

### Selbstauskunft zur Mittel- bzw. Vermögensherkunft

Zur pflichtgemäßen Erfüllung der Sorgfaltspflichten nach § 10 und § 15 des Geldwäschegesetzes (GwG) ist die Prüfung der **Mittel- bzw. Vermögensherkunft** vorzunehmen. Dies gilt für

											B				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--

Vertragsnummer (soweit bekannt)

- Basis Rentenversicherungen nach Schicht 1
- Privaten Rentenversicherungen/ Kapitalisierungsprodukte nach Schicht 2 und 3

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

Antrag vom \_\_\_\_\_ Familienstand: \_\_\_\_\_ Beruf / Branche: \_\_\_\_\_

Anzahl der im Haushalt lebenden Personen \_\_\_\_\_ davon Kinder \_\_\_\_\_

Die folgenden Fragen sind gewissenhaft zu beantworten.

**Einmalbeiträge und Zuzahlungen:**

- ab 100.000,00 EUR (VarioCare, Sparplan und baV Geschäft)
- ab 50.092,00 EUR (BasisCare)

**Laufende Beitragszahlungen** (ggf. unter Hinzurechnung von Zuzahlungen)

- ab jährlich 15.000,00 EUR (VarioCare, Sparplan und baV Geschäft)
- ab jährlich 25.046,00 EUR (BasisCare) (Summe aller Beitragszahlungen pro Kalenderjahr)

**Rückzahlungen von Policendarlehen**

- ab 10.000,00 EUR

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

- dem Sparkapital bei einem anderen Finanzdienstleister (nicht HanseMerkur)
  - Lebens-, Rentenversicherungsvertrag, andere Versicherungsleistungen
  - Investmentdepot, Sparvertrag, Sparbuch, sonstige Sparkonten
- aus aufgenommenen Finanzierungsmitteln

Name Finanzinstitut	Ort
---------------------	-----

_____	EUR
-------	-----

dem Verkauf einer Immobilie (Anschrift der verkauften Immobilie)

_____	EUR
-------	-----

einer Schenkung /  Erbschaft (Name, Vorname(n), Anschrift des Schenkenden/ Erblassers, Verwandtschaftsgrad / Näheverhältnis)

_____	EUR
-------	-----

dem Firmenvermögen (z.B. Erlös aus Veräußerung, aus Anlage- oder Umlaufvermögen o.Ä.)

_____	EUR
-------	-----

sonstige Herkunft: Bitte **konkrete** Angaben (z.B. Lebenssparerleistung, Wertpapierverkauf o.Ä.) –k eine allgemeinen Angaben wie „freie Liquidität“ oder „Umschichtung“ etc.

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

- Unternehmensgewinnen
- regelmäßigen Einkommen aus beruflicher Tätigkeit als \_\_\_\_\_
- sonstigen regelmäßigen oder einmaligen Einkommen (z. B. Kapitalerträge, Beteiligungen, Abfindung).

Bitte kurz beschreiben: \_\_\_\_\_

- Angestellt Vorjahres-Einkommen (brutto)  Selbstständig zu versteuerndes Vorjahres Einkommen

\_\_\_\_\_ EUR

**3. Nachweise zur Mittelherkunft**

Ab Beträgen der folgenden Grenzen, sind aussagekräftige aktuelle Nachweise zur Mittelherkunft beizufügen.

**Einmalbeiträge und Zuzahlungen:**

- ab 150.000,00 EUR (VarioCare, Sparplan und baV Geschäft)
- ab 50.092,00 EUR (BasisCare)

**Laufende Beitragszahlungen** (ggf. unter Hinzurechnung von Zuzahlungen)

- ab jährlich 18.000,00 EUR (VarioCare, Sparplan und baV Geschäft)
- ab jährlich 50.092,00 EUR (BasisCare) (Summe aller Beitragszahlungen pro Kalenderjahr)

**Rückzahlungen von Policendarlehen**

- ab 10.000,00 EUR

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

**Was sind aussagekräftige, aktuelle Nachweise? - Beispiele für Nachweise der Mittelherkunft:**

**Regelmäßiges Einkommen/Erträge**

- Letzte Steuerbescheide
- aktuelle Entgeltabrechnungen
- Mitteilungen über Kapitalerträge (Zinsbescheinigung etc.)
- Nachweis der beruflichen Stellung
- Finanzierungsnachweis
- veröffentlichte unterschriebene Bilanzen/GuV
- Unterschriebene betriebswirtschaftliche Auswertungen
- Unterschriebene Bescheinigungen (Steuerberater/Bank)

**Ersparnisse**

- Aktuelle Kontoauszüge
- Aktuelle Depotauszüge
- Unterschriebene Bankbestätigungen

**Veräußerung (z. B. Haus oder Firma)**

- Kaufvertrag
- Notarielle Urkunden
- Aktueller Handelsregisterauszug

**Wiederanlage ablaufender Versicherungsleistungen**

- Ablaufschreiben des Versicherungsunternehmens

**Erbschaft**

- Erbschein
- Testament
- Sonstige amtliche Bestätigungen

**Sonstige belegbare Herkunft**

- Ausbezahlter Bausparvertrag mit Ablaufschreiben
- Benachrichtigung über Lotteriegewinn
- Bei Spielbankgewinnen Bescheinigung der Spielbank
- Unterschriebene aktuelle Vermögensaufstellung