



© Dudarev Mikhail - Fotolia.com
© bustrife - Fotolia.com

Know Your Customer Fragebogen

für Einzelkonten, Gemeinschaftskonten und Minderjährigenkonten

Find us on



www.moventum.lu

Know Your Customer Fragebogen - für Einzelkonten, Gemeinschaftskonten und Minderjährigenkonten

Abschnitt 1

1.1. Allgemeine Informationen

Kontonummer _____

Persönliche Angaben des alleinigen oder ersten Kontoinhabers (des Minderjährigen):

Name: _____ Vorname: _____

Straße: _____ Nr.: _____

PLZ: _____ Ort: _____ Land: _____

Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ): _____ Geburtsort: _____

Geburtsland: _____ Staatsangehörigkeit: _____

Steuerlicher Wohnsitz (Land): _____ Steuer-Identifikationsnummer (TIN): _____

Angaben zum eventuellen zweiten Kontoinhaber (oder zu den gesetzlichen Vertretern des Minderjährigen):

Name: _____ Vorname: _____

Straße: _____ Nr.: _____

PLZ: _____ Ort: _____ Land: _____

Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ): _____ Geburtsort: _____

Geburtsland: _____ Staatsangehörigkeit: _____

Steuerlicher Wohnsitz (Land): _____ Steuer-Identifikationsnummer (TIN): _____

1.2. Herkunft des Geldes

Bitte geben Sie an, wie das zu investierende Geld erworben wurde. Bitte beachten Sie, dass unter Umständen zusätzliche Dokumente zu den folgenden Angaben eingereicht werden müssen (siehe hierzu auch den Abschnitt 2 „Richtlinien Herkunft der Gelder“).

1.2.1 ☐ Ersparnisse aus Gehalt/Lohn/Honorare

1. Kontoinhaber Beruf/Tätigkeit: _____ Name des Arbeitgebers: _____

2. Kontoinhaber Beruf/Tätigkeit: _____ Name des Arbeitgebers: _____

Die Höhe meines/unseres frei verfügbaren Nettoeinkommens beträgt jährlich ungefähr: (zutreffendes bitte ankreuzen)

☐ 0 – 24.999 EUR ☐ 25.000 – 49.999 EUR ☐ 50.000 – 99.999 EUR ☐ 100.000 – 149.999 EUR ☐ 150.000 EUR und mehr

Sofern Sie selbstständig sind, nennen Sie uns bitte nähere Details zu Ihrem Gewerbe/Geschäftsmodell: _____

Sofern Sie derzeit ohne Beschäftigung sind oder sich im Ruhestand befinden, teilen Sie bitte Ihre(n) vorherige(n) Beruf/Tätigkeit mit: _____

1.2.2 ☐ Erlöse aus Verkäufen

Art des Verkaufs <i>(zutreffendes bitte ankreuzen/Mehrfachnennung möglich)</i>	Erlös	Bemerkungen
☐ Beteiligungen/Finanzanlagen	_____	_____
☐ Immobilien	_____	_____
☐ Firmenverkauf	_____	_____
☐ Sonstiger Verkauf	_____	_____

1.2.3 ☐ Sonstiges

Sonstige Einkünfte

(zutreffendes bitte ankreuzen/Mehrfachnennung möglich)

- ☐ Versicherungsleistung
- ☐ Erbschaft
- ☐ Schenkung
- ☐ Ausgleichszahlung
- ☐ Mieteinnahmen
- ☐ Gewinn aus Gesellschaftsbeteiligungen
- ☐ Gewerbliche/Industrielle Tätigkeit
- ☐ Rente
- ☐ Sonstiges

Zusätzliche Informationen:

Art der Leistung _____

Bezug des Erblassers zum Kontoinhaber _____

Bezug des Schenkers zum Kontoinhaber _____

Hintergrund der Ausgleichszahlung _____

Anzahl der vermieteten Objekte _____

Name der Gesellschaft _____

Geschäftsmodell der Gesellschaft _____

1.3 US Personen

1.3.1 Ich/wir bestätige(n) hiermit, dass ich/wir keine US Person(en)* bin/sind und ich/wir weder Anteile im Auftrag von oder zugunsten einer US-Person erwerben, noch den Verkauf oder Übertrag von Einheiten zugunsten einer US Person beabsichtige(n).

**US Personen sind natürliche oder juristische Personen, die – ungeachtet der Quelle ihres Einkommens (i) die US-Staatsangehörigkeit besitzen, (ii) ihren Wohnsitz in den USA haben, (iii) Green-Card-Besitzer sind, (iv) sich über die letzten 3 Jahre mehrere Jahre am Stück in den USA aufhielten und damit den sog. Substantial Presence Test erfüllen oder (v) jede Kapitalgesellschaft, Personengesellschaft oder Körperschaft, die in oder nach den Gesetzen der Vereinigten Staaten von Amerika, oder einer ihrer politischen Unterteilungen, organisiert ist, oder jegliche Gütermasse oder Trusts, die den Bundeseinkommenssteuergesetzen der Vereinigten Staaten von Amerika unterliegen. Insbesondere sind sämtliche Bürger der Vereinigten Staaten von Amerika hiervon erfasst, die unter den Anwendungsbereich der Regelungen des „Foreign Account Tax Compliance provisions of the U.S. hiring incentives to Restore Employment Act“ („FATCA“) erlassen im März 2010.*

- ☐ Ich bin/wir sind **keine** US Person(en)
☐ Ich bin/wir sind (eine) US Person(en)

1.4 Wirtschaftliche(r) Berechtigte(r)

Moventum ist gesetzlich dazu verpflichtet, den/die wirtschaftliche(n) Berechtigten eines Kontos vollständig zu identifizieren. Das Gesetz definiert den „wirtschaftliche(n) Berechtigten einer juristischen Person oder einer Rechtsstruktur“ als eine oder mehrere natürliche Personen, die letztlich – direkt oder indirekt – eine juristische Person oder eine Rechtsstruktur tatsächlich oder rechtlich besitzen oder kontrollieren. Dies kann auch dann der Fall sein, wenn die Schwellenwerte für eine Beteiligung oder Kontrolle, wie sie in Artikel 1 Absatz (7) Buchstabe a) Unterbuchstabe i) und Buchstabe b) Unterbuchstaben i) und iii) des Gesetzes vom 12. November 2004 angegeben sind, nicht erreicht werden.

1.4.1 Konto für natürliche Personen

Ich/wir erkläre(n), dass ich/wir der/die alleinige(n) wirtschaftliche(n) Eigentümer der derzeit und in Zukunft auf dem Konto gehaltenen Vermögenswerte bin (sind). Ich/wir verpflichte(n) mich/uns hiermit, Verfügungen auf dem Konto ausschließlich für eigene Rechnung vorzunehmen.

☐ ja

1.5 Bemerkungen/zusätzliche Informationen

1.6 Erklärung

Ich/Wir bestätige(n) dass alle o.g. Angaben richtig und vollständig sind. Ich/Wir stimmen zu, dass wir Moventum auf Anfrage weitere Informationen oder Nachweise zur Herkunft der Gelder zur Verfügung stellen. Ich/Wir sind weiterhin damit einverstanden, dass Moventum dritte Personen kontaktiert, um zusätzliche Informationen über die Investitionen einzuholen, sollte dies erforderlich sein.

1. Kontoinhaber

Eltern/Vormund für den Minderjährigen oder andere Kontoinhaber

Ort, Datum, Unterschrift

Ort, Datum, Unterschrift

Ich bestätige nach bestem Wissen und Gewissen, dass die Angaben der Wahrheit entsprechen und die Grundlage zur Eröffnung und Weiterführung eines Moventum Kontos bilden.

Finanzberater

Ort, Datum, Unterschrift & Moventum Beraternummer

Abschnitt 2

Richtlinien Herkunft der Gelder

Bitte prüfen Sie die „Liste der Länderklassifizierung“, um die Risikokategorie Ihres Wohnortes zu bestimmen. Abhängig von der Risikokategorie müssen die folgenden Informationen/Dokumente zusätzlich mit dem „Know Your Customer Fragebogen“ eingereicht werden.

Herkunft des Geldes	Risikokategorie 1 & 2 Bitte folgenden Punkt vervollständigen auf Seite 1	Risikokategorie 3 Einreichung eines Nachweises zur Herkunft der Gelder zusätzlich zu den Angaben auf dem Fragebogen auf der Seite 1
Ersparnisse aus Gehalt/Lohn/Honorare	Punkt 1.2.1	- Kopie des letzten Jahresabschlusses oder ähnliches Dokument (falls selbständig) - Bestätigung des Arbeitgebers über das jährliche Einkommen auf Briefpapier im Original unterschrieben oder - Kontoauszüge die eindeutig den Erhalt von den letzten regelmäßigen Gehältern des benannten Arbeitgebers aufweisen
Erlös aus dem Verkauf von Beteiligungen/Finanzanlagen	Punkt 1.2.2	- Nachweis der Beteiligung/Sparbriefe/Schlusscheine oder Auszüge oder - Bestätigung von der jeweiligen (Investment)Gesellschaft oder - Auflistung der Gelder bestätigt und unterschrieben von einem Steuerberater oder - Kontoauszug welcher den Erhalt der Erlöse von der (Investment)Gesellschaft aufweist
Erlös aus einem Grundstücks- oder Immobilienverkauf	Punkt 1.2.2	- Unterschriebene Bestätigung über den Verkauf vom Rechtsanwalt oder Notar oder - Unterschriebene Bestätigung über den Verkauf von einem Immobilienmakler (falls zutreffend) oder - Kaufvertrag mit den Details des Verkaufspreises und Namen der Parteien
Erlös aus einem Firmenverkauf	Punkt 1.2.2	- Unterschriebene Bestätigung über den Verkauf vom Rechtsanwalt oder Notar oder - Unterschriebene Bestätigung über den Verkauf vom Steuerberater oder - Kaufvertrag und Einsicht des überwiesenen Betrages anhand Kontoauszug oder - Berichterstattungen der Medien (falls vorhanden) als zusätzlicher Nachweis
Erlös aus einer fälligen Versicherungsleistung	Punkt 1.2.3	Brief von der Versicherungsgesellschaft über die Fälligkeit der Versicherungsleistung bzw. Auszahlung des Erlöses
Erbschaft	Punkt 1.2.3	- Testament mit Eröffnungsniederschrift oder Erbschein oder - Brief des Anwalts oder Treuhändern über das Vermögen des Erblassers und Übertrag an den Kontoinhaber
Schenkung	Punkt 1.2.3	- Bestätigungsschreiben des Schenkers mit den Details der Schenkung - original beglaubigte Kopie des Personalausweises des Schenkers und - geeigneter Nachweis über die Herkunft der Gelder des Schenkers
Erlös aus einer Ausgleichszahlung	Punkt 1.2.3	- Gerichtsbeschluss über die Ausgleichszahlung oder - Brief des Anwaltes über die Ausgleichszahlung
Mieteinnahmen	Punkt 1.2.3	Auflistung der jährlichen Mieteinnahmen bestätigt und unterschrieben von einem Steuerberater
Gewinn aus einer Gesellschaftsbeteiligung	Punkt 1.2.3	- Berichte und Jahresabschlüsse oder - Kontoauszüge die eindeutig den Erhalt des Gewinnes der Beteiligung an der benannten Gesellschaft aufweisen
Gewinn aus gewerblicher/ industrieller Tätigkeit	Punkt 1.2.3	- Berichte und Jahresabschlüsse oder - Unterschriebene Bestätigung des Steuerberaters über das Geschäftsmodell und Umsatzerlöse
Rente	Punkt 1.2.1 und 1.2.3	- Aufstellung der Rentenbezüge oder - Unterschriebene Bestätigung des Steuerberaters oder - Kontoauszüge aus welchem die Rentenbezüge hervorgehen oder - Kontoauszug des Sparkontos
Sonstiges	Punkt 1.2.3	- geeignete unterstützende Nachweise oder - Unterschriebene Bestätigung von einem Steuerberater über die Auflistung der Gelder

Wir sind uns bewusst, dass jeder Antrag zur Kontoeröffnung anders und nur schwer in eine bestimmte Kategorie einzuordnen ist. Aus diesem Grund werden wir auch andere geeignete Dokumente akzeptieren, welche nachweisen, wie die zu investierenden Mittel erworben wurden.