 1:

Kundin/Kunde 2:

---

**Geschäftsbeziehung** (nur eines ankreuzen)

- Vollmacht für alle gegenwärtigen und zukünftigen Geschäftsbeziehungen mit der ABS  
 Vollmacht nur für folgendes Konto/Depot:

Nummer:

---

**Erstvergabe, Ersatz oder Ergänzung** (nur eines ankreuzen)

- Erstvergabe von Vollmachten oder Ersatz aller bestehenden Vollmachten  
 Ergänzung zu den bestehenden Vollmachten

---

**Bestimmungen zur Vollmachtsregelung**

Die Bevollmächtigten sind befugt, sämtliche Handlungen vorzunehmen, welche der Kundin/dem Kunden zustehen und sie/ihn rechtsgültig und uneingeschränkt zu vertreten. Davon ausgeschlossen ist jedoch das Recht, Vermögenswerte zu verpfänden, Darlehen und Kredite irgendeiner Art aufzunehmen sowie einen E-Banking-Zugang zu beantragen.

Die Vollmacht ist nicht übertragbar und gilt der ABS gegenüber bis zum schriftlichen Widerruf, ungeachtet anders lautender Handelsregisterinträge und Veröffentlichungen. Die Vollmacht erlischt auch nicht mit dem Tod, der Verschollenerklärung oder dem Eintritt der Handlungsunfähigkeit der Vollachtgeberin/des Vollachtgebers. Auch bei Handlungsunfähigkeit der / des Bevollmächtigten bleibt die Vollmacht bestehen. Bei Einzelunternehmen ist die Vollmacht ausserdem trotz Auflösung der Firma bzw. Löschung im Handelsregister weiterhin gültig.

Die für die Geschäftsbeziehung relevanten Bestimmungen (Allgemeine Geschäftsbedingungen, allenfalls Depotreglement sowie andere spezifische Regelungen) sind weiterhin gültig.

---

**Bevollmächtigte/Bevollmächtigter**

Name und Vorname bevollmächtigte Person:

In welcher Beziehung stehen Sie zur bevollmächtigten Person?

Art der Vollmacht  einzeln    oder     kollektiv zu zweien

Nationalität:

Geburtsdatum:

Unterschrift bevollmächtigte Person:

Wo nicht ausdrücklich die kollektive Unterschriftsberechtigung angekreuzt ist, nehmen wir an, dass die Verfügungsberechtigungen mit Einzelunterschrift gelten.

Datum:

Unterschrift/Unterschriften:

wird von der ABS ausgefüllt

erfasst	kontrolliert
Datum:	
Visum:	