



PALLADIO

Informationsblatt für FATCA und Automatischer Informationsaustausch (AIA) für Privatkunden

Die Schweiz hat sich gegenüber ihren Partnerstaaten sowie den USA verpflichtet, bei der Sicherstellung der Steuerkonformität basierend auf internationalen Abkommen und Standards mitzuwirken.

Die zentralen Regelwerke sind der Standard für den automatischen Informationsaustausch über Finanzkonten («AIA») der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) sowie das FATCA-Abkommen mit den Vereinigten Staaten (USA). Beide Regelwerke haben zum Ziel, Personen zu identifizieren und zu melden, welche Vertragsbeziehungen (Versicherungsverträge, Bankkonten) mit schweizerischen Finanzinstituten (z.B. Versicherungsunternehmen) unterhalten, jedoch eine steuerliche Ansässigkeit ausserhalb der Schweiz haben.

Die Palladio AG ist ein meldendes Finanzinstitut gemäss dem Bundesgesetz über den internationalen automatischen Informationsaustausch in Steuersachen sowie ein teilnehmendes Finanzinstitut im Sinne von FATCA.

Aufgrund der Teilnahme der Schweiz am globalen AIA-Standard sind die schweizerischen Finanzinstitute verpflichtet, Informationen über diejenigen Kunden, welche eine steuerliche Ansässigkeit in einem Partnerstaat haben, jährlich an die Eidgenössische Steuerverwaltung («ESTV») zu übermitteln. Die ESTV leitet diese Daten an die jeweiligen Partnerstaaten weiter.

Aufgrund von FATCA sind die schweizerischen Finanzinstitute dazu verpflichtet, vertragsbezogene Informationen zu US-Personen an die US Steuerbehörde IRS zu übermitteln.

Palladio AG leitet keine Informationen von Personen weiter, die ausschliesslich in der Schweiz steuerlich ansässig sind. Informationen werden nur dann weitergeleitet, wenn eine Person beispielsweise

- in einem AIA-Partnerstaat der Schweiz steuerlich ansässig ist;
- US-amerikanischer Staatsbürger oder Inhaber einer US-Aufenthaltsbewilligung ist oder Wohnsitz in den USA hat und somit als US-Person gilt;
- aus einem anderen Grund in einem AIA-Partnerstaat steuerlich ansässig ist oder als US-Person gilt.

Zu beachten ist, dass eine Person mehrere steuerliche Ansässigkeiten haben kann.

Bei Unklarheiten zu Ihrer steuerlichen Ansässigkeit empfiehlt Ihnen Palladio AG, eine professionelle Beratung in Anspruch zu nehmen.

Palladio AG und ihre Mitarbeitenden können keine juristische oder steuerliche Beratung bieten.

Palladio AG