



Bei Fragen wenden Sie  
sich bitte an die SKB.

## Antrag zur Eröffnung eines Sparkontos

Frau  Herr

unvollständig ausgefüllte Formulare können nicht bearbeitet werden

<b>Antragsteller/in</b>	Musterfrau Alexandra <small>Name, Vorname</small>
<b>Adresse</b>	Musterhausgasse 1234
<b>PLZ, Ort</b>	3011 Bern
<b>Wohnsitzstaat</b>	Schweiz
<b>Staat(en) der steuerlichen Ansässigkeit</b>	Schweiz <small>Es müssen sämtliche Staaten angegeben werden, in denen die unterzeichnende Antragstellerin oder der unterzeichnende Antragsteller steuerpflichtig ist.</small>
<b>Geburtsdatum</b>	05.10.1982
<b>Geburtsland</b>	Schweiz
<b>Heimatort</b>	Aarau AG
<b>Nationalität/en</b>	Schweiz, Deutschland <small>mehrfache Staatsangehörigkeiten müssen angegeben werden</small>
<b>Amt / Verwaltungseinheit</b>	Eidg. Verwaltung XY
<b>Funktion</b>	Sachbearbeiterin Finanzen
<b>Anstellungsverhältnis</b>	unbefristet <small>unbefristet oder Anstellungsdauer von ... bis ... ist anzugeben</small>
<b>Telefon privat</b>	031 111 22 33
<b>Mobile privat</b>	079 444 55 66
<b>Telefon Geschäft</b>	058 777 88 99
<b>E-Mail privat</b>	alexandra.musterfrau@email.com

Korrespondenzsprache: D  F  I

### Feststellung der/des wirtschaftlich Berechtigten (vgl. Ziffer 3.2 AGB)

Die unterzeichnende Antragstellerin oder der unterzeichnende Antragsteller hat mittels zwingend beizulegendem Formular A nach Ziffer 3.2 der allgemeinen Geschäftsbedingungen für die SKB offenzulegen, wer an den Geldern, die sie oder er anzulegen gedenkt, wirtschaftlich berechtigt ist.

### Einhaltung der Steuergesetzgebung (vgl. Ziffer 16 Buchstabe a AGB)

Die unterzeichnende Antragstellerin oder der unterzeichnende Antragsteller bestätigt mit untenstehender Unterschrift, dass sie/er die Vermögenswerte, die sie/er bei der SKB anzulegen gedenkt, stets korrekt versteuert hat und auch in Zukunft korrekt versteuern wird.

## Erklärung des US-Steuerstatus

Die SKB ist verpflichtet Sorgfaltspflichten einzuhalten und benötigt daher für die Eröffnung neuer Kontobeziehungen zwingend Angaben zum US-Steuerstatus. Die vorgegebenen Fragen entsprechen einem Standardfragebogen zur Erklärung des US-Steuerstatus von natürlichen Personen.

- 1 **Sind Sie eine US-Bürgerin / ein US-Bürger?** Ja  Nein   
Falls Sie mehrere Staatsangehörigkeiten aufweisen und eine davon die US-amerikanische Staatsangehörigkeit ist, kreuzen Sie bitte „Ja“ an.
- 2 **Sind Sie in den USA (oder einem US-Territorium) geboren?** Ja  Nein   
Der Begriff US-Territorium schliesst unter anderem das Commonwealth der Nördlichen Marianen, Guam, das Commonwealth von Puerto Rico und die Amerikanischen Jungferninseln ein.
- 3 **Sind Sie im Sinne der US-Bundeseinkommenssteuern in den USA ansässig, weil:**
- 3.1 **Sie im Besitz einer US Green Card (unabhängig von deren Verfalldatum) sind?** Ja  Nein
- 3.2 **Sie den Test der erheblichen Anwesenheit („Substantial Presence Test“) erfüllen?** Ja  Nein   
Wenn Sie innerhalb des laufenden Jahres mindestens 31 Tage und innerhalb der letzten zwei Jahre unmittelbar davor über eine längere Zeit physisch in den USA anwesend waren, könnten Sie den Test erfüllen. Weitere Informationen über den Test finden Sie im Internet, insbesondere in der Publikation 519 („U.S. Tax Guide for Aliens“), herausgegeben von der amerikanischen Steuerbehörde (Internal Revenue Service, IRS).
- 3.3 **ein beliebiger anderer Grund vorliegt?** Ja  Nein   
Geben Sie den Grund an: \_\_\_\_\_

### Mit untenstehender Unterschrift bestätige ich, dass

- ich unter US-Bundeseinkommenssteuer-Aspekten keine US-Person bin  
 ich unter US-Bundeseinkommenssteuer-Aspekten eine US-Person bin

## Änderungen der Umstände und Personendaten

Während der Dauer der vertraglichen Beziehung mit der SKB bestätigt die unterzeichnende Antragstellerin oder der unterzeichnende Antragsteller hiermit, die SKB innerhalb von 30 Tagen unaufgefordert über Änderungen betreffend aller im Formular gemachten Angaben zu informieren.

## Verordnung des EFD über die SKB und AGB sowie Kündigungsrecht der SKB

Die unterzeichnende Antragstellerin oder der unterzeichnende Antragsteller bestätigt mit untenstehender Unterschrift, die Verordnung des EFD über die SKB (SR 611.015.3) zur Kenntnis genommen zu haben und den allgemeinen Geschäftsbedingungen für die SKB (beides abrufbar unter [www.skb.admin.ch](http://www.skb.admin.ch)) zuzustimmen.

Zudem nimmt die unterzeichnende Antragstellerin oder der unterzeichnende Antragsteller zur Kenntnis, dass die SKB bei allfälligen Pflichtverletzungen durch die Kontoinhaberin oder den Kontoinhaber, die Kundenbeziehung jederzeit kündigen kann.

## Bestätigung der Angaben

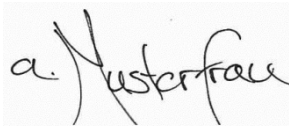
Die unterzeichnende Antragstellerin oder der unterzeichnende Antragsteller bestätigt hiermit, die Kenntnisnahme des Formularinhalts. Ausserdem bestätigt sie oder er die Einhaltung der Steuergesetzgebung und die Richtigkeit der Angaben zum US-Steuerstatus sowie sämtliche Angaben wahrheitsgetreu und vollständig ausgefüllt zu haben.

Sie oder er nimmt zur Kenntnis, dass die untenstehende **handschriftliche** Unterschrift als Referenz für den künftigen Geschäftsverkehr mit der SKB gilt.

Ort, Datum

Bern, 30.03.2023

Unterschrift Antragsteller/in



Unterschrift muss innerhalb des Feldes angebracht werden.

## Bestätigung durch die Verwaltungseinheit (Personaldienst)

<b>Amt / Verwaltungseinheit</b>	Eidg. Verwaltung XY	<b>Departement</b>	EFD
<b>Vertreter/in Verwaltungseinheit</b>	Example Jean <small>Name, Vorname</small>		
<b>Funktion</b>	Stv. Personalleiter		
<b>Adresse / PLZ, Ort</b>	Bundesgasse 3, 3003 Bern		
<b>Telefon Geschäft</b>	058 462 00 00		
<b>E-Mail Geschäft</b>	Jean.example@evxy.admin.ch		

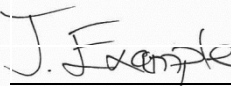
### Die unterzeichnende Person (Vertretung der Verwaltungseinheit) bestätigt hiermit:

- Die Antragstellerin oder der Antragsteller ist nach Artikel 72a der Finanzhaushaltverordnung (SR 611.01) und Artikel 3 oder 4 der Verordnung des EFD über die SKB (SR 611.015.3) zur Kontobeziehung mit der SKB berechtigt.
- Insbesondere die Angaben auf Seite 1 des Antragsformulars betreffend Amt/Verwaltungseinheit, Funktion sowie Anstellungsverhältnis wurden korrekt ausgefüllt.
- Die Unterschrift auf Seite 3 des Antragsformulars wurde persönlich von der Antragstellerin oder vom Antragsteller getätigt.
- Bei elektronischer Einreichung: Das Antragsformular lag der unterzeichnenden Person im Original vor.

Ort, Datum

Stempel und Unterschrift oder elektronische Signatur\*

Bern, 30.03.2023

 **Eidgenössische  
Verwaltung XY**

## Beilage 1 zur Kontoeröffnung

separates Blatt

### Identifikation gemäss Geldwäschereigesetz durch die Verwaltungseinheit

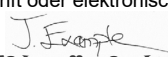
Die Arbeitgeber bzw. deren Personaldienste identifizieren die Mitarbeitenden nach Artikel 3 des Geldwäschereigesetzes (SR 955.0) bei einem persönlichen Kontakt im Auftrag der SKB und bestätigen dies entsprechend auf der Ausweiskopie, welche zwingend dem Antragsformular beigelegt werden muss.

Die Ausweiskopie muss mit folgenden Merkmalen versehen werden:

- Vermerk „Original eingesehen“
- Datum der Bestätigung
- Name und Vorname der bestätigenden Person in Blockschrift
- sofern vorhanden den Stempel der Dienststelle
- Unterschrift oder elektronische Signatur\* der bestätigenden Person

#### MUSTER

#### Original eingesehen von

Name, Vorname	Example, Jean
Funktion	Stv. Personalleiter
Datum	Unterschrift oder elektronische Signatur*
30.03.2023	 <b>Eidgenössische Verwaltung XY</b>

Die bestätigte Ausweiskopie ist zudem immer vollständig (Vor- und Rückseite Ausweis) und als Farbkopie einzureichen.

Als Identitätsausweis gelten:

- ein gültiger Pass
- eine gültige Identitätskarte
- ein gültiger Führerausweis
- ein anderes, mit einer Fotografie versehenes und von einer schweizerischen oder ausländischen Behörde ausgestelltes Ausweisdokument.

→ Der Bundesausweis ist ein interner Personalausweis und kann daher zur Identifikation nach dem Geldwäschereigesetz nicht verwendet werden.

\*Klasse B Zertifikat oder fortgeschrittene elektronische Signatur gemäss Art. 2 Bst. b ZertES (SR 943.03)





# Muster

## Beilage 2 zur Kontoeröffnung

### Formular A

#### Feststellung der/des wirtschaftlich Berechtigten

##### Kontoinhaber/in

IBAN (neu) neu zu eröffnendes Sparkonto

Name, Vorname Musterfrau Alexandra

Adresse Musterhausgasse 1234

PLZ, Ort 3011 Bern

Geburtsdatum 05.10.1982

Nationalität/en Schweiz, Deutschland

mehrfache Staatsangehörigkeiten müssen angegeben werden

Berufliche Tätigkeit Sachbearbeiterin Finanzen

**Die Kontoinhaberin oder der Kontoinhaber erklärt hiermit** (zutreffendes ankreuzen),

dass sie/er selbst **alleine** an den Vermögenswerten wirtschaftlich berechtigt ist  
**oder**

dass folgende Person an den Vermögenswerten wirtschaftlich (mit)berechtigt ist (gilt nicht als Vollmacht):

Name, Vorname

Adresse

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Nationalität/en

mehrfache Staatsangehörigkeiten müssen angegeben werden

Berufliche Tätigkeit

Beziehung zur/zum  
Kontoinhaber/in

**Die Kontoinhaberin oder der Kontoinhaber verpflichtet sich, der SKB Änderungen jeweils unaufgefordert und umgehend mitzuteilen.**

Ort, Datum

Unterschrift der Kontoinhaberin / des Kontoinhabers

Bern, 30.03.2023

**Das vorsätzlich falsche Ausfüllen dieses Formulars ist strafbar** (Artikel 251 des Schweizerischen Strafgesetzbuches [Urkundenfälschung]; Strafandrohung: Freiheitsstrafe bis zu fünf Jahren oder Geldstrafe).

## Erläuterungen zum Formular A

---

### Grundsätzliches

Die Kontoinhaberin oder der Kontoinhaber ist nach Ziffer 3.2 der allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) für die Sparkasse Bundespersonal (SKB) berechtigt, auf dem Konto bei der SKB nebst den eigenen Geldern auch Gelder der Ehegattin oder des Ehegatten, der eingetragenen Partnerin oder des eingetragenen Partners, der Lebenspartnerin oder des Lebenspartners, welche gemäss den Bestimmungen von PUBLICA einen Anspruch auf eine Lebenspartnerrente geltend machen könnten, sowie der minderjährigen Kinder anzulegen.

Die Kontoinhaberin oder der Kontoinhaber ist aufgrund des Geldwäschereigesetzes verpflichtet, gegenüber der SKB offenzulegen, ob die Vermögenswerte bei der SKB alleine ihr oder ihm gehören, oder ob diese ganz oder zum Teil auch einer oder mehreren einlageberechtigten Personen gehören (Abklärung der wirtschaftlichen Berechtigung).

Durch das Ausfüllen und Zusenden des Formulars A an die SKB kommt die Kontoinhaberin oder der Kontoinhaber dieser Pflicht nach. Allenfalls zu einem späteren Zeitpunkt eintretende Änderungen in Bezug auf die wirtschaftliche Berechtigung müssen durch erneutes Ausfüllen und Zusenden des Formulars A umgehend bekannt gegeben werden.

### Anleitung zum Ausfüllen

Tragen Sie Ihre persönlichen Daten im Bereich „Kontoinhaber/in“ vollständig und korrekt ein.

Falls die Vermögenswerte alleine Ihnen gehören, muss ausschliesslich das erste Feld angekreuzt werden.

Gehören die Vermögenswerte zum Teil oder ganz einer anderen einlageberechtigten Person nach Ziffer 3.2 der AGB, ist ausschliesslich das zweite Feld anzukreuzen und zusätzlich sind die Angaben dieser Person auszufüllen. Sollten an den Vermögenswerten mehrere Personen wirtschaftlich berechtigt sein, so füllen Sie bitte mehrere Formulare mit den entsprechenden Angaben aus.

Das Formular ist anschliessend durch die Kontoinhaberin oder den Kontoinhaber zu unterzeichnen und bei der SKB einzureichen.

### Wichtige Hinweise

Das Formular A gilt nicht als Vollmacht. Die angegebenen Daten beeinflussen die Verfügungsberechtigung über das Konto in keiner Weise.

Für verheiratete Personen gilt: Beim Güterstand Errungenschaftsbeteiligung oder Gütergemeinschaft ist die Ehepartnerin oder der Ehepartner im Normalfall als wirtschaftlich berechtigte Person anzugeben.

Das vorsätzlich falsche Ausfüllen des Formulars A ist nach Artikel 251 des Schweizerischen Strafgesetzbuches (Urkundenfälschung) strafbar und wird mit einer Freiheitsstrafe bis zu fünf Jahren oder Geldstrafe bestraft.