

Einige der Begriffe in diesem Formular sind unterstrichen – die Erläuterungen und Hinweise zu diesen Begriffen finden sie im Glossar in der Anlage 3.

Mit dem Ausfüllen und durch Unterzeichnen dieses Formulars geben Sie gegenüber OIKOCREDIT, Ecumenical Development Cooperative Society U.A., Berkenweg 7, 3818 LA Amersfoort, Niederlande (im Folgenden kurz: „Oikocredit“) einen rechtlich bindenden Antrag auf Erwerb von Beteiligungen ab, welcher für die Dauer von vier Wochen ab Abgabe für Sie verbindlich ist. Eine Beteiligung ist ein stimmrechtloses Beteiligungsrecht an Oikocredit nach niederländischem Recht.

Oikocredit ist nicht verpflichtet, Ihren Antrag auf Erwerb von Beteiligungen anzunehmen und Beteiligungen auszugeben. Die Angebotskonditionen entnehmen Sie bitte dem Oikocredit-Wertpapierprospekt (samt allfälligen Nachträgen), abrufbar unter www.oikocredit.at/prospekt bzw. bei Oikocredit unter office@oikocredit.at kostenlos erhältlich.

Dieses Formular für die Zeichnung von Beteiligungen und die Zustimmung zu deren Ausgabe unterliegen den Beteiligungsbedingungen, ebenfalls abrufbar unter www.oikocredit.at/wichtige-dokumente.

Mit Abschicken dieses Formulars willigen Sie in die Beteiligungsbedingungen ein.

1. DETAILS ZU DEN ANLEGER*INNEN

Anleger*in 1

Titel:	<input type="text"/>		
Vorname:	<input type="text"/>		
Nachname:	<input type="text"/>		
Geburtsdatum:	<input type="text"/>	Geburtsort:	<input type="text"/>
Adresse:	<input type="text"/>		
Postleitzahl:	<input type="text"/>	Wohnort:	<input type="text"/>
Land:	<input type="text"/>	Telefonnummer:	<input type="text"/>
E-mail:	<input type="text"/>		

Anleger*in 2 (bei Gemeinschaftsinvestment)

Titel:	<input type="text"/>		
Vorname:	<input type="text"/>		
Nachname:	<input type="text"/>		
Geburtsdatum:	<input type="text"/>	Geburtsort:	<input type="text"/>
Adresse:	<input type="text"/>		
Postleitzahl:	<input type="text"/>	Wohnort:	<input type="text"/>
Land:	<input type="text"/>	Telefonnummer:	<input type="text"/>
E-Mail:	<input type="text"/>		

Nur für Gemeinschaftsinvestment:

Wir haben zur Kenntnis genommen, dass:

- Anleger*in 1 und 2 verpflichtet sind im selben Land zu leben.
- Die Adresse von Anleger*in 1 die ausschließliche Korrespondenzadresse ist.
- Jede*r Anleger*in einzeln verfügbungsberechtigt ist.

2. Kontodetails (Bitte beachten Sie, dass der Name der Bankkontoinhaber*innen mit den Namen der Oikocredit-Anleger*innen übereinstimmen muss. Wir akzeptieren nur Bankkonten innerhalb der EU.)

Name des/der Kontoinhaber(s)/Kontoinhaber*in(nen):

Name der Bank:

IBAN:

BIC:

3. Angaben zum Investment

Ich/Wir unterstütze/n die Ziele von Oikocredit und möchte/n durch den Erwerb von Beteiligungen zur Verwirklichung der Vision und des Auftrages von Oikocredit beitragen.

Investmentdetails (Bitte beachten Sie, dass das Mindestinvestment 200 € beträgt)

Hiermit beantragen wir den Erwerb von Beteiligungen in Höhe von _____ €

Ich/Wir werden den Betrag von meinem/unserem oben angegebenen Bankkonto nach Erhalt des Bestätigungsschreibens auf das im Schreiben angegebene Oikocredit-Konto überweisen. Oikocredit wird den Erhalt der Zahlung innerhalb von fünf Werktagen bestätigen.

Nach Erhalt der Zahlung, der Entscheidung des Vorstandes die Anträge zum Erwerb der Beteiligungen zu bedienen und nach Ausgabe der Beteiligungen wird Oikocredit die Ausgabe gemäß den Beteiligungsbedingungen mittels Zusendung eines Kontoauszugs bestätigen.

4. Dividendenverwendung

Bitte verwenden Sie - bis auf weiteres - die Dividende auf meine/unsere Beteiligungen wie folgt:

- Reinvestieren in Beteiligungen in meinem/unserem Namen
- Überweisung auf das oben angegebene Konto

5. RISIKOBELEHRUNG

Mit meiner/unseren Unterschrift/en erkläre ich/erklären wir wie folgt:

Bei der zur Zeichnung angebotenen Beteiligung handelt es sich um eine Beteiligung an einer Genossenschaft, mit der die im Verkaufsprospekt beschriebenen Risiken verbunden sind. Insbesondere kann ein Verlust der zu zahlenden Zeichnungssumme nicht ausgeschlossen werden. Der*die Anleger*in sollte daher stets einen Teilverlust oder gar Totalverlust aus dieser Anlage wirtschaftlich verkraften können. Es handelt es sich bei der angebotenen Beteiligung ausdrücklich nicht um eine so genannte mündelsichere oder sonst sichere Kapitalanlage. Eine ausführliche Darstellung der mit der Zeichnung der Beteiligung(en) verbundenen Risiken befindet sich in dem Abschnitt 1 im Prospekt (Englisch) und in der Zusammenfassung des Prospekts (auf Deutsch).

Ich/Wir haben zur Kenntnis genommen, dass Oikocredit dringend empfiehlt, vor dem Erwerb von Beteiligungen eine*n Wirtschaftsprüfer*in oder Steuerberater*in zu konsultieren, um wirtschaftliche und steuerliche Fragen, insbesondere auch im Hinblick auf die individuelle Steuersituation, zu klären.

6. ÜBERPRÜFUNG DER IDENTITÄT

Nach den Bestimmungen des niederländischen Geldwäschegesetzes ist eine Identifizierung der/des Anlegers/in anhand eines gültigen Personalausweises oder Reisepasses vorzunehmen (Legitimationsnachweis).

Nachdem wir Sie in unser Verzeichnis aufgenommen haben, erhalten Sie von uns postalisch (eingeschrieben und eigenhändig) weitere Informationen zur Überweisung und Ihre personalisierte Investmentnummer. Im Zuge der Aushändigung des Briefes müssen Sie sich mittels Ausweisdokument ausweisen. Dieses Schreiben kann nur von Ihnen persönlich entgegengenommen werden.

7. SELBSTAUSKUNFT GEMÄß FATCA UND CRS

Nach niederländischem Recht sind Finanzinstitute verpflichtet, von ihren Anleger*innen Informationen einzuholen und zu überprüfen, um festzustellen, in welchem Land bzw. in welchen Ländern sie ihren Steuerwohnsitz unterhalten. Dazu müssen Anleger*innen die erforderlichen Angaben zu dem Land bzw. den Ländern machen, in denen sie als steuerpflichtig gelten. Falls erforderlich, werden die gemachten Angaben an die zuständigen Steuerbehörden der teilnehmenden Länder weitergeleitet. Bei Fragen oder Unsicherheiten hinsichtlich der nachfolgenden Bestätigung konsultieren Sie bitte einen steuerlichen Berater oder Rechtsanwalt.

7a. FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

Trifft eine der folgenden Situationen auf Sie zu?

- US-Staatsangehörigkeit oder US-Steuerinländer*in;
- In den USA geboren
- Sonstige Umstände, wegen der der/die Konto(mit)inhaber*in in den Vereinigten Staaten steuerpflichtig sein könnte (z. B. Besitz einer Greencard)

Anleger*in 1

Nein

Ja, meine SSN (Social Security Number) lautet*:

Anleger*in 2

Nein

Ja, meine SSN (Social Security Number) lautet*:

**Falls Sie keine SSN (in den USA ist die Sozialversicherungsnummer die Steuernummer) vorlegen können, fügen Sie bitte einen Nachweis über eine andere Staatsangehörigkeit oder eine Bescheinigung über den Verlust der US-Staatsangehörigkeit bei bzw. eine nachvollziehbare Erklärung, warum Sie trotz Aufgabe der US-Staatsbürgerschaft nicht über einen Beweis der Aufgabe der US Staatsbürgerschaft haben bzw. Die US Staatsbürgerschaft nicht bei Geburt erhalten haben.*

7b. STEUERWOHNSITZ

In welchem Land bzw. welchen Ländern sind Sie steuerpflichtig? Wichtig: Falls das Land keine Steuernummer (TIN) ausgibt, geben Sie bitte Ihren Geburtsort (nicht Geburtsland) an.

Anleger*in 1

Land: **Steuernummer (TIN);**

Anleger*in 2

Land: **Steuernummer (TIN);**

Die in 7a und 7b gemachten Angaben sind meines Wissens vollständig und korrekt.

Die in 7a und 7b gemachten Angaben sind meines Wissens vollständig und korrekt.

Sofern sich Änderungen bei diesen Angaben ergeben, werde ich Oikocredit innerhalb von 30 Tagen darüber informieren.

Sofern sich Änderungen bei diesen Angaben ergeben, werde ich Oikocredit innerhalb von 30 Tagen darüber informieren.

8. ERKLÄRUNGEN NACH DEM NIEDERLÄNDISCHEN GELDWÄSCHEGESETZ

8a. ERKLÄRUNG ZUM WIRTSCHAFTLICH BERECHTIGTEN

Anleger*in 1

Ich versichere hiermit, dass ich beim Erwerb der Beteiligung(en) ausschließlich im eigenen Namen und für eigene Rechnung handle.

Anleger*in 2

Ich versichere hiermit, dass ich beim Erwerb der Beteiligung(en) ausschließlich im eigenen Namen und für eigene Rechnung handle.

8b. ERMITTLUNG DES STATUS ALS POLITISCH EXPONIERTE PERSON (PEP)

Anleger*in 1

Ich versichere ferner, dass ich

- keine politisch exponierte Person/en, kein/e unmittelbares/unmittelbaren Familienmitglied/er einer politisch exponierten Person bin/sind und keiner politisch exponierten Person nahestehe/n.
- eine politisch exponierte Person, ein unmittelbares Familienmitglied einer politisch exponierten Person bin oder einer politisch exponierten Person nahestehe.

Ergänzende Angaben:

Genauere Bezeichnung der Position/en oder Beziehung/en zur politisch exponierten Person

Anleger*in 2

Ich versichere ferner, dass ich

- keine politisch exponierte Person/en, kein/e unmittelbares/unmittelbaren Familienmitglied/er einer politisch exponierten Person bin/sind und keiner politisch exponierten Person nahestehe/n.
- eine politisch exponierte Person, ein unmittelbares Familienmitglied einer politisch exponierten Person bin oder einer politisch exponierten Person nahestehe.

Ergänzende Angaben:

Genauere Bezeichnung der Position/en oder Beziehung/en zur politisch exponierten Person

9. WIE HABEN SIE VON OIKOCREDIT ERFAHREN?

Wir haben von Oikocredit erfahren durch :

- Medien, Internet (welche)? _____
- Veranstaltungen (welche)? _____
- Freund*innen, Bekannte _____
- Sonstiges _____

Ich/Wir willige/n ein, dass diese Information für die Erstellung interner Statistiken von Oikocredit verarbeitet wird (Artikel 6 Absatz 1 lit a DSGVO). Es erfolgt keine Weitergabe an Dritte.

Ich/Wir können diese Einwilligung jederzeit per E-Mail an office@oikocredit.at oder per Post an Oikocredit EDCS U.A., Möllwaldplatz 5/4, 1040 Wien mit Wirkung für die Zukunft widerrufen – sowohl nach Zusendung einer Mitteilung/Einladung als auch unabhängig davon.

10. NEWSLETTER

- Ja, ich möchte den monatlichen E-Mail-Newsletter über eigene Produkte und Dienstleistungen von Oikocredit per E-Mail zugesendet bekommen und stimme dessen Erhalt ausdrücklich zu. Oikocredit verarbeitet zu diesem Zweck meinen Namen sowie meine E-Mail-Adresse. Ich kann diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft per E-Mail an office@oikocredit.at und auch bei jedem Erhalt des Newsletters durch Klick auf den „Abmeldelink“ widerrufen.
- Ja, ich möchte Veranstaltungseinladungen, z.B. für regionale Treffen oder Vorträge, per E-Mail von Oikocredit erhalten. Oikocredit verarbeitet zu diesem Zweck meinen Namen sowie meine E-Mail-Adresse. Ich kann diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft per E-Mail an office@oikocredit.at und auch in jeder E-Mail durch Klick auf den „Abmeldelink“ widerrufen.

11. ANLAGEN

- Ich/Wir verstehe/n, dass der Antrag auf Erwerb von Beteiligungen erst nach Übersendung eines vollständig ausgefüllten Antrags sowie der beiden Anlagen bearbeitet werden kann.

12. UNTERSCHRIFT(EN)

Anleger*in 1

Datum:

Name:

Unterschrift:

Anleger*in 2

Datum:

Name:

Unterschrift:

13. OPTIONAL: MITGLIEDSCHAFT IM VEREIN OIKOCREDIT AUSTRIA

An die Anlage in Beteiligungen ist keine Mitgliedschaft geknüpft, somit werden Sie durch die Zeichnung oder das Halten von Beteiligungen nicht Mitglied bei der Genossenschaft Oikocredit, EDCS UA.

Seit 1990 besteht in Österreich jedoch ein lokaler Verein, der die Weiterverbreitung der Idee und des Auftrags von Oikocredit lokal fördert und Anleger*innen zur Mitgliedschaft einlädt. Der Förderkreis bietet die Möglichkeit, sich regional mit Gleichgesinnten zu vernetzen und dient als Bindeglied zwischen Oikocredit und den Anleger*innen. Des Weiteren entwickelt der Verein Bildungsangebote, organisiert Veranstaltungen und fördert die Gemeinschaft zwischen Anleger*innen, Oikocredit und ihren Partnerorganisationen im Globalen Süden.

- Ich/Wir beantrage/n die Aufnahme als Mitglied in den Verein „OIKOCREDIT – Austria, Österreichischer Förderkreis“, Möllwaldplatz 5/4, 1040 Wien, ZVR-Nr. 1124880 (kurz: „**Oikocredit Austria**“)**.

Mit Anhängen des Kästchens erteile/n ich/wir meine/unsere ausdrückliche Einwilligung, dass Oikocredit die unter Punkt 1 und 2 bekannt gegebenen Daten zum Zwecke der Bearbeitung meines/unsere Aufnahmeantrags an Oikocredit Austria übermitteln darf.

Mit der Annahme meines/unsere Aufnahmeantrages durch Oikocredit Austria verpflichte/n ich/wir mich/uns:

- Die Vereinsstatuten von Oikocredit Austria anzuerkennen und
- Den jährlichen Mitgliedsbeitrag in Höhe von _____ € zu entrichten (der Mitgliedsbeitrag beträgt pro Kalenderjahr 20 € für Erwachsene; und 15 € bis zum 25. Geburtstag; Mitgliedsbeitrag ab 40 € für fördernde Mitglieder).

Als Mitglied/er des Vereins Oikocredit Austria unterstütze/n ich/wir die Aufgaben und Ziele von Oikocredit.

** Klargestellt wird, dass der Erwerb und der Besitz von Beteiligungen unabhängig von einer Vereinsmitgliedschaft bei Oikocredit Austria möglich ist. Oikocredit prüft im Einzelfall, ob ein*e Anleger*in als „berechtigter*e Inhaber*in“ (engl. „eligible holder“) qualifiziert werden kann (vgl. Punkt 2.1 in den Beteiligungsbedingungen). Kommt der Vorstand von Oikocredit (nach freiem Ermessen) nach Prüfung und ggf. Einforderung von weiteren Nachweisen zur Auffassung, dass ein*e Anleger*in nicht als „berechtigter*e Anleger*in“ qualifiziert werden kann, werden an diese*n Anleger*in keine Beteiligungen ausgegeben. Der Mitgliedsantrag für den Verein Oikocredit – Austria, Österreichischer Förderkreis bleibt davon unberührt.

SEPA-LASTSCHRIFTMANDAT für den Einzug des jährlichen Mitgliedsbeitrags

Oikocredit Austria, Österreichischer Förderkreis“, Möllwaldplatz 5/4, 1040 Wien, ZVR-Nr. 112488017, Gläubiger-Identifikationsnummer: AT86ZZZ00000016818

- Ich/Wir ermächtige/n „Oikocredit Austria, Österreichischer Förderkreis“, Möllwaldplatz 5/4, 1040 Wien, ZVR-Nr. 112488017, Zahlungen von meinem/unsere Konto (wie in den Abschnitten 1 und 2 oben angegeben) mittels SEPA-Lastschrift einzuziehen.

Zugleich weise ich mein/unsere Kreditinstitut an, die von Oikocredit Austria, Österreichischer Förderkreis, Möllwaldplatz 5/4, 1040 Wien, ZVR-Nr. 112488017, auf mein/unsere Konto gezogenen Lastschriften einzulösen. Hinweis: Ich/Wir kann/können innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/unsere Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen. Die Abbuchung des jährlichen Mitgliedsbeitrags erfolgt erstmalig frühestens zwei Wochen nach Mitteilung Ihrer SEPA-Mandatsreferenz. In den Folgejahren jeweils im ersten Quartal.

Name des/der Kontoinhaber(s)/Kontoinhaber*in(nen):

Name der Bank:

IBAN:

BIC:

Unterschrift/en des/der Kontoinhaber(s)/Kontoinhaber*in(nen): 1. 2.

Ort, Datum:

ANLAGE 1

Empfangsbestätigung

Hiermit bestätige/n ich/wir, den Erhalt folgender Unterlagen zu den Beteiligungen an Oikocredit als PDF-Dokument (als PDF-Download über die Webseite von Oikocredit unter www.oikocredit.at/investieren oder per E-Mail):

- den Verkaufsprospekt, insbesondere den Abschnitt: „Risk factors“, einschließlich der Satzung von Oikocredit www.oikocredit.at/prospekt
- die Zusammenfassung des Verkaufsprospektes in deutscher Sprache, insbesondere die Erläuterungen zu den „Risiken“; (abrufbar unter: www.oikocredit.at/prospekt)
- die Beteiligungsbedingungen (<https://www.oikocredit.at/wichtige-dokumente>)
- die Rücktrittsbelehrung
- die Datenschutzhinweise (abrufbar unter www.oikocredit.at/datenschutzerklaerung)
- die Verbraucherinformationen für den Fernabsatz und für außerhalb von Geschäftsräumen geschlossene Verträge (abrufbar unter: www.oikocredit.at/verbraucherinformationen)

Anleger*in 1

Datum:
Name:
Ort:
Unterschrift:

Anleger*in 2

Datum:
Name:
Ort:
Unterschrift:

Ich/Wir, der/die Anleger*innen, bestätige ferner, dass ich/wir

- die vorgenannten Unterlagen vor Abgabe des Antrages auf Erwerb von Beteiligungen erhalten habe/n und ausreichend Zeit zur Lektüre des Verkaufsprospektes bzw. dessen Zusammenfassung gehabt zu haben. Ich bestätige/wir bestätigen, insbesondere das Kapitel 1 "Risk Factors" im Verkaufsprospekt bzw. die Erläuterungen zu den "Risiken" in der Zusammenfassung des Verkaufsprospektes gelesen und verstanden zu haben.

Anleger*in 1

Datum:
Name:
Ort:
Unterschrift:

Anleger*in 2

Datum:
Name:
Ort:
Unterschrift:

ANLAGE 2 Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z.B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Oikocredit, EDCS U.A. - Büro Österreich, Möllwaldplatz 5/4, 1040 Wien oder office@oikocredit.at

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch hin vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Rücktrittsrecht nach § 3 KSchG

Sie haben das Recht bis zum Zustandekommen des Vertrags oder danach binnen 14 Tagen von diesem Vertrag zurückzutreten (§ 3 Abs 1 KSchG). Der Lauf dieser Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung über das Rücktrittsrecht, aus der der Name und die Anschrift des Unternehmers, die zur Identifizierung des Vertrags notwendigen Angaben sowie die Rücktrittsfrist und die Vorgangsweise für die Ausübung des Rücktrittsrechts, hervorgehen.

Unterbleibt eine Belehrung über Ihr Rücktrittsrecht gemäß § 3 Abs 1 KSchG, so steht Ihnen eine Frist von zwölf Monaten und 14 Tagen ab Vertragsabschluss zur Ausübung Ihres Rücktritts zu. Sollte der Unternehmer die Belehrung über die Rücktrittsrechte vollständig innerhalb von zwölf Monaten ab dem Fristbeginn nachholen, so endet die verlängerte Rücktrittsfrist 14 Tage nach dem Zeitpunkt, zu dem Sie die ausständigen Informationen erhalten haben.

Die Erklärung des Rücktritts ist an keine bestimmte Form gebunden. Die Rücktrittsfrist ist gewahrt, wenn die Rücktrittserklärung innerhalb der Frist abgesendet wird (§ 3 Abs 4 KSchG).

Rücktrittsrecht nach § 3a KSchG

Sie können weiters von diesem Vertrag zurücktreten, wenn ohne Ihre Veranlassung für Ihre Einwilligung maßgebliche Umstände, die von uns im Zuge der Vertragsverhandlungen als wahrscheinlich dargestellt wurden, nicht oder nur in erheblich geringerem Ausmaß eintreten (§ 3a Abs 1 KSchG).

Als maßgebliche Umstände gelten gemäß § 3 Abs 2 KSchG:

- (i) Die Erwartung der Mitwirkung oder Zustimmung eines Dritten, die erforderlich ist, damit die Leistung des Unternehmers erbracht oder vom Verbraucher verwendet werden kann;
- (ii) Die Aussicht auf steuerrechtliche Vorteile;
- (iii) Die Aussicht auf eine öffentliche Förderung; und
- (iv) Die Aussicht auf einen Kredit.

Die Frist für den Rücktritt beträgt eine Woche und beginnt zu laufen, sobald für den Verbraucher erkennbar ist, dass maßgebliche Umstände nicht oder nur in erheblich geringerem Ausmaß eintreten und er eine schriftliche Belehrung über dieses Rücktrittsrecht erhalten hat (§ 3 Abs 3 KSchG).

Das Rücktrittsrecht erlischt jedoch spätestens einen Monat nach der vollständigen Erfüllung des Vertrags durch beide Vertragspartner.

Auch die Rücktrittserklärung nach § 3a Abs 1 KSchG ist an keine bestimmte Form gebunden. Die Rücktrittsfrist ist gewahrt, wenn die Rücktrittserklärung innerhalb der Frist abgesendet wird.

Der Rücktritt ist zu richten an: Oikocredit, EDCS U.A. - Büro Österreich, Möllwaldplatz 5/4, 1040 Wien oder office@oikocredit.at

Rücktrittsfolgen

Im Falle eines wirksamen Rücktritts gemäß §§ 3 und 3a KSchG sind die beiderseits empfangenen Leistungen Zug um Zug zurückzugewähren. Es besteht kein Anspruch auf eventuell ausgeschüttete Dividenden.

Besonderer Hinweis

Bei Widerruf dieses Vertrags sind Sie auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhängende Vertrag eine Leistung betrifft, die von uns oder einem Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wird.

Ende der Widerrufs- und Rücktrittsbelehrung

Die vorstehende Belehrung habe ich zur Kenntnis genommen.

Anleger*in 1

Datum:

Name:

Ort:

Unterschrift:

Anleger*in 2

Datum:

Name:

Ort:

Unterschrift:

ANLAGE 3

Glossar

Bescheinigung über den Verlust der US-Staatsangehörigkeit Eine Bescheinigung über den Verlust der US-Staatsangehörigkeit gilt als Nachweis darüber, dass der/die Betreffende nicht mehr Staatsbürger*in der Vereinigten Staaten ist. US-Bürger*innen können die Ausstellung einer solchen Bescheinigung bei der Regierung der Vereinigten Staaten beantragen. Mit Aushändigung dieser Bescheinigung ist die/der Betreffende nicht mehr Bürger*in der Vereinigten Staaten. Im Zuge des Verfahrens über den Verzicht auf die Staatsbürgerschaft sind weitere schriftliche Bescheinigungen erforderlich. Weitere Informationen erhalten Sie auf www.travel.state.gov unter dem Suchbegriff ‚Loss of citizenship and nationality‘.

CRS ist der ‚Common Reporting Standard‘, der den Mitgliedstaaten der Europäischen Union sowie Ländern, die ‚Competent Authority Agreements‘ abgeschlossen haben, den Informationsaustausch zu Finanzkonten ermöglicht.

Familienmitglied ist ein naher Angehöriger einer politisch exponierten Person, insbesondere der Ehepartner oder eingetragene Lebenspartner, ein Kind und dessen Ehepartner oder eingetragener Lebenspartner sowie jeder Elternteil.

FATCA steht für ‚Foreign Account Tax Compliance Act‘. Es handelt sich dabei um ein US-Steuergesetz, das auf die Identifizierung von US-Personen abzielt, die über Konten oder Finanzvermögen außerhalb der Vereinigten Staaten verfügen.

In den USA ansässige*r Ausländer*in

Sie gelten als in den USA ansässige*r Ausländer*in, falls

- Sie eine US-Greencard besitzen oder besaßen. Bitte lassen Sie sich von einer/einem Steuerberater*in, darüber informieren, mit welcher Art von US-Greencard Sie als US-Person gelten würden.
- Sie auf Basis des sog. ‚substantial presence test‘ als Person mit längerem Aufenthalt in den USA gelten.

Politisch exponierte Personen (PEP) sind Personen, die führende politische/öffentliche Ämter ausüben oder innerhalb des letzten Jahres vor Abgabe des Zeichnungsantrags ausgeübt haben. Als Inhaber*in führender politischer/öffentlicher Ämter gelten bspw. Staats- und Regierungschefs, Mitglieder der Führungsgremien politischer Parteien oder Mitglieder der Verwaltungs-, Leitungs- oder Aufsichtsorgane staatlicher Unternehmen.

Steuerinländer*in In der Regel sind Sie dort steueransässig, wo Sie Ihren Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt haben, doch hängt die steuerliche Ansässigkeit stark von den landesspezifischen Regelungen ab. Sie können sich dazu bei Ihrer Gemeindeverwaltung oder auf der Website www.oecd.org informieren, indem Sie den Suchbegriff ‚tax residency rules‘ eingeben. Wenden Sie sich an eine*n Steuerberater*in, falls Sie sich nicht sicher sind, was Ihr Steuerwohnsitz ist.

Substantial presence test

Im Rahmen des ‚substantial presence test‘ gelten Sie als in den USA steuerpflichtig, falls Sie sich mindestens

- 31 Tage im laufenden Jahr und
- 183 Tage in den letzten drei Jahren, d. h. dem laufenden und den beiden vorangegangenen Jahren, in den Vereinigten Staaten aufgehalten haben.

Zur Berechnung der für den Test geltenden Aufenthaltstage zählen

- alle Aufenthaltstage im laufenden Jahr und
- ein Drittel der Aufenthaltstage im vergangenen Jahr und
- ein Sechstel der Aufenthaltstage im vorvergangenen Jahr.

Teilnehmendes Land Ein Mitgliedstaat der Europäischen Union bzw. ein Land, das den ‚Common Reporting Standard‘ übernommen hat und ein oder mehrere ‚Competent Authority Agreement(s)‘ mit dem Land abgeschlossen hat, in dem der betreffende Rechtsträger seinen Sitz unterhält (in diesem Fall die Niederlande).

TIN Die ‚Taxpayer Identification Number (TIN)‘ ist Ihre persönliche Identifikationsnummer zu Zwecken der Steuerverwaltung. Sie können diese Nummer bei Ihrem Finanzamt erfragen. Weitere Informationen finden Sie hier: www.gemeinde-osterreich.at/steuernummer. Alternativ können Sie sich auch auf der Website www.oecd.org informieren, indem Sie den Suchbegriff ‚Taxpayer Identification Number‘ eingeben.

US-Bürger*in

Sie sind US-Bürger*in, falls

- Sie in den Vereinigten Staaten geboren wurden;
- Sie in Puerto Rico, Guam oder auf den Amerikanischen Jungferninseln geboren wurden;
- Sie nach dem 03. November 1986 auf den Nördlichen Marianen geboren wurden;
- Sie in den Vereinigten Staaten eingebürgert wurden oder mindestens ein Elternteil US-Bürger*in ist. In diesem Fall müssen zusätzlich weitere Voraussetzungen erfüllt sein, um als US-Bürger*in zu gelten.

US-Person Sie gelten als US-Person, falls Sie US-Bürger*in sind oder als Ausländer*in in den USA ansässig sind (‚resident alien‘).

Wann sind Sie in den USA steuerpflichtig?

In der Regel sind Sie in den USA steuerpflichtig, wenn Sie als US-Person gelten. Es gibt jedoch Ausnahmen. So kann beispielsweise ein Student*innenvisum oder der Diplomat*innenstatus zu einer Befreiung von bestimmten Steuerpflichten führen. Es können zudem weitere Voraussetzungen vorliegen, nach denen eine Person der US-Besteuerung unterliegt oder von ihr ausgenommen ist. Bitte beachten Sie, dass es sich bei dieser Liste nicht um eine abschließende Aufzählung handelt.

Wirtschaftlich Berechtigter ist die natürliche Person, auf deren Veranlassung eine Transaktion letztlich durchgeführt oder eine Geschäftsbeziehung letztlich begründet wird.