

## 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: