

Fragebogen zur Geldwäscheprävention bei Einmalprämien und Zuzahlungen ab 100.000 €



Name des Vertriebspartners: _____

Name des Versicherungsnehmers: _____

Antragsdatum / Zuzahlungsdatum: _____

Bei Zuzahlungen Vers.-Nr.: _____

Bitte eine Ausweiskopie des Versicherungsnehmers mit dem Vermerk, dass dieser im Original vorgelegen hat, einreichen. Falls der Versicherungsnehmer eine juristische Person ist, bitte den aktuellen Handelsregisterauszug oder vergleichbaren Firmennachweis sowie Ausweiskopien der Geschäftsführer bzw. Geschäftsleiter einreichen.

Fragen an den Vermittler:	Ja	Nein
Spiegelt der Umfang des Vertrages die wirtschaftlichen und sozialen Verhältnisse des Kunden wider?		
Genießt der Kunde eine ausreichende Bonität?		
Lagen Ihnen als Vermittler entsprechende Nachweise vor (z. B. Einkommensnachweise, Steuerbescheide, Bericht einer Auskunftei oder Ähnliches)?		
Wenn ja, welche?		
Hat der Kunde bereitwillig Angaben über die Herkunft des Geldes gemacht?		
Wenn ja, Herkunft des Geldes:		
Ist die Herkunft des Geldes zweifelhaft?		
Wenn ja, warum?		
Zeigte sich der Kunde bei Abschluss des Vertrages bzw. zum Zeitpunkt der Zuzahlung nicht am Umfang des Versicherungsschutzes und der Entwicklung seiner Anlage interessiert, sondern erkundigte er sich in erster Linie nach der Möglichkeit einer Kündigung vor Vertragsablauf bzw. nach der Höhe des Rückkaufswerts?		
Liegen sonstige, wirtschaftlich nicht nachvollziehbare Entscheidungen des Kunden vor, insbesondere kein Interesse an z. B. günstigeren Konditionen, anderen Anlagemöglichkeiten, Anlagenrendite, Abwicklungsmodalitäten, Versicherungsschutz, steuerlichen Vorteilen? Bestand stattdessen nur Interesse an der Möglichkeit der Kündigung vor Vertragsablauf und der Höhe des Rückkaufwertes oder Ähnliches?		
Wenn ja, welche?		
Wünschte der Kunde aus nicht nachvollziehbaren Gründen Beitragszahlungen vor Vertragsabschluss?*		
Erkundigte sich der Kunde nach Barzahlungsmöglichkeiten?		
Bot der Kunde die Zahlung in ausländischen Devisen an?		
Erkundigte sich der Kunde auffällig nach Meldepflichten an Behörden (z. B. Steuerbehörden)?		
Gibt es sonstige Auffälligkeiten, die einen Verdacht auf Geldwäsche nahelegen?		
Wenn ja, welche?		

*Beantwortung nicht erforderlich bei Zuzahlungen

Ort, Datum

Unterschrift des Vertriebspartners