

Gothaer Lebensversicherung
Arnoldiplatz 1
50969 Köln

Ermittlung der Mittel- bzw. Vermögensherkunft bei dem beratenden Geldinstitut

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***

bei:

- Renten- und Lebensversicherungen

Antrag vom: _____

Vertragsnummer / Antragsnummer (soweit bekannt): _____

Name, Vorname(n) / Firma: _____

Geburtsdatum: _____

Beruf / Branche: _____

Wie lange sind Sie schon bei der vermittelnden Bank Kunde: seit _____

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

1. **Einmalbeitrag, Zuzahlung stammt aus** (bitte ankreuzen):

- Einkommen/Gewinn/Kapitalvermögen – Unbedingt den ausgeübten Beruf im Abschnitt Antragsteller angeben.

Wie hoch war das regelmäßige monatliche
(Familien-)Nettoeinkommen der letzten 12 Monate? _____ EUR

Über welches weitere Kapitalvermögen – auch außerhalb
eines Geldinstitutes – verfügen Sie? (z. B. Sparbücher,
Tagesgeldkonten, Fondsvermögen, etc.) _____ EUR

- dem Sparkapital bei einem anderen Finanzdienstleister (nicht Gothaer)
- Lebens-, Rentenversicherungsvertrag
- Investmentdepot, Sparvertrag, Sparbuch, sonstige Sparkonten

Name des Finanzinstituts, Ort, Konto-/Depot-Vertragsnummer

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

Name der Firma

Sonstige Mittelherkunft

Die Mittel stammen aus:

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

Außerhalb der konkreten Geldanlage bei der beratenden Sparkasse/Bank verfüge ich noch über:

weniger als 500.000 EUR bis zu einer 1 Mio. EUR mehr als 1 Mio. EUR

2. Nachweise zur Mittelherkunft

Bei Beträgen (Einmalbeitrag, Zuzahlung) ab **EUR 250.000*** 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. bei geringeren Beiträgen zu erfragen oder wenn der Antrag zusammen mit bereits bestehenden oder parallel beantragten Verträgen bestimmte Summengrenzen erreicht.

Die oben erhobenen und erfassten Daten zu den wirtschaftlichen Verhältnissen des Kunden beruhen auf dessen Angaben.

Ort, Datum

Unterschrift des Vertragspartners (Kunde)

Unterschrift des Beraters (Bank)

Erläuterungen zum Formular

Beispiele für den Nachweis der Mittelherkunft:

- **Regelmäßiges Einkommen/Erträge**
 - Nachweis der beruflichen Stellung
 - Einkommensteuerbescheide
 - Entgeltabrechnungen
 - Mitteilungen über Kapitalerträge (Zinsbescheinigung etc.)
- **Erbschaft**
 - Erbschein
 - Testament
 - Sonstige amtliche Bestätigungen
- **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
- **Sonstige belegbare Herkunft**
 - Ausbezahlter Bausparvertrag mit Ablaufschreiben
 - Benachrichtigung über Lotteriegewinn
 - Bei Spielbankgewinnen Bescheinigung der Spielbank