

# In 3 Schritten zum neuen Konto

## 1. Konto beantragen

Füllen Sie den Antrag vollständig aus (Pflichtfelder sind mit \* gekennzeichnet) und schicken Sie diesen unterfertigt an die Generali Bank, Landskronngasse 1-3, 1010 Wien.

Als Neukunde legen Sie dem Antrag bitte eine leserliche **Kopie** jenes **Ausweises** bei, den Sie beim Ausfüllen angegeben haben.

## 2. Zustellung Kontovertrag

Nach Kontrolle Ihrer Unterlagen durch die Generali Bank, erhalten Sie als Neukunde zur Legitimation und Identifikation Ihrer Person einen eingeschriebenen Brief mit dem Kontovertrag per Post. Der unterfertigte Rückschein dient dabei als Unterschriftsnachweis. Bitte beachten Sie dabei, dass der Rückschein ausschließlich vom Antragsteller unterschrieben werden darf.

Sie sind bereits Kunde? Dann sendet Ihnen die Generali Bank einen Kontovertrag zur Bestätigung der Geschäftseröffnung zu.

## 3. Konto eröffnet

Als Neukunde erhalten Sie von der Generali Bank Ihre **persönlichen Zugangsdaten** zu Ihrem neuen Konto. Bestandskunden können mit den bereits vorhandenen Zugangsdaten sofort auf das neu eröffnete Konto zugreifen.

## Haben Sie noch eine Frage?

Das Service Team der Generali Bank steht Ihnen gerne unter **0810 500 100** (zum Ortstarif aus ganz Österreich) zur Verfügung. Oder schicken Sie eine E-Mail an [serviceteam@generalibank.at](mailto:serviceteam@generalibank.at).

# Sparen & Einlagen

Die Geschäftseröffnung erfolgt zum Zweck der Vermögens-/Geldanlage bzw. des Ansparens



# GENERALI BANK

Generali Bank AG  
Landskronngasse 1-3  
1010 Wien · generalibank.at

alle Felder mit \* sind Pflichtfelder – bitte unbedingt ausfüllen

## Persönliche Daten

(Bereits Kunde der Generali Bank AG? Bitte nur Name und Kundennummer sowie allfällige Änderungen der Daten bekanntgeben.)

Rolle:	Inhaber	weiterer Inhaber
Kundennummer:	(8-stellig)	(8-stellig)
Anrede*/Titel:	<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau Titel:	<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau Titel:
Vorname*:		
Nachname*:		
Staatsangehörigkeit*:	Bitte alle anführen, falls mehrere vorhanden.	Bitte alle anführen, falls mehrere vorhanden.
Geburtsdatum*:	(TT.MM.JJJJ)	(TT.MM.JJJJ)
Geburtsland*:		
Geburtsname:		
Straße/Nr.*:		
Land/PLZ/Ort*:		
Telefonnummer*:	Angabe der <b>internationalen Vorwahl</b> verpflichtend, wenn diese nicht von Österreich (+43) ist.	Angabe der <b>internationalen Vorwahl</b> verpflichtend, wenn diese nicht von Österreich (+43) ist.
E-Mail*:		
Lichtbildausweis*:	<input type="checkbox"/> Reisepass <input type="checkbox"/> Führerschein <input type="checkbox"/> Personalausweis	<input type="checkbox"/> Reisepass <input type="checkbox"/> Führerschein <input type="checkbox"/> Personalausweis
Ausweisnummer*:		
Ausstellende Behörde*:		
Ausstellungsland*:		
Ausstellungsdatum*:	(TT.MM.JJJJ)	(TT.MM.JJJJ)
Ausweis gültig bis*:	(TT.MM.JJJJ)	(TT.MM.JJJJ)
Beschäftigungsverhältnis*:	<input type="checkbox"/> unselbstständig <input type="checkbox"/> selbstständig	<input type="checkbox"/> unselbstständig <input type="checkbox"/> selbstständig
Arbeitgeber*:		
Branche*:		
Zeichnungsart:	<input type="checkbox"/> mobileTAN (SMS) auf Handynummer  Angabe der <b>internationalen Vorwahl</b> verpflichtend, wenn diese nicht Österreich (+43) ist. <input type="checkbox"/> tresorTAN (mobile App)	<input type="checkbox"/> mobileTAN (SMS) auf Handynummer  Angabe der <b>internationalen Vorwahl</b> verpflichtend, wenn diese nicht Österreich (+43) ist. <input type="checkbox"/> tresorTAN (mobile App)

## Immer verpflichtend auszufüllen!

Deviseninländer*:	Ich bestätige, Deviseninländer zu sein (d. h. ich habe meinen Wohnsitz in Österreich bzw. befinde mich seit mehr als drei Monaten in Österreich): <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	Ich bestätige, Deviseninländer zu sein (d. h. ich habe meinen Wohnsitz in Österreich bzw. befinde mich seit mehr als drei Monaten in Österreich): <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Steuerliche Ansässigkeit*: Die Generali Bank AG ist aufgrund des „Gemeinsamer Meldestandard-Gesetzes“ (GMSG) verpflichtet, steuerlich nicht ausschließlich in Österreich ansässige Kunden zu identifizieren und der Finanzbehörde zu melden (Erläuterungen siehe Seite 4).	Staat(en): _____ Steuer-Identifikationsnummer(n)/TIN (für Österreich nicht erforderlich): _____  Wenn keine Steuer-Identifikationsnummer vergeben wurde, führen Sie bitte die Begründung im Feld für die TIN an. Ich bestätige ausdrücklich, dass ich in den Vereinigten Staaten von Amerika (USA) <input type="checkbox"/> <b>nicht</b> steuerpflichtig bin. <input type="checkbox"/> steuerpflichtig bin. Ich verpflichte mich, der Generali Bank AG Änderungen meiner Steuerpflicht unverzüglich mitzuteilen.	Staat(en): _____ Steuer-Identifikationsnummer(n)/TIN (für Österreich nicht erforderlich): _____  Wenn keine Steuer-Identifikationsnummer vergeben wurde, führen Sie bitte die Begründung im Feld für die TIN an. Ich bestätige ausdrücklich, dass ich in den Vereinigten Staaten von Amerika (USA) <input type="checkbox"/> <b>nicht</b> steuerpflichtig bin. <input type="checkbox"/> steuerpflichtig bin. Ich verpflichte mich, der Generali Bank AG Änderungen meiner Steuerpflicht unverzüglich mitzuteilen.

Dok. Nr. 200229S010518 Stand: 05/2018

**Fortsetzung persönliche Daten, immer verpflichtend auszufüllen!**

	Inhaber	weiterer Inhaber / Zeichnungsberechtigter
<b>Auslandstransaktionen*:</b>	Ich plane Auslandstransaktionen (außerhalb EU-Raum): <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	Ich plane Auslandstransaktionen (außerhalb EU-Raum): <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<b>Bankverbindung*:</b>	Die Generali Bank AG ist meine Hauptbankverbindung: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Ich führe mit anderen Banken eine Geschäftsbeziehung: <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, mit _____	Die Generali Bank AG ist meine Hauptbankverbindung: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Ich führe mit anderen Banken eine Geschäftsbeziehung: <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, mit _____
<b>Eigene Rechnung*:</b>	Ich bestätige, dass ich auf eigene Rechnung handle (d.h. ich eröffne das Geschäft nicht für jemand anderen): <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	Ich bestätige, dass ich auf eigene Rechnung handle (d.h. ich eröffne das Geschäft nicht für jemand anderen): <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<b>Politisch exponierte Person*:</b> (Erläuterungen siehe letzte Seite)	Ich bin eine politisch exponierte Person: <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, in der Funktion/Rolle: _____	Ich bin eine politisch exponierte Person: <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, in der Funktion/Rolle: _____
<b>Bestätigung der „immer verpflichtend auszufüllenden“ Angaben*:</b>	<b>X</b> Unterschrift Inhaber*	<b>X</b> Unterschrift weiterer Inhaber*

 **Eröffnung Festgeldkonto mit Anlagekonto (gebunden) – Premiumkonto**

Für die Dotierung des Festgeldkontos (Premiumkonto) benötigen Sie ein Anlagekonto. Falls Sie noch kein Anlagekonto bei der Generali Bank AG haben, wird es im Zuge der Eröffnung des Festgeldkontos automatisch für Sie eröffnet.

**Referenzkonto** für das neu zu eröffnende Anlagekonto ist folgende IBAN, welche zumindest auf einen der beteiligten Inhaber des Anlagekontos lauten muss. Weitere Informationen zum Anlagekonto und Referenzkonto finden Sie auf Seite 4.

**Nur auszufüllen, wenn Sie noch kein Anlagekonto bei der Generali Bank AG besitzen oder bei Ihrem bestehenden Anlagekonto das Referenzkonto ändern wollen - Achtung: Änderungsspesen laut Preisblatt:**

- das Referenzkonto ist ident mit dem Konto des/der Zahlungspflichtigen gemäß SEPA-Lastschriftmandat
- Kontoinhaber\*: \_\_\_\_\_
- IBAN\*: \_\_\_\_\_

**Laufzeit:** 12 Monate

**Anlagebetrag\*:**  fix EUR \_\_\_\_\_ **oder**  zum Stichtag \_\_\_\_\_ um 24 Uhr  
(TT.MM.JJJJ)

Sollte zum Veranlagungszeitpunkt keine ausreichende Deckung am Anlagekonto vorhanden sein, ist die Generali Bank AG berechtigt, den Antrag auf Eröffnung eines Festgeldkontos außer Evidenz zu nehmen und die Konten zu löschen. Weitere Informationen finden Sie auf Seite 4 und 5.

 **Eröffnung Ertragskonto flexibel (täglich fällig)**

<b>Durchführungsintervalle</b>	<input type="checkbox"/> monatlich <input type="checkbox"/> zweimonatlich <input type="checkbox"/> quartalsweise <input type="checkbox"/> halbjährlich <input type="checkbox"/> jährlich	<input type="checkbox"/> einmalig
<b>Anlagebetrag</b>	EUR _____	EUR _____
<b>Durchführung</b>	_____ (TT.MM.JJJJ) keine Angabe: nächstmöglich	_____ (TT.MM.JJJJ) keine Angabe: sofort

**Zahlungsauftrag für Dotierungen**

- Der Anlagebetrag soll von der Generali Versicherung AG (FN 38641a) vom Auszahlungsbetrag meiner fälligen Versicherung überwiesen werden.

Polizzenummer: \_\_\_\_\_ fällig per: \_\_\_\_\_ (TT.MM.JJJJ)

- Ich werde die genannten Anlagebeträge nach Erhalt der jeweiligen Verträge auf das darin angeführte Konto (Ertragskonto flexibel und/oder Anlagekonto) bei der Generali Bank AG überweisen.

- Einzug gemäß SEPA-Lastschriftmandat auf Folgeseite

**Hinweis:** Die Dotierung eines Ertragskontos flexibel oder Anlagekontos ist mittels Lastschrift **ausschließlich** bei Einreichung über Generali Versicherung AG (FN 38641a) sowie über Generali TVG Vorsorgemanagement GmbH (FN 55806v) möglich.

Die Dotierung eines Anlagekontos (Dotationskonto für Festgeldkonten) ist ausschließlich über das zugeordnete Referenzkonto möglich.

Die Generali Bank AG ist berechtigt, einen allfälligen negativen Kontosaldo des Ertragskontos flexibel oder des Anlagekontos jederzeit durch Einzug von der IBAN gemäß SEPA-Lastschriftmandat automatisch abzudecken.

**Zusatzangaben** - Nur auszufüllen, falls die Lastschrift eines fixen Anlagebetrages auf das Anlagekonto gewünscht ist!

<b>Durchführungstag</b>	_____ (TT.MM.JJJJ)	(Erfolgt hier keine Angabe, wird der Einmalerlag sofort nach Kontoeröffnung abgebucht.)
<b>Abweichender Abbuchungsbetrag</b>	EUR _____	(Falls ein geringerer Betrag, als der Anlagebetrag abgebucht werden soll.)

**Mittelherkunft - verpflichtend auszufüllen!\***

Aus welchen Quellen stammen Ihre Vermögenswerte (z.B. Erbschaft, Schenkung, Sparguthaben, Immobilienverkauf, usw.)?\*

---



---

**SEPA – Lastschriftmandat**
 wiederkehrender Einzug
  Einmaleinzug
**Zahlungsempfänger**

Generali Bank AG, Landskronngasse 1-3, 1010 Wien

**VOM ZAHLUNGSEMPFÄNGER AUSZUFÜLLEN**

Gläubiger-Identifikationsnummer: AT57ZZZ00000014818

Mandatsreferenz:

**Zahlungspflichtige(r)** (= Kontoinhaber des durch den Einzug zu belastenden Kontos)

Name\*: \_\_\_\_\_ Name: \_\_\_\_\_

Straße/Nr.\*: \_\_\_\_\_ Straße/Nr.: \_\_\_\_\_

PLZ/Ort\*: \_\_\_\_\_ PLZ/Ort: \_\_\_\_\_

IBAN\*: \_\_\_\_\_

Ich ermächtige (Wir ermächtigen) die Generali Bank AG, Zahlungen von meinem (unserem) Konto mittels SEPA-Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein (weisen wir unser) Kreditinstitut an, die von der Generali Bank AG auf mein (unser) Konto gezogenen SEPA-Lastschriften einzulösen.

**Hinweis:** Ich kann (Wir können) innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem (unserem) Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Ort, Datum\* \_\_\_\_\_

**X**

Unterschrift des (der) Zahlungspflichtigen\*

(bei „UND“-Konten ist die Unterschrift aller Kontoinhaber erforderlich)

**Datenschutz und Bankgeheimnis sowie sonstige Erklärungen** \* **Übergabene Unterlagen:** Die Geltung der

- Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Generali Bank AG
- Bedingungen der Generali Bank AG für das Internet- und TelefonBanking
- Bedingungen für Sparkonten der Generali Bank AG
- Preisblätter
- Information zur Datenverarbeitung nach dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG) sowie zum automatischen Informationsaustausch (GMSG)
- Informationen gemäß §§ 5,7 und 8 Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz (FernFinG)
- Einwilligungserklärung Datenschutz

wird für die gesamte Geschäftsverbindung bis zu ihrer völligen Abwicklung vereinbart. Informationen zur Einlagensicherung und Anlegerentschädigung sind dem Informationsblatt zur Einlagensicherung und Anlegerentschädigung zu entnehmen. Allgemeine Informationen zu Zahlungsdienstleistungen sind dem Informationsblatt zu Zahlungsdienstleistungen für Verbraucher zu entnehmen. Ich habe vor Unterfertigung des Antrages die genannten Unterlagen in der von mir gewünschten Form (Papierform oder per E-Mail) von meinem Berater erhalten. **Ich hatte ausreichend Zeit, diese Informationen zu lesen und bestätige, dass ich sie verstanden habe.**

- \* **Elektronische Abrufbarkeit von Erklärungen/Informationen:** Ich stimme der elektronischen Übermittlung von Erklärungen und Informationen der Generali Bank AG, wie insbesondere Kontoauszüge, durch Bereitstellung zum Abruf in meinem InternetBanking-Portal ausdrücklich zu und verzichte auf den postalischen Versand. Eine Änderung der Zustellungsart kann jederzeit bei der Generali Bank AG beantragt werden. Für postalische Übermittlungen ist die Generali Bank AG berechtigt, Portokosten zu verrechnen.

**Bankgeheimnisentbindung und datenschutzrechtliche Zustimmungserklärung:**

Ich erkläre mich damit einverstanden, dass die Generali Bank AG (im Folgenden kurz „Bank“) Daten und Informationen im nachfolgend ausgewählten Umfang an meine, in diesem Formular angeführten Berater und an die Generali Versicherung AG (FN 38641a), weitergibt.

Zweck der Datenweitergabe sind Kundenbetreuung, Unterstützung bei der Durchführung von Kundenaufträgen, Werbemaßnahmen und Vergütung von Vermittlungsleistungen der Vertriebspartner.

- Weitergabe der **in diesem Formular angegebenen Daten und Informationen** sowie geänderte Antragsdaten bis zum Zeitpunkt des Geschäftsabschlusses

**ODER**

- Weitergabe der **in diesem Formular angegebenen Daten und Informationen** sowie **aller, auch zukünftiger Daten und Informationen zum hier beantragten Geschäft.** Das sind personenbezogene Daten (insbesondere Namen, Geburtsdaten, Anschriften und Kontaktdaten) sowie auch aktuelle Salden und Buchungen.

**ZUSÄTZLICH**

- Weitergabe **aller, auch zukünftiger Daten und Informationen zu allen** von meinem, in diesem Formular angeführten Berater in Betreuung befindlichen **Wertpapier-, Spar- und Sammelkonten.** Das sind personenbezogene Daten (insbesondere Namen, Geburtsdaten, Anschriften und Kontaktdaten) sowie auch aktuelle Salden und Buchungen.

Von dieser Weitergabe sind folgende Bankgeschäfte **ausgenommen:**

---

Die Weitergabe der Daten kann mündlich, telefonisch, schriftlich oder elektronisch erfolgen.

**Mit meiner Unterschrift auf diesem Antrag erteile ich im oben ausgewählten Umfang die Zustimmung zur Weitergabe meiner Daten und entbinde dazu die Bank ausdrücklich vom Bankgeheimnis. Diese Zustimmung kann jederzeit bei der Bank widerrufen werden.**



Unterschrift(en)\*

Ich bestätige hiermit

- > die Richtigkeit meiner obigen Angaben, welche für die Generali Bank AG Grundlage für die Aufnahme der Geschäftsverbindung sind,
> dass ich die in diesem Antrag gestellten Fragen selbst beantwortet habe und dass ich den Antrag eigenhändig unterschrieben habe.

Ich erkläre nochmals ausdrücklich, dass ich die in der Rubrik „Datenschutz und Bankgeheimnis sonstige Erklärungen“, sowie die auf Seite 4 des vorliegenden Antrags getroffenen Vereinbarungen und die von mir abgegebenen Erklärungen, verstanden habe und akzeptiere.

Ich nehme zur Kenntnis, dass mein Berater und die Mitarbeiter des Unternehmens, dem er angehört bzw. zuzurechnen ist, nicht berechtigt sind, die Generali Bank AG zu vertreten oder für die Generali Bank AG verbindliche Zusagen zu machen. Sie sind auch nicht bevollmächtigt, rechtsgeschäftliche Erklärungen für die Generali Bank AG einerseits oder für mich andererseits abzugeben und Zahlungen oder geldwertes Vermögen entgegenzunehmen. Zur Abgabe sowie zur Annahme rechtsgeschäftlicher Erklärungen ist ausschließlich die Generali Bank AG berechtigt.

Ort, Datum\* \_\_\_\_\_

X
Unterschrift Inhaber\*

X
Unterschrift weiterer Inhaber/Zeichnungsberechtigter\*

Vermittler-/Beraterdaten

Hiermit bestätige ich die Identität der oben genannten Person(en), die ich anhand eines gültigen amtlichen Lichtbildausweises identifiziert habe. Die zu identifizierende(n) Person(en) hat/haben die Unterschrift(en) in meiner Gegenwart vollzogen. Die Kopie(n) des/der Lichtbildausweise(s) habe ich beigelegt.

Weiters bestätige ich mit meiner Unterschrift, dass ich – in Ergänzung zu den von dem/den Antragsteller(n) angeführten Informationen - (Zutreffendes bitte ankreuzen)\*

- keine Indizien für eine US-Steuerpflicht des/der Antragsteller(s), insbesondere eine US-Staatsbürgerschaft, US-Wohnort, US-Geburtsort, Green Card, eine Wohn- oder Korrespondenzadresse in den USA (inkl. US-Postfach) bzw. eine US-Bankverbindung des/der Antragsteller(s) festgestellt habe
oder
folgende Indizien für eine US-Steuerpflicht des/der Antragsteller(s) gefunden habe:

bestätigt am\*: \_\_\_\_\_

Name/Vertrags erbringer\*:

Vertriebs- ort.-Nr.\*:

E-Mail-Adresse:

Vermittler-/Beraternummer\*:

Prov.

Prod.

Bei TLG/Name:

1. \_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_ %

2. \_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_ %

3. \_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_ %

SUMME

100%

100%

X
Unterschrift Vermittler/Berater\*

Unternehmen, für das ich als Vermittler/Berater tätig bin

(wg. Provisionsabrechnung/Bankgeheimnis und Datenschutz)\*: \_\_\_\_\_

Sonstige Erklärungen und Informationen

Vertragsabschlussmodalitäten: Das Vertragsverhältnis bedarf zu seiner Wirksamkeit der Schriftform. Ich nehme zur Kenntnis, dass die Eröffnung des beantragten Geschäftes erst bei Vorliegen aller verpflichtend anzugebender Informationen (Pflichtfelder), sowie nach Übermittlung aller erforderlichen Unterlagen möglich ist. Die Generali Bank AG wird mir nach Abschluss aller Prüfungen die Ausfertigung des Vertrags übermitteln. Der Vertrag kommt zustande, sobald mir dieser seitens der Generali Bank AG zugeht. Ich bin mit diesen Abschlussmodalitäten einverstanden.

Rücktrittsrecht: Ich bin berechtigt, von meinem Vertragsantrag bis zum Zustandekommen des Vertrages oder danach von dem geschlossenen Vertrag ohne Angabe von Gründen binnen 14 Tagen zurückzutreten. Zur Wahrung der Rücktrittsfrist genügt die rechtzeitige Abgabe der Rücktrittserklärung vor dem Ablauf der Frist. Die Erklärung des Rücktritts ist an keine bestimmte Form gebunden. Ich erteile meine ausdrückliche Zustimmung, dass mit der Erfüllung des Vertrages vor Ablauf der Rücktrittsfrist begonnen wird.

Steuerliche Ansässigkeit: Jeder Staat hat eigene Bestimmungen über die steuerliche Ansässigkeit. Im Allgemeinen richtet sich diese nach dem Wohnsitz bzw. dem gewöhnlichen Aufenthalt. Es gibt jedoch Situationen, die steuerliche Ansässigkeit in einem anderen Land bzw. in mehreren Ländern begründen. Für mehr Informationen zur steuerlichen Ansässigkeit kontaktieren Sie bitte Ihren Steuerberater. Personen, die in Österreich einen Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt haben, sind grundsätzlich in Österreich steuerlich ansässig.

Zeichnungsrecht bei mehreren Inhabern: Die Generali Bank AG führt nur sogenannte „Oder“-Konten. Das bedeutet, dass jeder Inhaber allein berechtigt ist, über das Kontoguthaben zu verfügen. Die Schließung von Konten kann hingegen nur von allen Inhabern gemeinsam beauftragt werden.

Anlagekonto und Referenzkonto: Das Anlagekonto dient zur Dotierung des Festgeldkontos. Überweisungen vom Anlagekonto können ausschließlich auf ein Referenzkonto erfolgen.

Ich nehme zur Kenntnis, dass der Anlagebetrag automatisch von meinem zugrunde liegenden Anlagekonto auf das Festgeldkonto umgebucht wird. Das Guthaben wird nach Ablauf der Bindungsfrist automatisch und ohne vorherige Benachrichtigung auf meinem täglich fälligen Anlagekonto bereitgestellt. Die Verzinsung des Anlagekontos ist dem Preisblatt zu entnehmen.

Fixer Anlagebetrag am Festgeldkonto: Voraussetzung für die Veranlagung auf dem Festgeldkonto ist die entsprechende Deckung auf dem Anlagekonto innerhalb von 14 Tagen ab Eröffnung des Festgeldkontos. Ich werde für eine ausreichende (zumindest in der Höhe des angegebenen Anlagebetrages) und rechtzeitige Deckung sorgen!



## Fortsetzung sonstige Erklärungen und Informationen

Ich nehme zur Kenntnis, dass der Zinssatz - gemäß des zum Zeitpunkt der Eröffnung des Festgeldkontos gültigen Preisblatts - für eine Frist von 14 Tagen ab Kontoeröffnung zugesichert wird. Weiters nehme ich zur Kenntnis, dass nach Unterfertigung dieses Antrages dieser per Post an die Zentrale der Generali Bank AG weitergeleitet wird und zwischen Unterfertigung dieses Antrages und der tatsächlichen Kontoeröffnung eine entsprechende Bearbeitungszeit anfällt, sodass sich zwischenzeitlich der angebotene Zinssatz laut Preisblatt ändern kann.

**Anlagebetrag zum Stichtag am Festgeldkonto:** Der am Stichtag um 24 Uhr vorhandene Kontosaldo meines Anlagekontos wird am nächsten Bankwerktag auf das Festgeldkonto umgebucht und veranlagt. **Die Höhe des Zinssatzes richtet sich nach dem Zeitpunkt der Dotation auf dem Festgeldkonto gültigen Zinssatz laut Preisblatt!**

### **INFORMATION „politisch exponierte Personen“, "Familienmitglieder" und "bekanntermaßen nahestehende Personen" gemäß § 2 Z 6, 7 und 8 Finanzmarkt-Geldwäschegesetz**

**Politisch exponierte Personen (PEP)** sind diejenigen natürlichen Personen, die wichtige öffentliche Ämter ausüben oder ausgeübt haben. Hierzu zählen insbesondere:

- a) Staatschefs, Regierungschefs, Minister, stellvertretende Minister und Staatssekretäre; im Inland betrifft dies insbesondere den Bundespräsidenten, den Bundeskanzler und die Mitglieder der Bundesregierung und der Landesregierungen;
- b) Parlamentsabgeordnete oder Mitglieder vergleichbarer Gesetzgebungsorgane; im Inland betrifft dies insbesondere die Abgeordneten des Nationalrates, des Bundesrates und der Landtage;
- c) Mitglieder der Führungsgremien politischer Parteien; im Inland betrifft dies insbesondere Mitglieder der Führungsgremien von im Nationalrat vertretenen politischen Parteien;
- d) Mitglieder von obersten Gerichtshöfen, Verfassungsgerichtshöfen oder sonstigen hohen Gerichten, gegen deren Entscheidungen, von außergewöhnlichen Umständen abgesehen, kein Rechtsmittel mehr eingelegt werden kann; im Inland betrifft dies insbesondere Richter des Obersten Gerichtshofs, des Verfassungsgerichtshofs und des Verwaltungsgerichtshofs;
- e) Mitglieder von Rechnungshöfen oder der Leitungsorgane von Zentralbanken; im Inland betrifft dies insbesondere den Präsidenten des Bundesrechnungshofes sowie die Direktoren der Landesrechnungshöfe und Mitglieder des Direktoriums der Oesterreichischen Nationalbank;
- f) Botschafter, Geschäftsträger und hochrangige Offiziere der Streitkräfte; im Inland sind hochrangige Offiziere der Streitkräfte insbesondere Militärpersonen ab dem Dienstgrad Generalleutnant;
- g) Mitglieder der Verwaltungs-, Leitungs- oder Aufsichtsorgane staatseigener Unternehmen; im Inland betrifft dies insbesondere Unternehmen bei denen der Bund oder ein Land mit mindestens 50% v.H. des Stamm-, Grund- oder Eigenkapitals beteiligt ist oder die der Bund oder ein Land alleine betreibt oder die der Bund oder ein Land durch finanzielle oder sonstige wirtschaftliche oder organisatorische Maßnahmen tatsächlich beherrscht;
- h) Direktoren, stellvertretende Direktoren und Mitglieder des Leitungsorgans oder eine vergleichbare Funktion bei einer internationalen Organisation.

Keine der unter lit. a bis h genannten öffentlichen Funktionen umfasst Funktionsträger mittleren oder niedrigeren Ranges.

**Familienmitglieder:** insbesondere

- a) den Ehegatten einer politisch exponierten Person, eine dem Ehegatten einer politisch exponierten Person gleichgestellte Person oder den Lebensgefährten im Sinne von § 72 Abs. 2 StGB,
- b) die Kinder (einschließlich Wahl- und Pflegekinder) einer politisch exponierten Person und deren Ehegatten, den Ehegatten gleichgestellte Personen oder Lebensgefährten im Sinne von § 72 Abs. 2 StGB,
- c) die Eltern einer politisch exponierten Person.

**bekanntermaßen nahestehende Personen:**

- a) natürliche Personen, die bekanntermaßen gemeinsam mit einer politisch exponierten Person wirtschaftliche Eigentümer von juristischen Personen oder Rechtsvereinbarungen sind oder sonstige enge Geschäftsbeziehungen zu einer politisch exponierten Person unterhalten;
- b) natürliche Personen, die alleiniger wirtschaftlicher Eigentümer einer juristischen Person oder einer Rechtsvereinbarung sind, welche bekanntermaßen de facto zugunsten einer politisch exponierten Person errichtet wurde.

## Informationsbogen für den Einleger

### Grundlegende Informationen über den Schutz von Einlagen

Einlagen bei der Generali Bank AG sind geschützt durch:	Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. (1)
Sicherungsobergrenze:	100.000,- Euro pro Einleger pro Kreditinstitut (2)
Falls Sie mehrere Einlagen bei demselben Kreditinstitut haben:	Alle Ihre Einlagen bei demselben Kreditinstitut werden „aufaddiert“, und die Gesamtsumme unterliegt der Obergrenze von 100.000,- Euro. (2)
Falls Sie ein Gemeinschaftskonto mit einer oder mehreren anderen Personen haben:	Die Obergrenze von 100.000,- Euro gilt für jeden einzelnen Einleger. (3)
Erstattungsfrist bei Ausfall eines Kreditinstituts:	7 Arbeitstage (4)
Währung der Erstattung:	Euro
Kontaktdaten:	Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. 1010 Wien, Wipplingerstraße 34/4/DG4 Telefon: +43 (1) 533 98 03 – 0 Fax: +43 (1) 533 98 03 – 5 E-Mail: office@einlagensicherung.at
Weitere Informationen:	<a href="http://www.einlagensicherung.at">www.einlagensicherung.at</a>
<b>Empfangsbestätigung durch den Einleger:</b> Datum: _____	<div style="text-align: center;"> <p><b>x</b></p> <hr/> <p>Unterschrift Inhaber</p> </div> <div style="text-align: center; margin-top: 20px;"> <p><b>x</b></p> <hr/> <p>Unterschrift weiterer Inhaber (falls vorhanden)</p> </div>

### Zusätzliche Informationen (für alle oder einige der nachstehenden Punkte)

#### (1) Für die Sicherung Ihrer Einlage zuständiges Einlagensicherungssystem:

Ihre Einlage wird von einem gesetzlichen Einlagensicherungssystem gedeckt. Im Falle einer Insolvenz Ihres Kreditinstituts werden Ihre Einlagen in jedem Fall bis zu 100.000,- Euro erstattet.

#### (2) Allgemeine Sicherungsobergrenze:

Sollte eine Einlage nicht verfügbar sein, weil ein Kreditinstitut seinen finanziellen Verpflichtungen nicht nachkommen kann, so werden die Einleger von dem Einlagensicherungssystem entschädigt. Die betreffende Deckungssumme beträgt maximal 100.000,- Euro pro Kreditinstitut.

Das heißt, dass bei der Ermittlung dieser Summe alle bei demselben Kreditinstitut gehaltenen Einlagen addiert werden. Hält ein Einleger beispielsweise 90.000,- Euro auf einem Sparkonto und 20.000,- Euro auf einem Girokonto, so werden ihm lediglich 100.000,- Euro erstattet. Falls Konten in einer anderen Währung als Euro geführt werden, wird für die Berechnung der zu erstattenden Summe der Devisenmittelkurs des Tages verwendet, an dem der Sicherheitsfall eingetreten ist.

### (3) Sicherungsobergrenze für Gemeinschaftskonten:

Bei Gemeinschaftskonten gilt die Obergrenze von 100.000,- Euro für jeden Einleger.

Einlagen auf einem Konto, über das zwei oder mehrere Personen als Mitglieder einer Personengesellschaft oder Sozietät, einer Vereinigung oder eines ähnlichen Zusammenschlusses ohne Rechtspersönlichkeit verfügen können, werden bei der Berechnung der Obergrenze von 100.000,- Euro allerdings zusammengefasst und als Einlage eines einzigen Einlegers behandelt.

In einigen Fällen (wenn die Einlagen aus Immobilientransaktionen im Zusammenhang mit privat genutzten Wohnimmobilien resultieren, oder gesetzlich vorgesehene soziale Zwecke erfüllen und an bestimmte Lebensereignisse des Einlegers, wie etwa Heirat, Scheidung, Pensionsantritt, Kündigung, Entlassung, Invalidität oder Tod anknüpfen oder auf der Auszahlung von Versicherungsleistungen oder Entschädigungszahlungen für aus Straftaten herrührende Körperschäden oder falscher strafrechtlicher Verurteilung beruhen und der Sicherungsfall jeweils innerhalb von zwölf Monaten nach Gutschrift des Betrags oder nach dem Zeitpunkt, ab dem diese Einlagen auf rechtlich zulässige Weise übertragen werden können, eintritt) sind Einlagen über 100.000,- Euro hinaus gesichert. Weitere Informationen sind erhältlich über [www.einlagensicherung.at](http://www.einlagensicherung.at).

### (4) Erstattung:

Das zuständige Einlagensicherungssystem ist die Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H., 1010 Wien, Wipplingerstraße 34/4/DG4, Telefon: +43 (1) 533 98 03 – 0, [office@einlagensicherung.at](mailto:office@einlagensicherung.at), [www.einlagensicherung.at](http://www.einlagensicherung.at). Es wird Ihnen Ihre Einlagen (bis zu 100.000,- Euro) spätestens innerhalb von 7 Arbeitstagen erstatten.

Haben Sie die Erstattung innerhalb dieser Fristen nicht erhalten, sollten Sie mit dem Einlagensicherungssystem Kontakt aufnehmen, da der Gültigkeitszeitraum für Erstattungsforderungen nach einer bestimmten Frist abgelaufen sein kann. Weitere Informationen sind erhältlich über [www.einlagensicherung.at](http://www.einlagensicherung.at).

### **Weitere wichtige Informationen**

Einlagen von Privatkunden und Unternehmen sind im Allgemeinen durch Einlagensicherungssysteme gedeckt. Für bestimmte Einlagen geltende Ausnahmen werden auf der Website des zuständigen Einlagensicherungssystems mitgeteilt. Ihr Kreditinstitut wird Sie auf Anfrage auch darüber informieren, ob bestimmte Produkte gedeckt sind oder nicht. Wenn Einlagen gedeckt sind, wird das Kreditinstitut dies auch auf dem Kontoauszug bestätigen.

Von der Einlagensicherung ausgenommen sind beispielsweise Einlagen von Kreditinstituten, Wertpapierfirmen, Finanzinstituten, staatlichen Stellen u.a. Eine Aufzählung der von der Sicherung ausgenommenen Einlagen findet sich in § 10 Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz (ESAEG).

In Fällen, in denen Einlagen über 100.000 EUR hinaus gesichert sind, bedarf es eines gesonderten Antrags der Einleger an das Einlagensicherungssystem, der grundsätzlich innerhalb von zwölf Monaten nach Eintritt des Sicherungsfalls an die Sicherungseinrichtung zu stellen ist.

Bei der Berechnung der gedeckten Einlagen sind erstattungsfähige Einlagen nicht zu berücksichtigen, soweit ihnen Verbindlichkeiten des Einlegers gegenüber dem Kreditinstitut gegenüberstehen, die gemäß gesetzlichen oder vertraglichen Bestimmungen aufrechenbar sind und die vor oder spätestens zum Zeitpunkt des Eintritts des Sicherungsfalls fällig wurden.

Bei Gemeinschaftskonten werden die erstattungsfähigen Einlagen im Sicherungsfall zu gleichen Teilen auf die Einleger verteilt, außer die Einleger des Gemeinschaftskontos haben dem Kreditinstitut vor Eintritt des Sicherungsfalls schriftlich besondere Regelungen für die Aufteilung der Einlagen übermittelt.

Gedeckte Einlagen werden nicht ausbezahlt, wenn in den letzten 24 Monaten vor Eintritt des Sicherungsfalls keine Transaktion in Verbindung mit einer Einlage stattgefunden hat und der Wert der Einlage geringer ist als die Verwaltungskosten, die der Sicherungseinrichtung bei der Auszahlung entstehen würden.



## Einwilligungserklärung Datenschutz

Der Kunde stimmt zu, dass die Generali Bank AG (Landskronergasse 1-3, 1010 Wien; Firmenbuchnummer: FN 209697d; DVR-Nummer: 2108441) seine Daten, die er ihr im Rahmen der Geschäftsanbahnung (Kontoantrag und -vertrag) und während der laufenden Geschäftsverbindung bekannt gegeben hat oder die sie über ihn im Rahmen der Verarbeitung dieser Daten (Stammdaten) und seines Umsatz- und Zahlungsverhaltens (Transaktionsdaten) sowie auf Grund seiner Nutzung der zur Verfügung gestellten Services und/oder Dienstleistungen (Nutzungsdaten) erhoben hat, erfasst und im Sinne der nachfolgend angeführten Zwecke analysiert. Der Kunde kann diese Zustimmung jederzeit schriftlich (an Generali Bank AG, Landskronergasse 1-3, 1010 Wien) oder per E-Mail an [serviceteam@generalibank.at](mailto:serviceteam@generalibank.at) widerrufen. Die datenschutzrechtlichen Auskunfts-, Änderungs- und Löschungsrechte können ebenfalls unter diesen Kontaktdaten geltend gemacht werden.

Die vom Kunden erhobenen Daten dürfen, soweit es keine gesonderte Zustimmungserklärung gibt, nur bankintern und für firmeneigene Zwecke verwendet und nicht an Dritte weitergegeben werden.

Es findet eine Verarbeitung sämtlicher weiter unten angeführten Daten statt, um folgende Zwecke zu erfüllen:

- Abwehr von betrügerischer Verwendung der Kundendaten (Verhütung, Ermittlung und Feststellung von Betrugsfällen wie Identitätsdiebstahl; Risikominimierung durch Präventivmaßnahmen)
- Verbesserung und Nutzung der jeweiligen Zusatz- und Serviceleistungen
- bedarfsgerechte, individualisierte Angebotsunterbreitung (Gewinnspieltelnahmen, Kulanzen, Sonderkonditionen)
- bedarfsgerechte, individualisierte Nutzung von Kundenkommunikationskanälen (Info- und Werbenachrichten wie Newsletter oder Mailings; Zustellung von Werbematerialien, Kontoauszüge)
- Produktmanagement (Produktentwicklung, Produktbetreuung, Produktverbesserungen, Produktplatzierungen, Produktverknüpfungen, Kundenanalysen betreffend Zufriedenheit, Wünsche und Bedürfnisse) sowie Weiterentwicklung der Produktsegmente/Segmentierung
- Verbesserung und individualisierte Nutzung der aktuellen Apps der Generali Bank AG und der Webseiten der Domäne [generalibank.at](http://generalibank.at) sowie etwaige Nachfolger dieser Apps und Websites.

### I. Konkret werden folgende Daten verarbeitet:

#### A.) Stammdaten

**Bei Privatpersonen:** Sämtliche beim jeweiligen Produkthantrag/Geschäftsantrag oder im Anschluss daran bekanntgegebenen Angaben, wie Produkt, Geschlecht, Name, Geburtsdatum, Staatsbürgerschaft, Familienstand, Telefonnummer (mobil, privat oder geschäftlich), E-Mail Adresse, Hauptwohnsitz (Land, Postleitzahl, Ort, Straße/Hausnummer), Korrespondenzadresse (Land, Postleitzahl, Ort, Straße/Hausnummer), Bankverbindung (IBAN) sowie berufliche Angaben über Name der Firma/Dienstgeber, Geschäftsadresse, Monatsnettoeinkommen, Berufsstand, Position und Angaben über Antritt der Erwerbstätigkeit, Branchenbezeichnung und Angaben, welche im Zusammenhang mit dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz, wie z.B. über die steuerliche Ansässigkeit oder Hauptbankverbindung, etwaige Treuhandschaft, Angaben bei einer politisch exponierten Person (Vor- und Familienname, Geburtsdatum, Anschrift, Staatsbürgerschaft, Funktion als politisch exponierte Person), stehen.

**Bei Unternehmen:** Sämtliche bei einem Produkthantrag bzw. bei Abschluss der Rahmenvereinbarung oder im Anschluss daran bekanntgegebenen Angaben, z.B. Produkt, Firmenname, Rechtsform, Ansprechpartner, Anschrift (Land, Postleitzahl, Ort, Straße/Hausnummer), Fax- und Telefonnummer, E-Mail Adresse, Branchenbezeichnung, Firmenbuchnummer/Vereinsregisternummer, UID Nummer, Bankverbindung (IBANs) sowie Angaben über die steuerliche Ansässigkeit, Hauptbankverbindung, zu etwaiger Treuhandschaft, Jahresumsatz oder Unternehmensbeteiligungen (beteiligte Unternehmen, Anteile, Umsatz, Firmensitz und Branche der beteiligten Unternehmen).

#### B.) Transaktionsdaten

Sämtliche Daten des Umsatz- und Zahlungsverhaltens, wie Information zu Zeitpunkt, Höhe, Ort und Anzahl der jeweiligen Transaktion, Informationen zur jeweiligen Akzeptanzstelle (Branche, Name), die technische Verifikationsmethode (NFC, EMV-Chip, Magnetstreifen oder gängige im Fernabsatz einsetzbare Authentifizierungsverfahren wie per E-Mail oder Telefon, Internettransaktion mit oder ohne Verwendung einer TAN),

die Zahlungshistorie, das Zahlverhalten (in speziellen Fällen wie bei Mahnverlauf oder Limiterreichung) und die Zahlungsmethode (wie Zahlschein oder SEPA-Lastschrift) im Zusammenhang mit den von Kunden getätigten bzw. verrechneten Transaktionen.

### C.) Nutzungsdaten

Sämtliche Daten im Zusammenhang mit der Häufigkeit, dem Zeitpunkt, dem Ort, dem Nutzungszeitraum, dem Nutzungsverhalten der verwendeten Funktionen für die aktuellen und diesen nachfolgenden Apps der Generali Bank AG und der Webseiten der Domäne generalibank.at sowie sämtliche Daten im Zusammenhang mit den vom Kunden bei der Generali Bank AG in Anspruch genommenen Service- und/oder Dienstleistungen.

## II. Weitergabe der Daten an Dritte:

Der Kunde erklärt sich unterschriftlich im Zeitpunkt der Beantragung eines Geschäfts damit einverstanden, dass die Generali Bank AG die von ihm im Antragsformular angegebenen Daten und Informationen sowie Daten und Informationen bis zur durchgeführten Geschäftseröffnung an seinen, im Antragsformular angeführten Berater und an die im Antragsformular angeführten Unternehmen, weitergibt. Zweck der Datenweitergabe ist die fehlerfreie Durchführung von einzelnen Kundenaufträgen, die Evaluierung der Vermittlungsleistungen der Vertriebspartner, Kundenbetreuung sowie Werbemaßnahmen. **Diese Zustimmung kann jederzeit widerrufen werden. Auf sein Widerrufsrecht wird der Kunde ausdrücklich im Zeitpunkt seiner Unterschriftsleistung hingewiesen. Der Widerruf ist an Generali Bank AG zu richten.** Die in diesem Punkt genannten Regelungen zur Bankgeheimnisentbindung und datenschutzrechtlichen Zustimmungserklärung kommen nur zum Tragen, wenn bei der Geschäftsanbahnung mit der Bank ein Vermittler involviert ist. Der Kunde erklärt sich unterschriftlich bei Beantragung eines Kredites oder Girokontos damit einverstanden, dass die Generali Bank AG die von ihm im Antragsformular bekannt gegebenen Daten und Informationen sowie die Höhe seiner Verbindlichkeiten, Rückführungsmodalitäten, ein allfälliges, vertragswidriges Kundenverhalten sowie Schritte im Zusammenhang mit der Fälligestellung und Rechtsverfolgung an die Kleinkredit-evidenz und an die Warnliste, die beim Kreditschutzverband von 1870 als Informationsverbundsystem eingerichtet ist, übermittelt. Zweck der Übermittlung ist die Wahrung der Interessen jener Gläubiger, die Auftraggeber der Kleinkreditevidenz bzw. der Warnliste sind, sowie der Schutz des Kunden vor unverhältnismäßiger Kreditaufnahme. Weiters erfolgt die Datenweitergabe zum Zweck der Einhaltung der die Generali Bank AG nach dem Bankwesengesetz treffenden Sorgfaltspflichten. **Auf das Widerrufs-, Richtigstellungs- und Löschungsrecht und die Auskunftsrechte des Kunden nach dem Datenschutzgesetz wird der Kunde zum Zeitpunkt seiner Unterschriftsleistung ausdrücklich hingewiesen. Der Widerruf sowie das Richtigstellungs- und Löschungsbegehren sind an Generali Bank AG zu richten.**

Der Kunde erklärt sich unterschriftlich bei Beantragung einer Karte (etwa einer Bankomatkarte bei Eröffnung eines Girokontos, einer Kreditkarte oder einer ErtragsCard bei Eröffnung eines Ertragskontos) damit einverstanden, dass die Generali Bank AG die von ihm im Antragsformular angegebenen Daten und Informationen zum Zweck der Ausstellung der von ihm beantragten Karte sowie zur Abwicklung von Transaktionen unter Verwendung dieser Karten an jene Unternehmen weitergibt, welche die Karten ausstellen und an der Abwicklung von Umsätzen, die unter Verwendung von Karten getätigt werden, beteiligt sind. Kartenausstellende bzw. an der Abwicklung von Transaktionen beteiligte Institute sind die Austria Card Plastikkarten und Ausweissysteme GmbH (FN 98272v), sowie - je nach beantragter Karte - die PSA Payment Services Austria GmbH (FN 370048p), SIX Payment Services (Austria) GmbH (FN 54531v), SIX Payment Services AG, Zürich (CH-020.3.908.270), Card Complete Service Bank AG (FN 84409g) und DC Bank AG (FN 57273a). **Diese Zustimmung kann jederzeit widerrufen werden. Auf sein Widerrufsrecht wird der Kunde ausdrücklich im Zeitpunkt seiner Unterschriftsleistung hingewiesen sowie darauf, dass der Widerruf die Beendigung der den einzelnen Karten zugrundeliegenden Verträge zur Folge hat. Der Widerruf ist an Generali Bank AG zu richten.**

Im Fall des Widerrufs werden mit dem Zugang der Widerrufserklärung die Kundendaten bei der Generali Bank AG gelöscht.

Die Bank löscht persönliche Daten des Kunden grundsätzlich nach Beendigung des Vertragsverhältnisses und mit dem Erlöschen aller gesetzlicher Aufbewahrungspflichten (beispielsweise jener nach BWG, ZaDiG, UGB, BAO).

---

Ort und Datum

Unterschrift Kunde(n)