

## Ermittlung der Mittel- bzw. Vermögensherkunft

Zur Erfüllung der Sorgfaltspflichten nach § 10 des Geldwäschegesetzes (GwG) ist gemäß Weisung unserer Aufsichtsbehörde u. a. die **Mittel- bzw. Vermögensherkunft** zu ermitteln.

Dies gilt für:

- Einmalbeiträge, Zuzahlungen und Rückzahlung von Policendarlehen ab **100.000 EUR\***
- und
- laufende **vereinbarte** Beiträge ab jährlich **60.000 EUR\*** (Summe aller Beitragszahlungen pro Kalenderjahr)

bei:

- Renten- und Lebensversicherungen
- Unfallversicherungen mit garantierter Beitragsrückzahlung (UBR)
- Kapitalisierungsprodukte (insbesondere Allianz Parkdepot)

Antrag vom: \_\_\_\_\_

Vertragsnummer / Antragsnummer (soweit bekannt): \_\_\_\_\_

Name, Vorname(n) / Firma: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

Beruf / Branche: \_\_\_\_\_

Die folgenden Fragen sind gewissenhaft und ggf. belegbar zu beantworten.

### 1. **Einmalbeitrag, Zuzahlung, Rückzahlung von Policendarlehen stammt aus** (bitte ankreuzen):

- dem Sparkapital bei einem anderen Finanzdienstleister (nicht Allianz)
- Lebens-, Rentenversicherungsvertrag
- Unfallversicherung mit garantierter Beitragsrückzahlung (UBR)
- Investmentdepot, Sparvertrag, Sparbuch, sonstige Sparkonten

\_\_\_\_\_  
Name Finanzinstitut, Ort

- dem Verkauf einer Immobilie (Anschrift der verkauften Immobilie)
- \_\_\_\_\_

- einer Schenkung (Name, Vorname(n), Anschrift des Schenkers)
- \_\_\_\_\_

- dem Erhalt einer Erbschaft (Name, Vorname(n) des Erblassers, Verwandtschaftsgrad/Näheverhältnis)
- \_\_\_\_\_

- dem Firmenvermögen

### **Sonstige Mittelherkunft**

- Die Mittel stammen aus:
- \_\_\_\_\_

Bitte konkrete Angaben – keine verallgemeinernde Angaben wie bspw. „Umschichtung“, „Privatvermögen“.

2. **Laufende Beitragszahlung stammt aus** (bitte ankreuzen):

- regelmäßigen Einkommen der Tätigkeit als \_\_\_\_\_
- sonstigen regelmäßigen Einkommen (z. B. Kapitalerträge, Beteiligungen).  
Bitte kurz beschreiben: \_\_\_\_\_
- einmaligen Einkünften. Bitte füllen Sie Ziffer 1 aus

3. **Nachweise zur Mittelherkunft**

Bei Beträgen (Einmalbeitrag, Zuzahlung, laufender Beitragszahlung p.a.) ab **EUR 400.000\*** bitte **aussagekräftige Nachweise zur Mittelherkunft** beifügen (siehe Erläuterungen zum Formular).

\* Sofern die Mittelherkunft nicht bereits aufgrund der bei uns vorhandenen Informationen plausibel ist, sind wir verpflichtet, die Plausibilität der Mittelherkunft sowie Nachweise ggf. auch bei geringeren Beträgen zu erfragen oder wenn der Antrag zusammen mit bereits bestehenden oder parallel beantragten Verträgen bestimmte Summengrenzen erreicht.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Vertragspartners

**Erläuterungen zum Formular**

**Beispiele** für den Nachweis der Mittelherkunft:

- **Regelmäßiges Einkommen/Erträge**
  - Nachweis der beruflichen Stellung
  - Einkommensteuerbescheide
  - Entgeltabrechnungen
  - Mitteilungen über Kapitalerträge (Zinsbescheinigung etc.)
- **Ersparnisse**
  - Kontoauszüge
  - Bestätigungen der Bank
- **Veräußerung (z. B. Haus oder Firma)**
  - Kaufvertrag
  - Notarielle Urkunden
  - Handelsregisterauszug
- **Wiederanlage ablaufender Lebensversicherung/Unfallversicherung mit garantierter Beitragsrückzahlung von anderen Versicherungsunternehmen**
  - Ablaufschreiben des Versicherungsunternehmens
- **Erbschaft**
  - Erbschein
  - Testament
  - Sonstige amtliche Bestätigungen
- **Sonstige belegbare Herkunft**
  - Ausbezahlter Bausparvertrag mit Ablaufschreiben
  - Benachrichtigung über Lotteriegewinn
  - Bei Spielbankgewinnen Bescheinigung der Spielbank