

# BASISVERTRAG

Natürliche Personen und Einzelfirmen



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.

## Information zur Person

### Kundin/Kunde 1

Frau  Herr  Firma

### Kundin/Kunde 2

Frau  Herr

Name:	Name:
Vorname:	Vorname:
Wohnsitzadresse:	Wohnsitzadresse:
PLZ / Ort:	PLZ / Ort:
Land:	Land:
Nationalität/Geburtsland:	Nationalität/Geburtsland:
Geburtsdatum:	Geburtsdatum:
Zivilstand:	Zivilstand:
Telefon-/Mobilnummer:	Telefon-/Mobilnummer:
E-Mail:	E-Mail:

### Korrespondenz

Deutsch  Français

### Korrespondenzadresse (wenn abweichend von oben)

Name, Vorname: \_\_\_\_\_  
Adresse: \_\_\_\_\_  
PLZ/Ort/Land: \_\_\_\_\_

## Vermögensherkunft und Berufsinformationen

### Kundin/Kunde 1

Sind Sie berufstätig?  Ja  Nein  Nicht mehr

Beruf: \_\_\_\_\_

### Kundin/Kunde 2

Sind Sie berufstätig?  Ja  Nein  Nicht mehr

Beruf: \_\_\_\_\_

## Woher stammen die von Ihnen einzubringenden Vermögenswerte?

durch oben erwähnte berufliche Tätigkeit  aus Erbschaft oder aus Schenkung

anderweitig, nämlich durch: \_\_\_\_\_

Die ABS ist aufgrund behördlicher Vorschriften (Geldwäschereiverordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA und des Gesetzgebers) verpflichtet, ihre Kundinnen und Kunden gut zu kennen. Wir erlauben uns deshalb, Fragen dazu zu unterbreiten, welche von den Kundinnen und Kunden wahrheitsgemäss beantwortet werden. Die Angaben behandeln wir selbstverständlich vertraulich.

---

## Eigenerklärung zum Steuerstatus (mit QI)

### Eigenerklärung zur steuerlichen Ansässigkeit in den USA (Status als U.S.-Person) <sup>1</sup>

#### Kundin/Kunde 1

#### Kundin/Kunde 2

Gilt die/der Unterzeichnende gemäss US-Steuerrecht als U.S.-Person?

Ja  Nein

Ja  Nein

(Falls ja, verpflichtet sich die/der Unterzeichnende, eine Offenlegungsermächtigung sowie ein IRS-Formular W-9 inkl. TIN einzureichen)

---

### Eigenerklärung zur steuerlichen Ansässigkeit <sup>2</sup>

Die/Der Unterzeichnende bestätigt, ausschliesslich in folgenden Ländern steuerlich ansässig zu sein unter Angabe der Steueridentifikationsnummer(n) (TIN):

Schweiz (es ist keine TIN anzugeben)

Schweiz (es ist keine TIN anzugeben)

Anderes Land:

Anderes Land:

TIN:

TIN:

Die TIN ist bei steuerlicher Ansässigkeit ausserhalb der Schweiz zwingend anzugeben. Sollten Sie über keine TIN verfügen, so führen Sie nachfolgend den Grund auf. Die Geschäftsbeziehung wird erst nach erfolgter Überprüfung des Grundes eröffnet.

---

### Beantragung von Abkommensvorteilen auf Einkünften aus US-Quellen

Ausschliesslich durch Nicht-U.S.-Personen auszufüllen, die als Nutzungsberechtigte an den Erträgen und Vermögenswerten gelten.

Die/Der Unterzeichnende bestätigt, dass sie/ihm die Erträge und Vermögenswerte wirtschaftlich zuzurechnen sind, sie/er diese auf ihrer/seiner Steuererklärung deklariert und somit als Nutzungsberechtigte/r ("Beneficial Owner") an den Erträgen und Vermögenswerten gilt. Falls sie/er nicht alleinige/r Beneficial Owner ist, verpflichtet sie/er sich, von jedem weiteren Beneficial Owner eine separate Erklärung einzureichen.

Die/Der Unterzeichnende bestätigt, dass sie/er im nachfolgenden Land gemäss dem auf sie/ihn anwendbaren Doppelbesteuerungsabkommen (DBA) mit den USA ansässig ist:

Schweiz

Schweiz

Land:

Land:

Eine Person gilt nicht als Beneficial Owner, sofern sie die Einkünfte als Beauftragter, Bevollmächtigter oder Treuhänder erhält.

---

### Änderung der Gegebenheiten

Die/Der Unterzeichnende verpflichtet sich, die ABS innerhalb von 30 Tagen unaufgefordert zu benachrichtigen und eine korrekt ausgefüllte Eigenerklärung zum Steuerstatus einzureichen, falls sich eine der hier gemachten Angaben ändert oder inkorrekt wird.

---

<sup>1</sup> Eine Person gilt gemäss US-Steuerrecht unter anderem als U.S.-Person, wenn sie US-Staatsbürger/in ist (auch US-Doppelbürger/in ist oder eine Mehrfachstaatsbürgerschaft hat), in den USA geboren ist oder im Sinne des US-Rechts in den USA ansässig ist (insbesondere "US resident alien" aufgrund einer ständigen Aufenthaltsbewilligung, z.B. "Greencard" oder längerem oder wiederholtem Aufenthalt in den USA) oder aus einem anderen Grund in den USA unbeschränkt steuerpflichtig ist.

<sup>2</sup> Grundsätzlich gilt eine Person in einem Staat als steuerlich ansässig, wenn sie gemäss den anwendbaren Bestimmungen dieses Staates aufgrund von Domicil/Sitz, Ansässigkeit oder eines anderen vergleichbaren Kriteriums unbeschränkt steuerpflichtig ist. Eine beschränkte Steuerpflicht (z.B. aufgrund von Einkünften aus Kapitalvermögen oder einer Liegenschaft, Miet- und Pachteinnahmen) begründet in der Regel keine für den AIA relevante steuerliche Ansässigkeit. Personen, die in mehreren Staaten steuerlich ansässig sind, können die anwendbaren Doppelbesteuerungsabkommen bei der Bestimmung ihrer steuerlichen Ansässigkeit berücksichtigen.

---

## Erklärung zur Steuerkonformität der Vermögenswerte

Die/Der Unterzeichnende bestätigt, dass sämtliche derzeit und zukünftig bei der ABS gehaltenen Vermögenswerte (Konten, Depot, usw.) und die damit erzielten Einkünfte, Kapitalgewinne und dergleichen gegenüber den zuständigen (Steuer-)Behörden ordentlich deklariert wurden, in Zukunft ordentlich deklariert werden sowie sämtliche relevanten in- und ausländischen (Steuer-)Vorschriften eingehalten werden. Weiter erklärt sie/er, dass sie/er für die erwähnten Vermögenswerte sämtliche weiteren Anforderungen an die regulatorischen Meldepflichten im Zusammenhang mit dem Vermögen, Einkommen oder einzelner Transaktionen gemäss den geltenden steuerrechtlichen Bestimmungen bzw. Verpflichtungen wahrgenommen hat.

---

## Bestätigung der Richtigkeit und Vollständigkeit

Die/Der Unterzeichnende bestätigt, dass die in diesem Dokument gemachten Angaben nach ihrem/seinem besten Wissen und Gewissen korrekt und vollständig sind. Sie/Er anerkennt, dass die ABS keinerlei Verantwortung für unvollständige, irreführende oder der Wahrheit nicht entsprechende Angaben trägt. Dementsprechend wird sie/er die ABS für jegliche Vermögenseinbussen (einschliesslich Kosten und Gebühren) schadlos halten, die der ABS direkt oder indirekt dadurch entstehen könnten.

---

## Gewünschte Produkte

### Für den Alltag

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Alltagskonto                                   | <input type="checkbox"/> Ausbildungskonto (Kopie Ausbildungsausweis nötig) |
| <input type="checkbox"/> Kontokorrent für Einzelfirma                   |  |
| <input type="checkbox"/> Alltagskonto Plus<br>(Bedingung 10 ABS-Aktien) | <input type="checkbox"/> Jugend-Alltagskonto (Kopie Schülerschein nötig)   |

### Sparen/Anlegen

- |   |   |                                      |
|---|---|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Sparkonto  | <input type="checkbox"/> Kinder-Sparkonto | <input type="checkbox"/> Anlagekonto |
| <input type="checkbox"/> Wertschriftenkonto<br>(nur bei umfassender Anlageberatung) |   |                                      |

### Bedarf an Beratung

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Beratung ABS-Aktie/Fonds | <input type="checkbox"/> ABS-Hypothek       |
| <input type="checkbox"/> Anlageberatung umfassend | <input type="checkbox"/> Firmenfinanzierung |

---

### Debit Mastercard

- |                                  |                |
|----------------------------------|----------------|
| <input type="checkbox"/> Karte 1 | Name, Vorname: |
| <input type="checkbox"/> Karte 2 | Name, Vorname: |

Mit der Debit Mastercard bezahlt die Kundin/der Kunde sicher und bequem online. In vielen Onlineshops erfolgt die Zahlung mittels 3-D Secure Verfahren, bei dem Sie die Zahlungen aus Sicherheitsgründen separat bestätigen müssen. Damit die Debit Mastercard für Einkäufe im Internet, in App Stores oder für Abonnementdienste uneingeschränkt eingesetzt werden kann, bedarf es einer einmaligen Registrierung.

---

### Kreditkarte

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Kundin/Kunde 1 | <input type="checkbox"/> Kundin/Kunde 2 |
|---|---|

---

### E-Banking

- |  |  |   |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Kundin/Kunde 1    | <input type="checkbox"/> Kundin/Kunde 2    | <input type="checkbox"/> Kein E-Banking |
| <input type="checkbox"/> gesamte Beziehung | <input type="checkbox"/> gesamte Beziehung |   |
| <input type="checkbox"/> nur für Konto     | <input type="checkbox"/> nur für Konto     |   |

---

### Legitimationsverfahren mit ABS Banking App

Die "Zwei-Faktor-Authentisierung" (2FA) bezeichnet ein Sicherheitsverfahren, um Nutzerinnen und Nutzer unseres E-Bankings eindeutig zu identifizieren. Dabei werden zwei unterschiedliche, unabhängige Merkmale abgefragt, zum Beispiel ein persönliches Login und ein Sicherheits-Code. Voraussetzung hierfür ist ein Smartphone mit integrierter Kamera und die ABS Banking Applikation.

---

### Zustellungsart

Kontoauszüge und Avis werden standardmässig in elektronischer Form als PDF im E-Banking in den E-Dokumenten zur Verfügung gestellt. Sollten Sie die Dokumente in Papierform wünschen, bitten wir Sie "Kontoauszug auf Papier" anzukreuzen.

- Kontoauszug auf Papier

---

Konto-/Depotinhaberin bzw. -inhaber bestätigen mit Ihrer Unterschrift, ein Exemplar der Besonderen Bestimmungen für die E-Banking-Dienstleistungen der ABS erhalten und dessen Inhalt zur Kenntnis genommen zu haben. Sämtliche Konditionen zu den ABS-Produkten sind auf unserer Webseite im Online Desk unter "Dokumente herunterladen" zu finden. Die Basisdokumente inklusive den Allgemeinen Geschäftsbedingungen und sämtliche Bedingungen zu FIDLEG sind auf [www.abs.ch/de/basisdokumente](http://www.abs.ch/de/basisdokumente) abzurufen.

---

Die Kundin/Der Kunde bestätigt den Erhalt und die Kenntnisnahme der Allgemeinen Geschäftsbedingungen, der Besonderen Bestimmungen für die E-Banking-Dienstleistungen der ABS, Bedingungen für die Benützung der Debit Mastercard sowie der ABS-Datenschutzerklärung, 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, Betreuungsort 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 Kunden 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.

Datum:

Datum:

---

Unterschrift Kundin/Kunde 1

Unterschrift Kundin/Kunde 2

X

---

X

---

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

---

**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:

---

**Name/Vorname (Firma):**

Geburtsdatum:

Nationalität:

Effektive Wohnsitzadresse/Sitzadresse:

Staat:

---

**Name/Vorname (Firma):**

Geburtsdatum:

Nationalität:

Effektive Wohnsitzadresse/Sitzadresse:

Staat:

---

**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)

**Vollmachtgeberin/Vollmachtgeber**

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 Handelsregister-einträge und Veröffentlichungen. Die Vollmacht erlischt auch nicht mit dem Tod, der Verschollenerklärung oder dem Eintritt der Handlungs-unfähigkeit der Vollmachtgeberin/des Vollmachtgebers. 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. Über die Bearbeitung von Personendaten informiert die Bank in ihrer Datenschutzerklärung auf ihrer Internetseite.

**Bevollmächtigte/Bevollmächtigter**

Name/Vorname:

Unterschrift Bevollmächtigte/r

Adresse:

PLZ/Ort:

Nationalität:

Geburtsdatum:

Art der Vollmacht:  einzeln oder  kollektiv zu zweien

In welcher Beziehung stehen Sie zur bevollmächtigten Person?

X

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

Datum:

Unterschrift/Unterschriften: