



Verdachtsmerkmale bei der Vermittlung von Versicherungen

- Antrag/Vertrag/Prämienhöhe passt nicht zum bekannten wirtschaftlichen Hintergrund des Versicherungsnehmers
- Zahlung eines hohen Einmalbetrages
- Abschluss mehrerer Verträge in kurzen zeitlichen Abständen ohne plausiblen Grund
- Kunde drängt auf besonders schnellen Abschluss eines Vertrages mit hohen Beträgen
- Der Kunde nutzt Sammeladressen oder aber Briefkastenfirmen
- Kunde erkundigt sich bereits im Vorfeld nach Möglichkeiten der Barzahlung für einen Versicherungsvertrag oder den Möglichkeiten, Versicherungsbeiträge über Auslandskonten zu zahlen
- Beitragszahlung mit hohem Betrag wird bei Selbstzahler nicht vom Versicherungsnehmer, sondern von einer anderen Person gezahlt, die nicht als wirtschaftlich Berechtigter angegeben worden ist
- Häufige und unerklärliche Änderung des Begünstigten
- Häufige und unerklärliche Änderung der Erreichbarkeit des Versicherungsnehmers
- Ungewöhnlich starkes Interesse des Versicherungsnehmers an der Option einer vorzeitigen Kündigung/Auszahlung
- Verträge unter Beteiligung von neu gegründeten Versicherungen oder Rückversicherung oder von Firmen mit unklarer Anteilsstruktur oder unklarem wirtschaftlichen Hintergrund
- Wunsch des Versicherungsnehmers nach Zuzahlung eines unverhältnismäßig hohen Betrags
- Vorzeitiger (Teil-)Rückkauf von Policen / vorzeitige Auflösung von Beitragsdepots / vorzeitige Rückzahlung eines Policen-Darlehens, besonders wenn dies ungewöhnlich früh erfolgt oder unwirtschaftlich bzw. sonst unerklärlich ist
- Änderung angegebener Zahlungswege ohne erkennbaren Grund
- Benennung eines Lastschriftkontos zum Einzug von Prämien und mehrfacher, erfolgloser Einzugsversuch von diesem Konto

Regierung
von Nieder-
bayern

Hinweis: Die hier aufgeführten Anhaltspunkte sollen in erster Linie der Sensibilisierung der Verpflichteten dienen und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Nicht jeder Anhaltspunkt muss ein Indikator für Geldwäsche sein.