

+++ Wichtige Anpassungen der digitalen Anträge gemäß Geldwäschegesetz +++

Angaben gemäß dem Geldwäschegesetz (GwG)

Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten

Versicherungsnehmer handelt auf eigene Veranlassung Versicherungsnehmer handelt auf Veranlassung eines Dritten

Adressdaten übernehmen

Anrede*
 Herr Frau

Name* Vorname* Geburtsdatum*

Straße* Hausnummer*

PLZ* Ort*

Bitte erläutern Sie die Hintergründe, weshalb die Geschäftsbeziehung/Transaktion auf fremde Veranlassung erfolgt.*

In welcher Beziehung steht der wirtschaftlich Berechtigte zum Versicherungsnehmer?*

Identifizierung des Versicherungsnehmers als natürliche Person ?

Personalausweis Reisepass Pass- oder Ausweisersatz

Name* Geburtsort* Geburtsland*

Ausweisnummer* Ausstellungsdatum* ausstellende Behörde*

gültig bis*

Angaben zum abweichenden Beitragszahler, sofern nicht wirtschaftlich Berechtigter

In welcher Beziehung steht der Beitragszahler zum Versicherungsnehmer

Bitte nennen Sie uns den Grund für den abweichenden Beitragszahler

Angaben zur Steuerpflicht im Ausland ?

Ist der Versicherungsnehmer außerhalb von Deutschland steuerpflichtig?
 ja nein

Die derzeitigen Papieranträge behalten nach wie vor ihre Gültigkeit. Bitte ergänzen Sie die fehlenden Angaben zum Geldwäschegesetz bei der Übermittlung der Anträge im IPOS. Somit können wir Ihnen weiterhin eine reibungslose Bearbeitung gewährleisten.



Wichtige Änderung zum Geldwäschegesetz seit 26.06.2017

Checkliste zur Identifizierung nach Geldwäschegesetz

+++Unterscheidung nach allgemeiner und vereinfachter Sorgfaltspflicht+++

Allgemeine Sorgfaltspflicht

- Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten
- Angaben zum abweichenden Beitragszahler, sofern nicht wirtschaftlich Berechtigter
- Identifizierung des Versicherungsnehmers und ggf. weiterer Personen (wirtschaftlich Berechtigter, Bevollmächtigte) erfolgt ausnahmslos durch die Prüfung eines vollständigen, gültigen und bestätigten Ausweisdokuments (Reisepass, Personalausweis bzw. vorläufige Ausweisdokumente) vor Ort.
- Eine lesbare Kopie mit erkennbarem Foto dieses Dokuments mit Vorder- und Rückseite ist zusammen mit den Antragsunterlagen einzureichen.

Vereinfachte Sorgfaltspflicht mit Überprüfung der Identität von unabhängiger externer Stelle, wenn:

- VN = Beitragszahler
- VN = Wirtschaftlich Berechtigter
- SEPA-Mandat vom Konto des VN
- Keine politisch exponierte Person
- VN/ VP ist EU-Bürger
- VS max. 10.000€ (alle vom VN geschlossenen Verträge IBV/ ISG maßgeblich)
- Wenn VN <> VP muss ein nachvollziehbares Näheverhältnis vorliegen

Produkte	Sorgfaltspflicht	Ausweisdaten im Antrag	Ausweisdokument in Kopie
UniversalLife	Allgemeine Sorgfaltspflicht	Ja	Ja
IDEAL PflegeRente	Allgemeine Sorgfaltspflicht	Ja	Ja
IDEAL PflegeRente kompakt	Allgemeine Sorgfaltspflicht	Ja	Ja
IDEAL PflegeStarter	Allgemeine Sorgfaltspflicht	Ja	Ja
IDEAL ZukunftsRente	Allgemeine Sorgfaltspflicht	Ja	Ja
IDEAL KrebsAirbag	Vereinfachte Sorgfaltspflicht*	Nein	Nein
IDEAL SterbeGeld	Vereinfachte Sorgfaltspflicht*	Ja	Nein
IDEAL SterbeGeld kompakt	Vereinfachte Sorgfaltspflicht*	Ja	Nein
IDEAL Bestattungsvorsorge	Vereinfachte Sorgfaltspflicht*	Ja	Nein

*Vereinfachte Sorgfaltspflichten bei der Identifizierung entfallen, wenn im Einzelfall Zweifel an der Identität besteht bzw. abweichende Vertragsgestaltungen vorliegen. Es gelten dann die allgemeinen und ggfs. erhöhten Sorgfaltspflichten.

Bitte achten Sie gemeinsam mit uns darauf, dass wir den neuen Anforderungen des Geldwäschegesetzes gerecht werden und beachten Sie unsere Hinweise schon vor der Änderung unserer Antragsunterlagen.

Ansprechpartner:

Name: Carsten Sellmer
 Tel.: 030/ 25 87 -405
 E-Mail: geldwaeschebeauftragter@IDEAL-Versicherung.de