

## FATCA-Informationsblatt für Privatkunden

### FATCA und Ihre Lebensversicherung

Im März 2010 wurden in den USA unter dem Titel «Foreign Account Tax Compliance Act» (FATCA) neue gesetzliche Bestimmungen verabschiedet mit dem Ziel, die US-Steueransprüche auf globaler Ebene durchsetzen zu können. Dabei wird vom US-Gesetzgeber angestrebt, dass weltweit sämtliche Finanzinstitutionen (beispielsweise Banken und Versicherungen) den US-Steuerbehörden direkt Informationen über Vermögenswerte von US-Steuerpflichtigen (so genannte «US-Persons»), unabhängig wo dieselben ihren Wohnsitz haben, zur Verfügung stellen.

### US-Person

Sie gelten als «US-Person», wenn Sie aus irgendeinem Grund der US-Steuergesetzgebung unterstehen. Dies kann zum Beispiel aus folgenden Gründen der Fall sein:

- Sie sind US-amerikanischer Staatsbürger (inklusive doppelter oder mehrfacher Staatsangehörigkeit)
- Sie sind Inhaber einer US-Aufenthaltsbewilligung («Green Card»)
- Sie haben Wohnsitz in den USA
- Sie halten sich während einer wesentlichen Anzahl von Tagen physisch in den USA auf, das heisst
  - im laufenden Jahr während mindestens 183 Tagen oder falls weniger
  - während mindestens 31 Tagen im laufenden Jahr und im laufenden Jahr und in den beiden vorangegangenen Jahren während mindestens 183 Tagen gemäss folgender Formel: Anzahl Tage im laufenden Jahr x 1 plus Anzahl Tage im ersten vorhergehenden Jahr x 1/3 plus Anzahl Tage im zweiten vorhergehenden Jahr x 1/6
- Sie sind eine Person, die aus irgend einem anderen Grund den US-amerikanischen Steuergesetzen untersteht (inklusive aber nicht beschränkt auf die Fälle eines Doppelwohnsitzes, der Abgabe einer Steuererklärung gemeinsam mit einer «US-Person» – beispielsweise Ehegatten – sowie der Aufgabe der US-Staatsbürgerschaft oder der «Green Card»)

Swiss Life (Liechtenstein) AG