

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

Homepage der Patriarch www.patriarch-fonds.de – Reiter Versicherungen – Mediolanum International Life – „weitere Unterlagen finden Sie **HIER**“ –

Berechnungssoftware

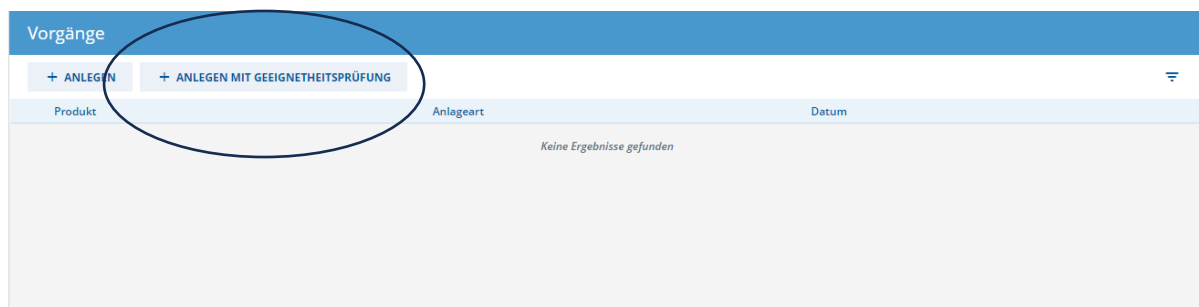
- **Mediolanum Life Plan**

Username: broker-IIS // Password: mediolanum-IIS

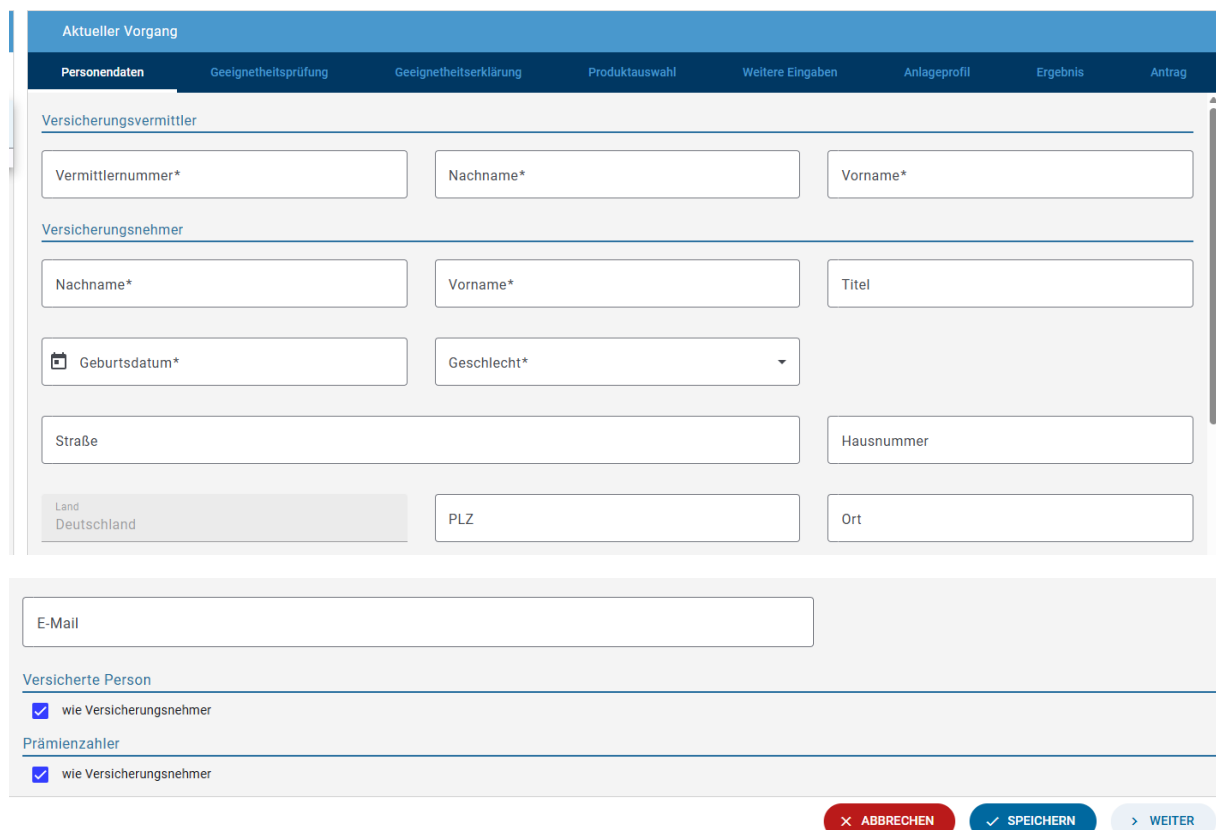
Mit Username und Password einloggen

Achtung, für den Verlauf: Zwischenergebnisse sind nur so lange gespeichert, wie das Programm online ist. Wenn Sie das Programm schließen, verlieren Sie auch die Zwischenergebnisse.

Es erscheint folgende Seite:



Anlegen mit Geeignetheitsprüfung – es erscheint nachfolgende Seite



Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

Entsprechend ausfüllen, der untere Teil ist vorausgefüllt – ggfls. Ändern, fortsetzen mit „weiter“ – es erscheint nachfolgende Seite

Vorgänge

+ ANLEGEN

+ ANLEGEN MIT GEEIGNETHEITSPRÜFUNG

Produkt Anlageart

Keine Ergebnisse gefunden

Aktueller Vorgang

Personendaten **Geeignetheitsprüfung** Geeignetheitserklärung Produktauswahl Weitere Eingaben Anlageprofil Ergebnis Antrag

Kenntnisse und Erfahrungen

Verfügen Sie über Erfahrungen bei der Vermögensanlage?

Ja

Seit wie vielen Jahren verfügen Sie über Erfahrungen in der Vermögensanlage?

20 Jahre

Finanzielle Verlusttragsfähigkeit

Ist ein Kapitalverlust der Vermögensanlage für Sie wirtschaftlich zu verkraften?

Ja

Anlagehorizont

Wie lange möchten Sie investieren?

>12 Jahre

Primäres Ziel

Welches Anlageziel verfolgen Sie?

☐ Altersvorsorge ☒ Wachstum ☐ regelmäßige Erträge

Entsprechend ausfüllen – da whole-Life-Tarif bei Anlagedauer > 12 Jahre wählen, Anlageziel „Altersvorsorge“ macht nur Sinn bei jüngeren Kunden mit entsprechender Anlagedauer, sonst „Wachstum“.

Auf der nächsten Seite entsprechend den Verhältnissen ausfüllen. Risikobereitschaft voreingestellt. Tarif wählen zwischen H05 (höhere Abschlussprovision möglich, niedrigere Bepro) oder H06 (ab 25.000€, niedrigere Abschlussprovision, höhere Bepro) Fortsetzen mit „weiter“.

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

☐ Altersvorsorge ☒ Wachstum ☐ Erträge

Risikobereitschaft

gering

hoch

1

2

3

4

5

6

7

Finanzielle Angabe

Welcher frei verfügbare Betrag steht Ihnen monatlich zum Erreichen des Anlageziels zur Verfügung?

Euro

Wie hoch ist Ihr frei verfügbares Vermögen?

Euro

In Frage kommende Anlageprodukte

In welches Produkt möchten Sie investieren?

☐ Life Plan 2.0 H05

☐ Life Plan 2.0 H06

Anlass der Beratung, Kundenwünsche und -bedürfnisse

Anlass der Beratung, Kundenwünsche und - Kundenbedürfnisse

Rat und Begründung

Rat und Begründung

Elektronische Signatur mit DocuSign

☐ E-Signatur nutzen

PDF VORSCHAU

PDF ZUR AUSHÄNDIGUNG AN KUNDEN

< ZURÜCK

× ABBRECHEN

✓ SPEICHERN

> WEITER

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

Hier die Mustertexte, bitte der individuellen Situation anpassen:

Anlass:

Anlass Fälligkeit LV. Kundenwunsch nach möglichst großer Streuung hinsichtlich Themen und Regionen, sachwertorientiert, ESG nicht explizit gewünscht, aber wenn es dargestellt werden kann in Ordnung, steueroptimiert.

Rat und Begründung:

Der Mediolanum Life Plan legt nicht sofort den ganzen Betrag an, sondern im Laufe von 3 bis 5 Jahren, dadurch Cost-Average-Effekt, unterstützt durch intelligente Step-In-Automatik, evtl. schon frühzeitig Gewinnmitnahmen bei übertriebenen Marktsteigerungen >20%, sehr breite Streuung in Aktienfonds/ETFs. Teilweise ESG-orientiert. Unter bestimmten Voraussetzungen liquidierbar, steuerliche Vorteile. Chancenorientierte Renditeerwartung. Ab dem 6. Laufzeitjahr rätierliche Rückerstattung der Gebühren, faire Gebührenstruktur.

Sofern E-Signatur gewünscht, bitte aktivieren und ausfüllen.

„Pdf zur Aushändigung an Kunden“ anklicken und pdf abspeichern. Stellt **Protokoll** und **Geeignetheitsprüfung** dar. Kann im weiteren Verlauf nochmals aufgerufen werden.

Nach Aufrufen des pdf auf „weiter“, es folgt nächste Seite

Hier die gewünschte Variante H05 oder H06 anklicken **danach erscheint Anlageart**, hier „Einmalbeitrag mit Intelligent Investment Strategy“ wählen.

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

Die nächste Seite ist nach Absprache mit dem Kunden entsprechend auszufüllen. Laufzeit (Auswahl 36 – 60 Monate), Einmalbetrag (Minimum 15.000 € bei Variante H05 und 25.000€ bei Variante H06) Mindesttodesfallleistung (101% oder 110%), Abschluss- und Vertriebskosten wählen und „weiter“.

Es erscheint folgende Seite. Aufteilung des Anlagevolumens in Prozent oder in Euro der Gesamtsumme:

Wie wollen Sie die Fondsanteile angeben? ☒ In Prozent ☐ In Euro

Bitte tragen Sie die Gewichtung der Profile ein:

	Risikoklasse	Anteil in Prozent	Step-Out %
Global Perspective (Zinssätze 0%, 2%, 5% und 7%)	3	33 %	20
Global Discovery (Zinssätze 0%, 2%, 5% und 7%)	3	33 %	20
Global Thematic Focus (Zinssätze 0%, 2%, 5% und 7%)	3	34 %	20
Summe: 100 %			

< ZURÜCK × ABBRECHEN ✓ SPEICHERN 🧮 BERECHNEN

Wie wollen Sie die Fondsanteile angeben? ☐ In Prozent ☒ In Euro

Bitte tragen Sie die Gewichtung der Profile ein:

	Risikoklasse	Betrag in Euro	Step-Out %
Global Perspective (Zinssätze 0%, 2%, 5% und 7%)	3	5000 €	20
Global Discovery (Zinssätze 0%, 2%, 5% und 7%)	3	5000 €	20
Global Thematic Focus (Zinssätze 0%, 2%, 5% und 7%)	3	5000 €	20
Summe: 15000 €			

< ZURÜCK × ABBRECHEN ✓ SPEICHERN 🧮 BERECHNEN

Hier der Einfachheit halber bei „Wie wollen Sie die Fondsanteile angeben?“ auf „Euro“ stellen.

Aufteilung der Anlagesumme auf die einzelnen Fonds gemäß Absprache mit dem Kunden. Bitte beachten Sie, dass einem gewählten Portfolio mindestens 5.000€ zugeführt werden müssen.

Das bedeutet, wenn bei Minimum-Abschluss 15.000€ und Auswahl von allen 3 Portfolien und bei prozentualer Aufteilung 33% Minimum berücksichtigt werden müssen. Bei höheren Anlagesummen kann die prozentuale Aufteilung variiert werden, solange einem gewählten Portfolio Minimum 5.000€ zugeführt werden. Bei Step-Out (Gewinnmitnahme) zwischen 10% und 20% entscheiden. Zur Klarstellung, diese Gewinnmitnahme gilt nur für die Zeit des IIS, also für 36 – 60 Monate. Abschließend „BERECHNEN“.

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

Nächste Seite – „Dokumente drucken“

Vorgänge

- + ANLEGEN
- + ANLEGEN MIT GEEIGNETHEITSPRÜFUNG

Produkt Anlageart

Keine Ergebnisse gefunden

Aktueller Vorgang

Personendaten Geeignetheitsprüfung Geeignetheitsklärung Produktauswahl Weitere Eingaben Anlageprofil **Ergebnis** Antrag

Life Plan Einmalbeitrag mit Intelligent Investment Service Strategie

Versicherungsnehmer und versicherte Person

Name	Vorname	Geburtsdatum
Muster	Max	20.05.1964

Einmalbeitrag: 15.000 €

Betrag der Beitragsumwandlung: 416,67 EUR

Versicherungsbeginn: 01.01.2024

Mindesttodesfallleistung: 110%

des Fondswertes (Deckungskapital)

Laufzeiten (in Monaten): 36

Option Profit Protection: nein

Mögliche Gesamtleistung nach 10 Jahren in Euro bei einer jährlich angenommenen Wertentwicklung der Fondsanteile von:

0 %	2 %	5 %	7 %
14.150,54	17.236,26	23.011,88	27.778,14

Möglicher Bonus nach Ablauf von 10 Jahren: 375,00

Möglicher Bonus nach Ablauf von 15 Jahren: 375,00

[< ZURÜCK](#) [ZURÜCKSETZEN](#) [SPEICHERN](#) [DOKUMENTE DRUCKEN](#)

Hier die „Druckmöglichkeiten“ – bitte herunterladen.

Das [BERATUNGSPROTOKOLL](#) entspricht der Geeignetheitsprüfung, welches am Anfang bereits erstellt wurde.

Dokumente drucken

Bitte wählen Sie einen Report aus der Liste aus:

- [Anschreiben](#)
- [Musterberechnung](#)
- [Beratungsprotokoll](#)
- [Intelligent Investment Strategy](#)
- [Produktinfo](#)
- [AVB](#)

[↓ ALLE HERUNTERLADEN](#) [SCHLIESSEN](#)

Nach dem Download „schließen“ und oben rechts auf „Antrag“ klicken

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

Aktueller Vorgang

Personendaten Geeignetheitsprüfung Geeignetheitserklärung Produktauswahl Weitere Eingaben Anlageprofil **Ergebnis** Antrag

Life Plan 2.0 H05 - Einmalbeitrag mit Intelligent Investment Service Strategy

Versicherungsnehmer und versicherte Person

Name	Vorname	Geburtsdatum	Geschlecht
Mann	Manni	01.01.1965	Männlich

Einmalbeitrag
15.000,00 €

Versicherungsbeginn
01.04.2025

Mindesttodesfallleistung
110 % des Fondswertes (Deckungskapital)

Option Profit Protection
nein

Mögliche Gesamtleistung nach 10 Jahren in Euro bei einer jährlich angenommenen Wertentwicklung der Fondsanteile von:

0 %	2 %	5 %	7 %
14.137,26 €	17.220,08 €	22.990,25 €	27.752,02 €

Möglicher Bonus nach Ablauf von 10 Jahren:
375,00 €

Möglicher Bonus nach Ablauf von 15 Jahren:
750,00 €

Möglicher Bonus nach Ablauf von 20 Jahren:

< ZURÜCK ZURÜCKSETZEN ✓ SPEICHERN 🖨️ DOKUMENTE DRUCKEN

– Teile der bereits gemachten Angaben werden übernommen.

Rechts die Pfeile der Reihe nach anklicken und Felder entsprechend ausfüllen.

Aktueller Vorgang

Personendaten Geeignetheitsprüfung Geeignetheitserklärung Produktauswahl Weitere Eingaben Anlageprofil Ergebnis **Antrag**

Antragsdaten

Angaben zur Versicherungspolice

SEPA-Lastschriftmandat

Fondsauswahl und -aufteilung und Aktivierung der „Intelligent Investment Strategy“ Option

Begünstigungsklausel im Falle des Todes der versicherten Person

Gesundheitsfragen

Besondere Vereinbarungen

Kirchensteuer

Erklärung zum deutschen Geldwäschegesetz

Wirtschaftlich Berechtigter/Berechtigte

Steuerlicher Wohnsitz/Steuerpflicht Antragsteller/-in (Versicherungsnehmer/-in)

< ZURÜCK ✕ ABBRECHEN 🖨️ DOKUMENTE DRUCKEN 📄 ANTRAG ERSTELLEN

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

Im Verlauf des Formulars bei

Fondsauswahl und -aufteilung und Aktivierung der „Intelligent Investment Strategy“ Option

Kreuz setzen bei „ich beantrage, die geplante Umwandlung ...

Personendaten	Geeignetheitsprüfung	Geeignetheitserklärung	Produktauswahl	Weitere Eingaben	Anlageprofil	Ergebnis	Antrag
Global Perspective			20		5000		
Global Discovery			20		5000		
Global Thematic Focus			20		5000		
* Die Liste der Fondsnamen, die mit dem Vertrag verbunden sind, ist im Anhang angezeigt.							
Aktivierung der „Intelligent Investment Strategy“ Option							
☒ Ich beantrage, die geplante Umwandlung zu starten und den in Absatz 13 der Geschäftsbedingungen beschriebenen Step-in und Step-out Mechanismus zu aktivieren							
-% der vergebenen Prämie		Betrag der Einmalprämie		Laufzeit			
100		15000		36		Monate	
Prämienbetrag		416,67 €					
berechnet als das Verhältnis zwischen dem Gesamtbetrag der geplanten Prämienumwandlung und ihrer Laufzeit							
☐ Ich beantrage, die geplante Umwandlung über das vorgenannte Laufzeitende hinaus fortzusetzen und zwar so lange, bis der Gegenwert des internen Fonds „Starter Fund“ Null ist, wenn am Ende der geplanten Laufzeit im internen Fonds „Starter Fund“ ein positiver Gegenwert vorhanden ist.							

Die folgenden Gesundheitsfragen sind nur bei Mindesttodesfallleistung von 110% notwendig.

Im Abschnitt „besondere Vereinbarungen“ Kreuzchen setzen.

Besondere Vereinbarungen

Sind besondere Vereinbarungen gewünscht? Dieser Antrag ist nur gültig, wenn die besonderen Vereinbarungen geschlossen wurden.

☒ Ja, falls aufgrund der Risikobewertung eine erhöhte Risikoprämie erforderlich ist, um die Lebensversicherung zu finanzieren, wünsche ich eine entsprechende Verringerung des Sparanteils derselben anstelle einer entsprechenden Prämienhöhung. Der Anteil der Prämien, die nach Abzug der Kosten in die internen Fonds eingezahlt werden, wird dann entsprechend verringert.

Sonstige besondere Vereinbarungen

Im Bereich Geldwäsche -sofern zutreffend – voraussichtlich diese Kreuzchen setzen:

a. einer vereinbarung nach
b. einer Rechtsgestaltung nach § 21 ist, bei der der Verpflichtete Grund zu der Annahme haben muss, dass die Errichtung faktisch zugunsten einer politisch exponierten Person erfolgte.

In Kenntnis dieser Begriffsbestimmung erklärt die nachstehende Person (Zutreffendes ankreuzen)

☒ Antragsteller/-in ☒ Versicherungsnehmer/-in ☒ wirtschaftlich Berechtigter/Berechtigte

Folgendes:

☒ Ich war und bin keine politisch exponierte Person, kein Familienmitglied einer politisch exponierten Person und keine ihr nahestehende Person.

☐ Ich war und bin eine politisch exponierte Person, ein Familienmitglied einer politisch exponierten Person oder eine ihr nahestehende Person.

Für die Antragstellung und die laufende Geschäftsbeziehung

Der Versicherungsvertrag unterliegt in jedem Fall, auch nach dessen Beendigung, der Durchführung einer angemessenen Sorgfaltsprüfung des/der Kunden/-in nach geltenden geldwäscherechtlichen Bestimmungen, wodurch zeitliche Verschiebungen bei den Bewertungsterminen für die Fondsanteile eintreten können.

Für den Gesamt- oder Teilrückkauf

Überdies werden Teilrückkäufe oder Rückkäufe in jedem Fall einer ordnungsgemäßen Sorgfaltsprüfung des/der Kunden/-in gemäß geltenden geldwäscherechtlichen Bestimmungen unterzogen, wodurch es zu zeitlichen Verzögerungen im Hinblick auf die Zahlung der Anteile kommen kann. Solange die geldwäscherechtliche Sorgfaltsprüfung nicht abgeschlossen ist, kann kein (Teil-)Rückkaufswert ausbezahlt werden. Ist MII nicht in der Lage, die allgemeinen Sorgfaltspflichten gemäß dem deutschen Geldwäschegesetz (GwG) zu erfüllen, so wird MII das

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

▼ Wirtschaftlich Berechtigter/Berechtigte

☒ Ich (Antragsteller/-in, Versicherungsnehmer/-in) bin der/die wirtschaftlich Berechtigte

☐ Ich (Antragsteller/-in, Versicherungsnehmer/-in) bin nicht der/die wirtschaftlich Berechtigte, sondern das ist:

Name

Titel

Steuerlicher Wohnsitz/Steuerpflicht Antragsteller/-in (Versicherungsnehmer/-in)

Sind Sie ausschließlich in Deutschland steuerlich ansässig und/oder steuerpflichtig? ☐ Ja ☐ Nein

Sind Sie noch in anderen Ländern steuerlich ansässig und/oder steuerpflichtig? ☐ Ja ☐ Nein

Wenn Sie in anderen Ländern steuerlich ansässig und/oder steuerpflichtig sind, teilen Sie uns bitte das jeweilige Land und ihre jeweilige dortige Steuernummer mit. In diesem Falle können Sie von den „besonderen Vereinbarungen“ Gebrauch machen.

Im Abschnitt Legitimation entsprechend ausfüllen

Achtung: an die gut lesbare Kopie des Ausweisdokumentes denken!

Diese mit Vorder- und Rückseite speichern und nachfolgend hochladen.

Eine extra-Kopie in Papierform dem Antrag beilegen.

Achtung, für den Verlauf: Zwischenergebnisse sind nur so lange gespeichert, wie das Programm online ist. Wenn Sie das Programm schließen, verlieren Sie auch die Zwischenergebnisse.

Überprüfung des/der Antragstellers/-in (Versicherungsnehmers/-in) gemäß deutschem Geldwäschegesetz

☒ Personalausweis* ☐ Reisepass* ☐ Aufenthaltsgenehmigung*

☐ Upload des gesamten Ausweises (Vorderseite und Rückseite) in einer Datei

Ausweis Vorderseite hochladen Ausweis Vorderseite (Erforderlich für elektronische Signatur)	Ausweis Rückseite hochladen Ausweis Rückseite (Erforderlich für elektronische Signatur)	Nummer des Dokuments*
Ausstellungsdatum* 	Ablaufdatum* 	Ausstellende Behörde*

* Eine Kopie des zur Identitätsprüfung verwendeten Ausweisdokuments liegt diesem Antrag bei.

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärung

hier alles ankreuzen

Im nächsten Abschnitt Kreuzchen setzen, Datum eintragen.

Durch die Unterzeichnung dieser Erklärung bevollmächtige ich die Gesellschaft, der Vertriebsgesellschaft alle einschlägigen Informationen zu übermitteln, um die personenbezogenen Daten bei Bedarf zum Zweck der Erfüllung der Verpflichtungen gemäß FATCA/CRS zu übermitteln.

Ich bestätige ferner, dass die Gesellschaft/Vertriebsgesellschaft unter bestimmten Umständen weitere Daten und/oder Unterlagen sowie sonstige finanzielle Informationen, die bezüglich des/der Anlegers/-in / Versicherungsnehmers/-in von Interesse sein könnten, anfordern kann.

Ich bestätige, dass die für FATCA und CRS erteilten Informationen an die irische Steuerbehörde (Irish Revenue Commissioners) des Landes und an die Steuerbehörden eines anderen Landes oder anderer Länder gemeldet werden können, in denen der/die Anleger/-in / Versicherungsnehmer/-in im steuerlichen Sinn ansässig sein kann, wenn diese Länder (oder die Steuerbehörden dieser Länder) Abkommen zum Austausch wirtschaftlicher Informationen geschlossen haben.

☐ Das Protokoll der am erfolgten Beratung lag vor.

Das Protokoll ist identisch mit der Geeignetheitsprüfung.

Im nächsten Abschnitt Kreuzchen setzen und Emailadresse eintragen/ Emailadresse evtl. wiederholen, falls PRIIP per Mail versandt wurde.

Empfangsbestätigung

Ich habe die Allgemeinen Informationen, die Allgemeinen und ergänzenden Versicherungsbedingungen, das Merkblatt zur Datenverarbeitung sowie den Hinweis zur steuerlichen Behandlung fondsgebundener Lebensversicherungen mit Gültigkeit vom 01.2025 für die fondsgebundene Lebensversicherung Life Plan vor der Antragstellung erhalten. Alle Unterlagen wurden mir in Textform, d. h.

☐ zum Herunterladen an die folgende E-Mail-Adresse gesendet

E-Mail

Ferner habe ich das Basisinformationsblatt für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP-KID) erhalten, das gemäß Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 vor der Antragstellung zur Verfügung zu stellen ist.

☐ Das PRIIP-KID wurde mir auf Nachfrage ausgehändigt in Papierform

☐ zum Herunterladen an die folgende E-Mail-Adresse gesendet

E-Mail

Zum Abschluss Widerrufsbelehrung und

finale Unterschrift (Antragsteller/Vermittler) leisten.

Dann „Antrag erstellen“.

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

Hilfestellung kann auch die Ausfüllhilfe/**Muster Antrag Mediolanum Life Plan** auf der Patriarch Homepage www.patriarch-fonds.de sein.

FORMULARE

[Antragsformular Mediolanum Life Plan](#)

[Ausfüllhilfe/Muster Antrag Mediolanum Life Plan](#)

[Ablaufplan - Schritt für Schritt zum Antrag](#)

[Basisinformationsblatt KIID Mediolanum Life Plan H05](#)

[Basisinformationsblatt KIID Mediolanum Life Plan H06](#)

[Allgemeine Versicherungsbedingungen Mediolanum Life Plan H05](#)

[Allgemeine Versicherungsbedingungen Mediolanum Life Plan H06](#)

[Serviceauftrag Mediolanum Life Plan 06.24](#)

Kunde muss zusätzlich per Mail das Basisinformationsblatt KIID und die Allgemeinen Versicherungsbedingungen AVB entsprechend dem gewählten Tarif erhalten.