

GwG-Prüfbericht

Kunde-/Vertragsnummer: _____
Prüfer: _____
Link zum Vertrag _____
Datum: _____

A. Niedrigrisiko-Verträge

- ☐ Es handelt sich um einen Vertrag mit stark vermindertem Risiko (Direktversicherung, Riesterrente, Basisrente)
→ **Ablage des Vorgangs**

B. Mittelherkunft

- ☐ Es handelt sich um einen Vertrag mit einem erhöhten Risiko und es liegen keine oder nur unzureichende Nachweise zur Mittelherkunft vor
→ **Nachweise anfordern**
- ☐ Es liegen Nachweise zur Mittelherkunft vor

C. Internetrecherche

- ☐ Die Vertragsbeteiligten finden sich im Internet
- ☐ Die Vertragsbeteiligten sind im Internet nicht ermittelbar

D. Risiko

- ☐ Es liegen keine risikorelevanten Besonderheiten vor
- ☐ Es liegen folgende risikorelevanten Besonderheiten vor:

1. Antrag / Unterschriften

- ☐ ohne elektronische Signatur: die Unterschriften auf dem Antrag sehen überwiegend gleich/ähnlich aus oder wirken in das Dokument einkopiert
- ☐ mit elektronischer Signatur: der Zeitstempel ist unplausibel oder vom Antragsdatum abweichend und/oder das Zertifikat ist ungültig

2. Antrag / Ausweis

- ☐ Ausweiskopie hat schlechte Qualität, es sind keine Sicherheitsmerkmale erkennbar
- ☐ Ausweis ist abgelaufen oder ungültig oder ungeeignet
- ☐ Es handelt sich um ein ausländisches Ausweispapier mit unklaren Sicherheitsmerkmalen
- ☐ Vorder- und Rückseite der Ausweiskopie passen nicht zueinander
- ☐ Die Kopie des Ausweises wurde offensichtlich vom Kunden angefertigt
- ☐ Die Unterschrift auf dem Ausweis weicht stark von der Unterschrift im Antrag ab
- ☐ Die Adresse auf dem Antrag weicht von der Adresse auf dem Ausweis ab
- ☐ Nationalität oder Geburtsort weicht von den Antragsangaben ab
- ☐ Die Bilder aus der Internetrecherche weichen stark vom Ausweisbild ab

3. Antrag / Konstellation

- ☐ Die versicherte Person weicht vom VN ab und vermutlich kein naher Angehöriger
- ☐ Der Beitragszahler weicht vom VN ab und vermutlich kein naher Angehöriger
- ☐ Der Bezugsberechtigte weicht vom VN ab und vermutlich kein naher Angehöriger
- ☐ Die IBAN beginnt nicht mit DE

4. Vermögen / Einkommen

- ☐ Das Einkommen lässt sich weder aus dem Internet noch aus den vorliegenden Dokumenten ermitteln oder schätzen
- ☐ Der Beitrag übersteigt 10% des vermutlichen Einkommens (laut Internetrecherche oder Beratungsdokumentation)
- ☐ Der Gesamtbeitrag aller Verträge übersteigt 10% des vermutlichen Einkommens (laut Internetrecherche oder Beratungsdokumentation)
- ☐ Beitrag oder Vermögensangaben sind für das Alter unwahrscheinlich
- ☐ Es sollen ungewöhnliche Sonderzahlungen oder Beitragserhöhungen zusätzlich zum Tarifbeitrag vereinbart werden
- ☐ Bei Risikolebensversicherungen oder Todesfallleistungen: die Todesfallsumme übersteigt das 20fache des vermutlichen Jahreseinkommens

5. Vermittler

- ☐ Der Vermittler steht auf der Watchlist

Ergebnis

- ☐ Der Vorgang ist nicht risikorelevant und kann abgelegt werden
- ☐ Der Vorgang ist risikorelevant und eine ausdrückliche Genehmigung ist nötig
- ☐ Eine Verdachtsmeldung ist angeraten.

Begründung: