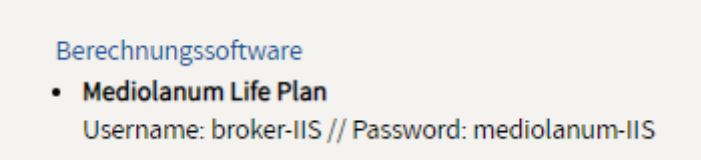
Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

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



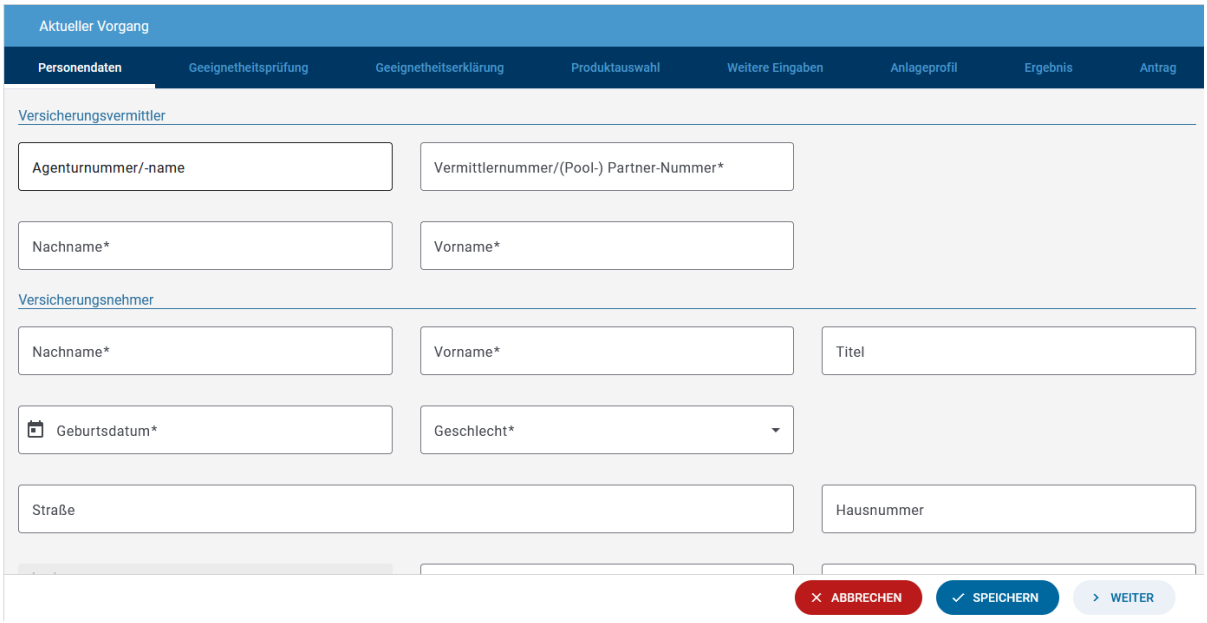
Mit Username und Password einloggen

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:

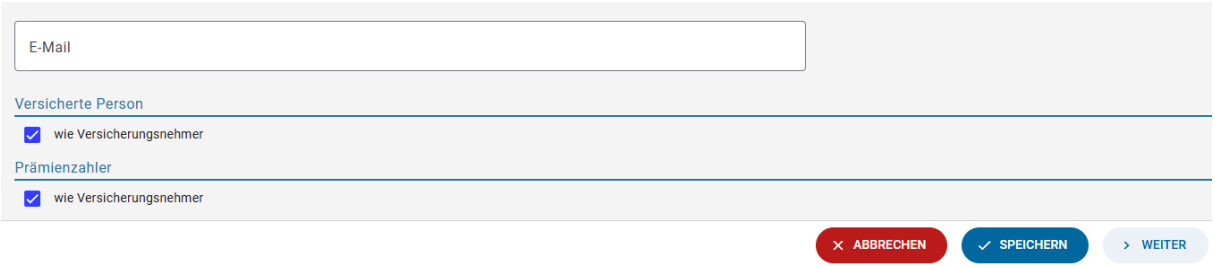


Anlegen mit Geeignetheitsprüfung – es erscheint nachfolgende Seite

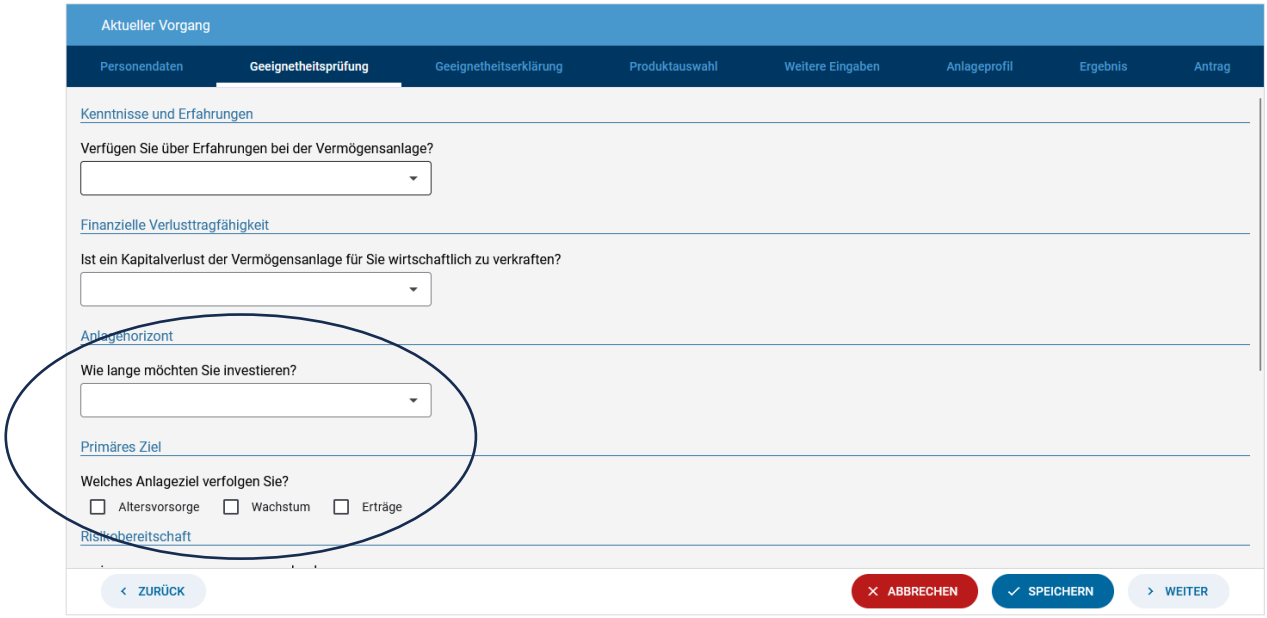


Entsprechend ausfüllen

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung



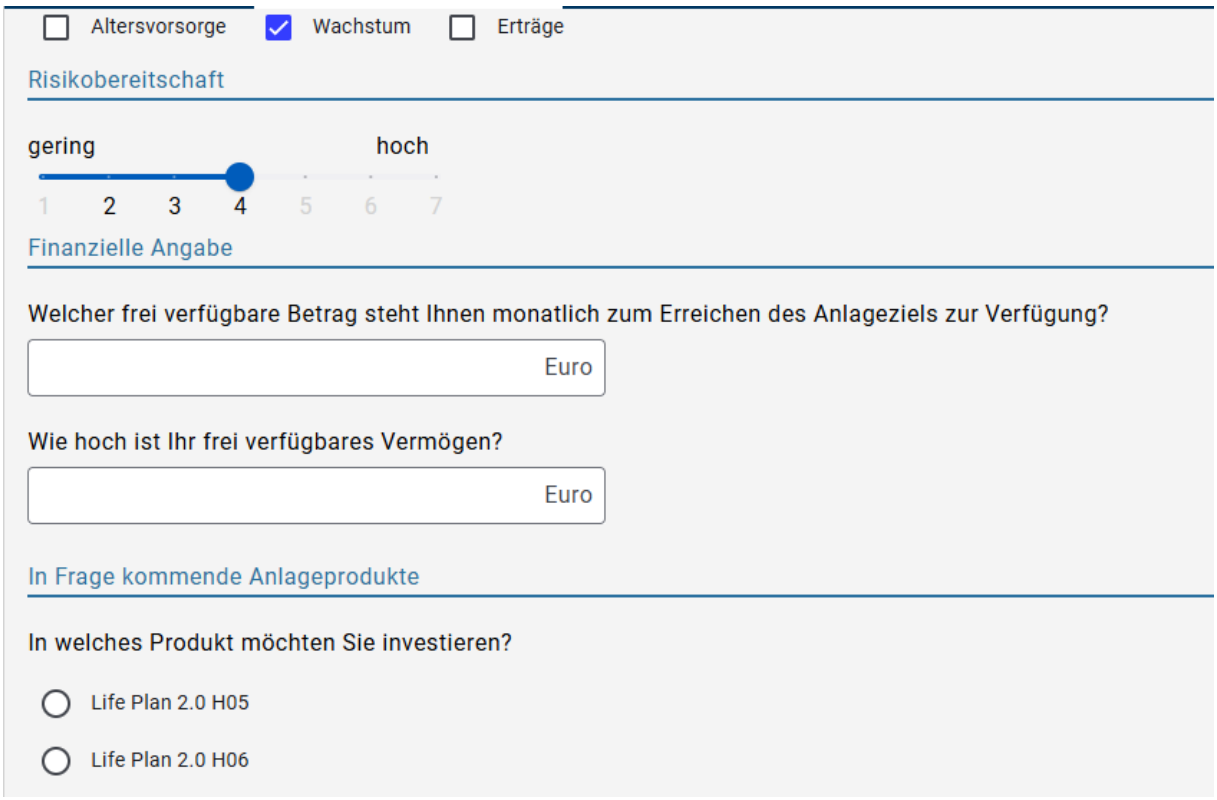
Entsprechend ausfüllen, der untere Teil ist vorausgefüllt – ggfls. ändern, „versicherte Person anpassen, Prämienzahler anpassen, fortsetzen mit „weiter“ – es erscheint nachfolgende Seite

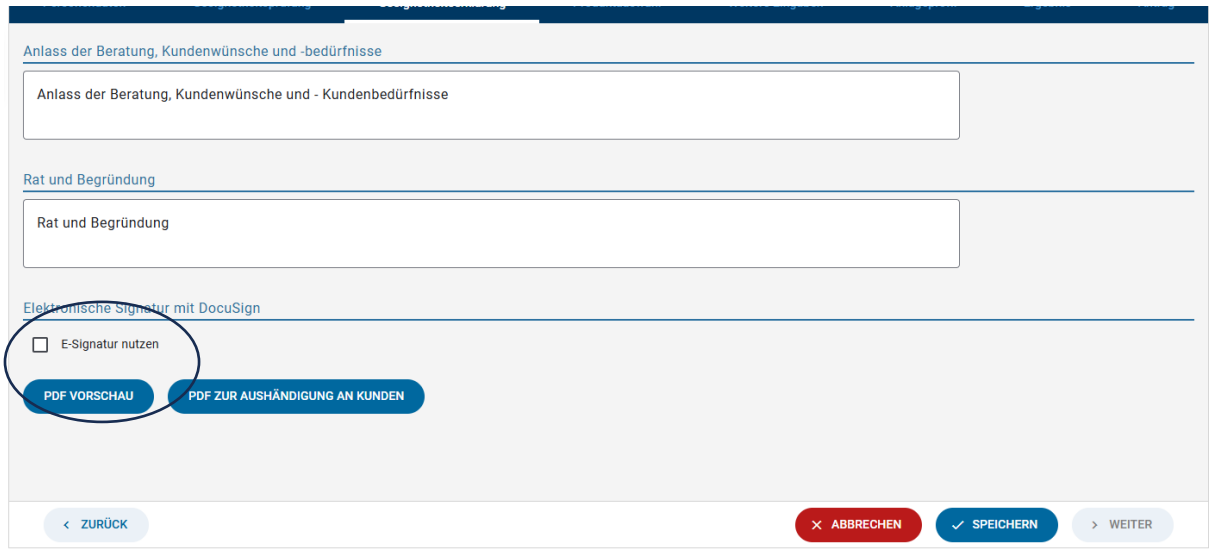


Entsprechend ausfüllen – da whole-Life-Tarif bei Anlagedauer > 12 Jahre wählen, Anlageziel „Altersvorsorge“ macht nur Sinn bei jüngeren Kunden mit entsprechender Anlagedauer, sonst „Wachstum“.

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





Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

Hier die Mustertexte, bitte der individuellen Situation anpassen:

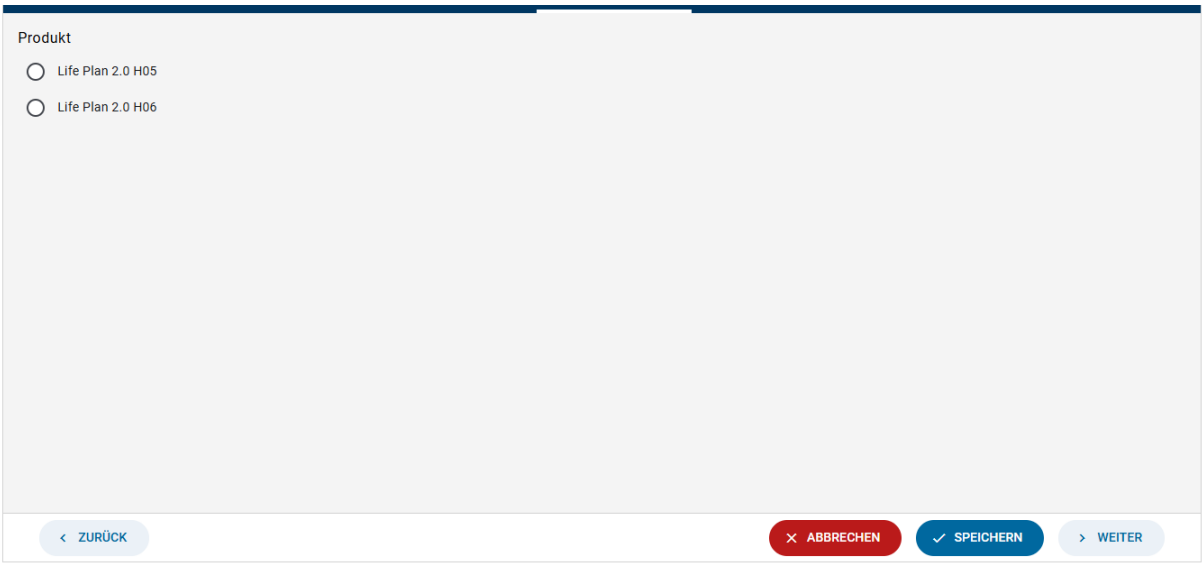
Anlass:
Anlass Fälligkeit LV. Kundenwunsch nach möglichst großer Streuung hinsichtlich Themen und Regionen, sachwertorientiert, ESG nicht explizit gewünscht, aber wenn es dargestellt werden kann in Ordnung, steueroptimiert.

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 unter bestimmten Voraussetzungen. Chancenorientierte Renditeerwartung. Ab dem 6. Laufzeitjahr ratierliche Rückerstattung der Gebühren, faire Gebührenstruktur.

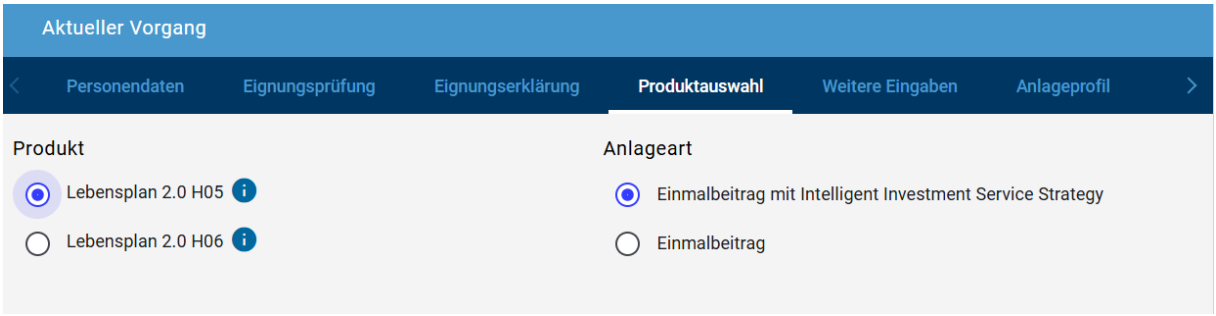
Sofern E-Signatur gewünscht, bitte aktivieren und ausfüllen.

Wenn keine E-Signatur: „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



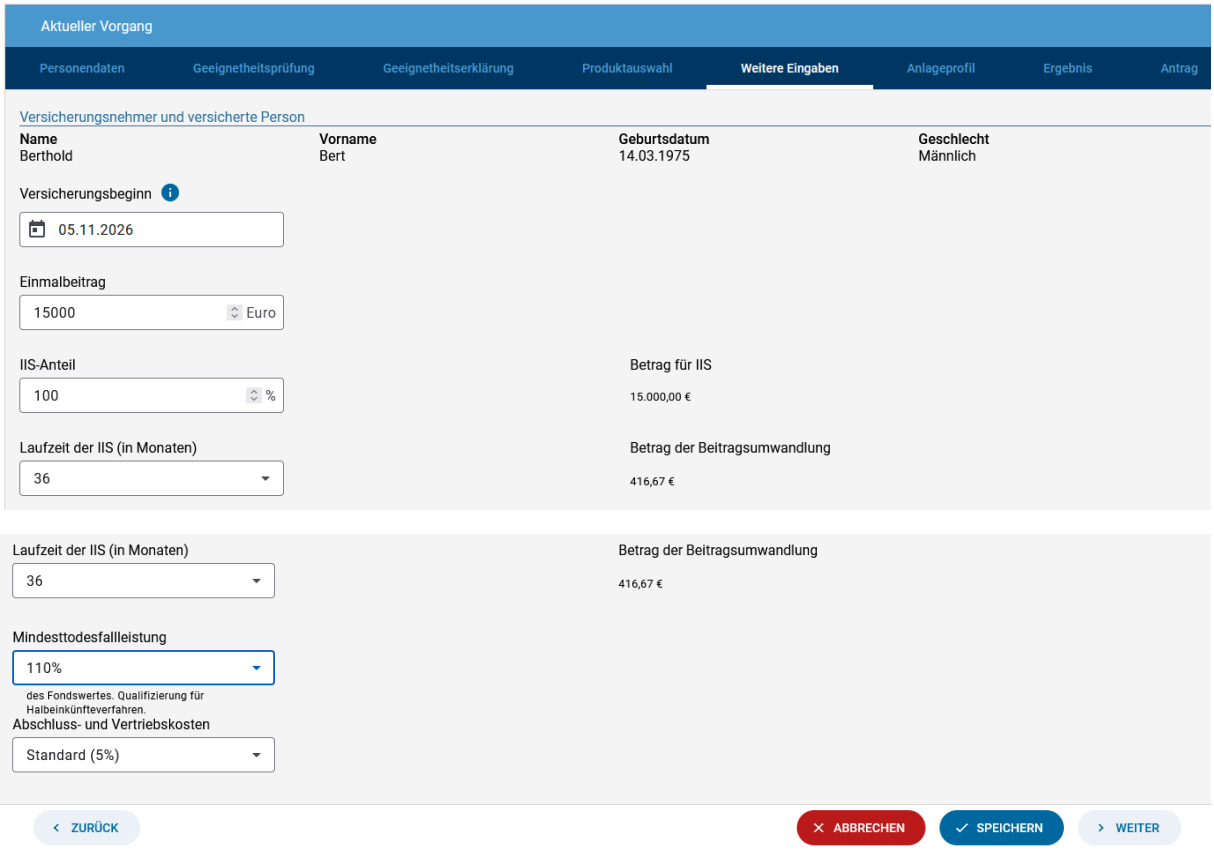
Hier die gewünschte Variante H05 oder H06 anklicken **danach erscheint Anlageart,** hier „Einmalbeitrag mit Intelligent Investment Strategy“ wählen.

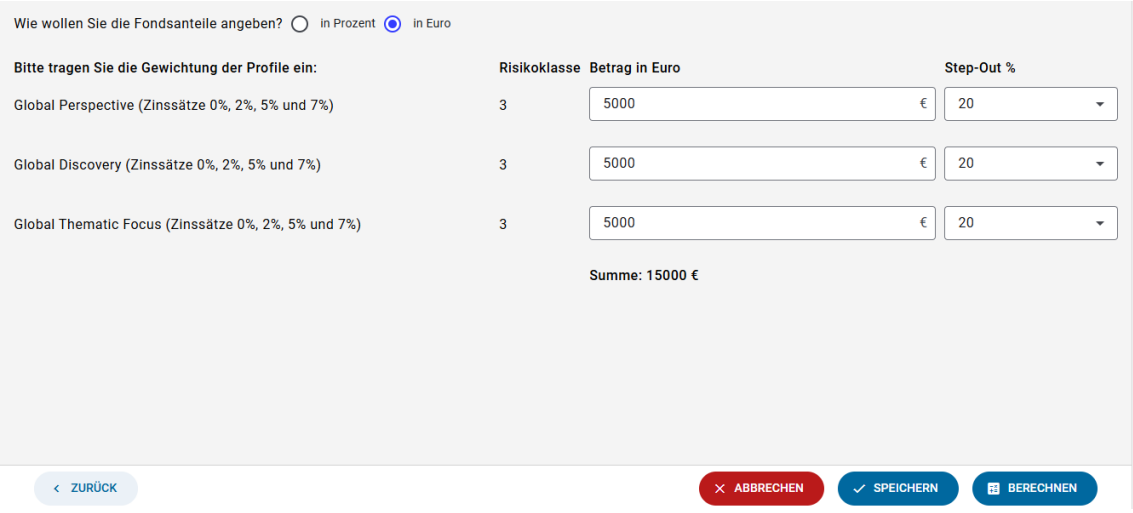


Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

Die nächste Seite ist nach Absprache mit dem Kunden entsprechend auszufüllen. Vertragsbeginn kann auf jeden beliebigen Tag gelegt werden. Bitte eine Vorlaufzeit von ein paar Tagen für die Policierung berücksichtigen. Einmalbetrag (Minimum 15.000 € bei Variante H05 und 25.000€ bei Variante H06), IIS-Anteil gibt an, wie viel prozentual von der Anlagesumme via IIS angelegt werden soll, i.d.R. 100%, Laufzeit (Auswahl 36 – 60 Monate), Mindesttodesfallleistung (101% oder 110% - nur hier Halbeinkünfteverfahren), Abschluss- und Vertriebskosten wählen und „weiter“.

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





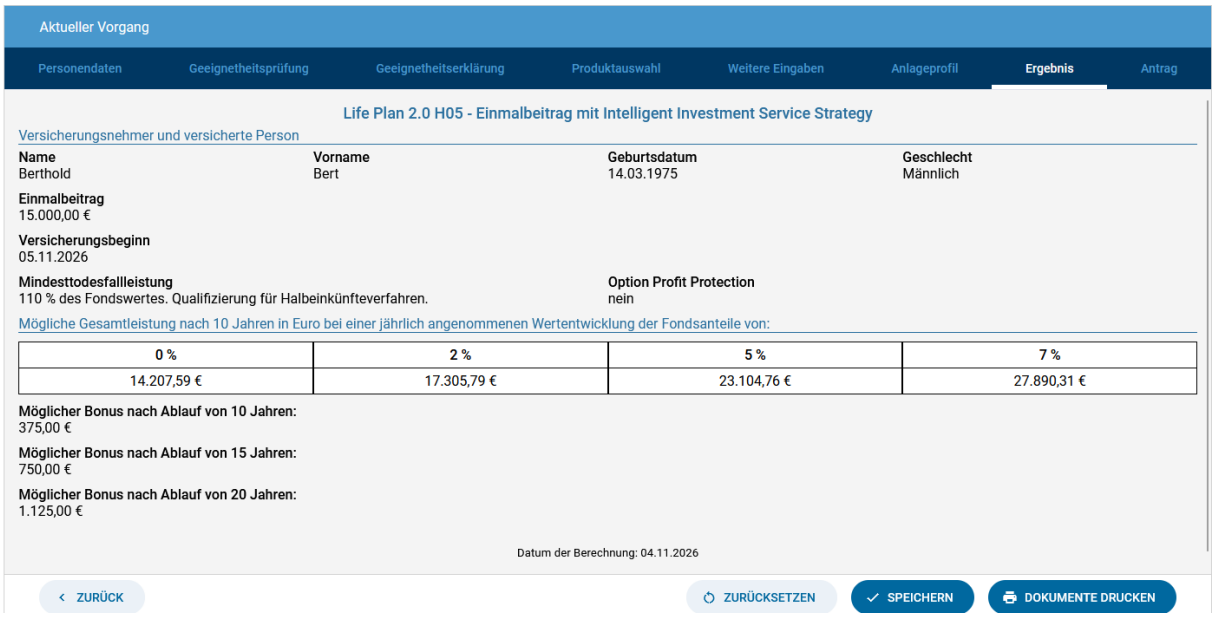
Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

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“.

Nächste Seite – „Dokumente drucken“



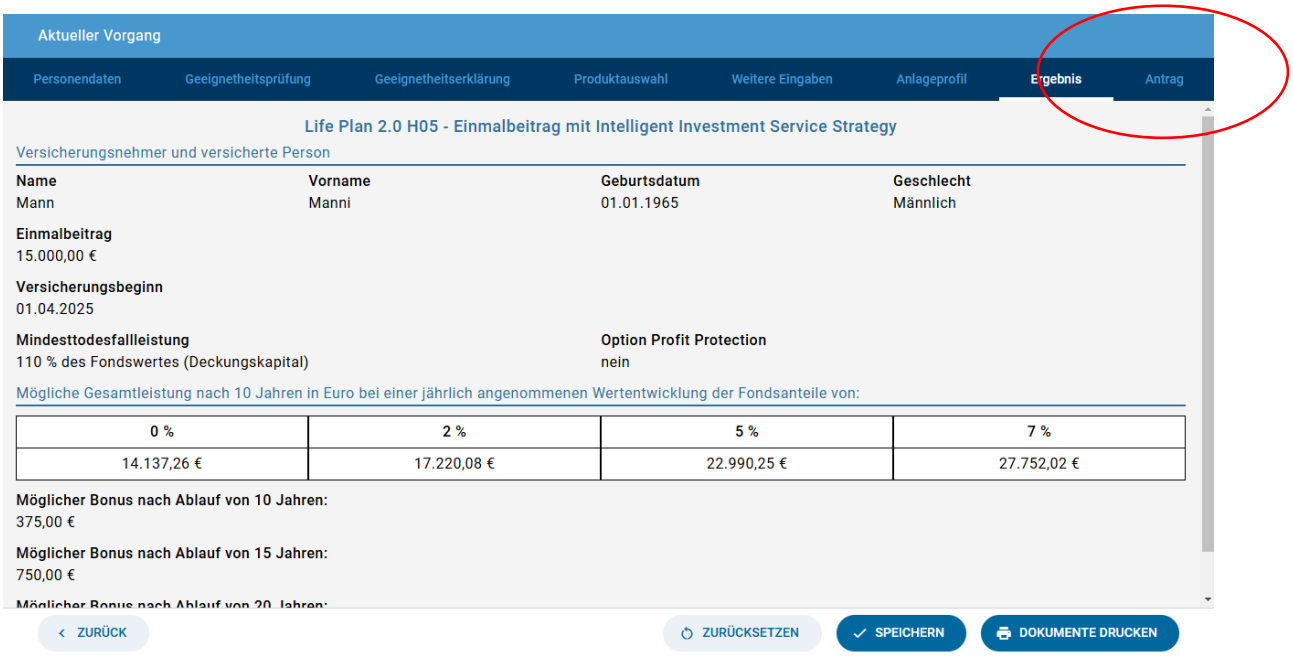
Hier „Dokumente drucken“ – bitte herunterladen.

Das BERATUNGSPROTOKOLL entspricht der Geeignetheitsprüfung, welches am Anfang bereits erstellt wurde.

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung



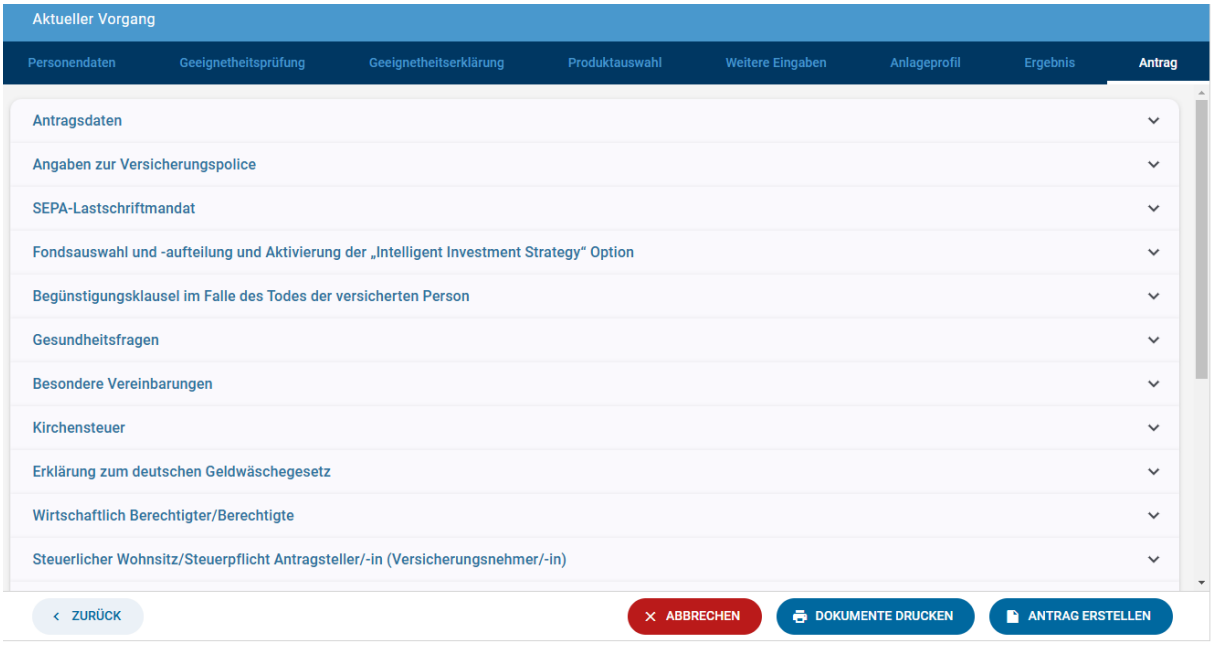
Nach dem Download „schließen“ und oben rechts auf „Antrag“ klicken



– Teile der bereits gemachten Angaben werden übernommen.

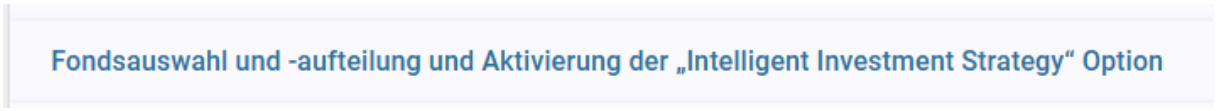
Rechts die Pfeile der Reihe nach anklicken und Felder entsprechend ausfüllen.

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

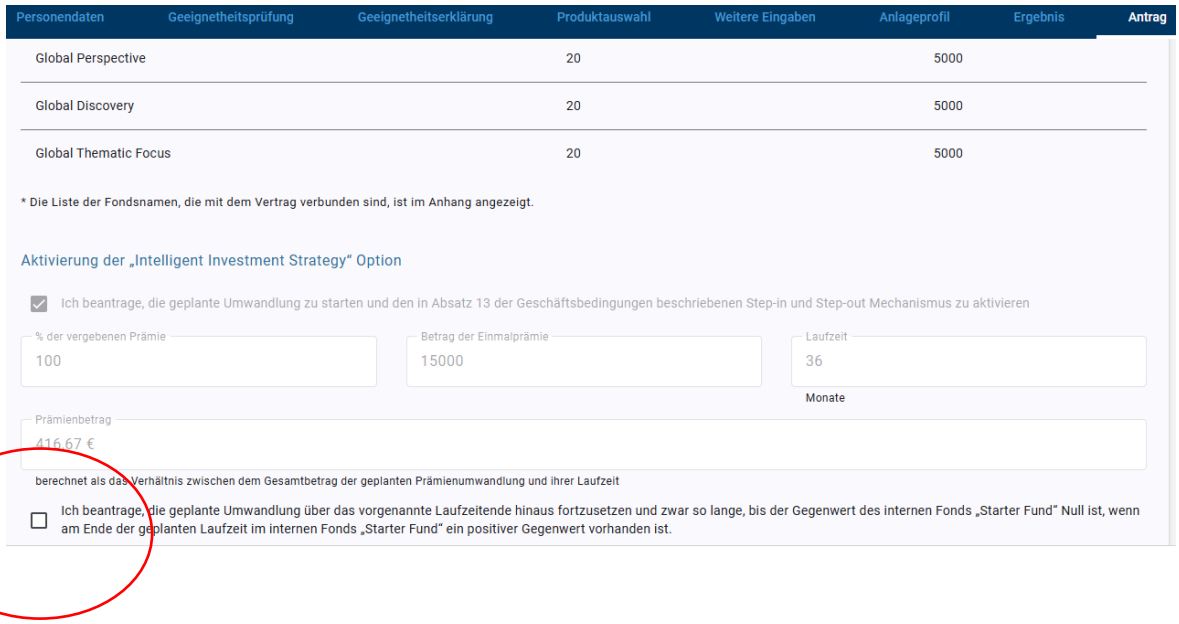


Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

Im Verlauf des Formulars bei



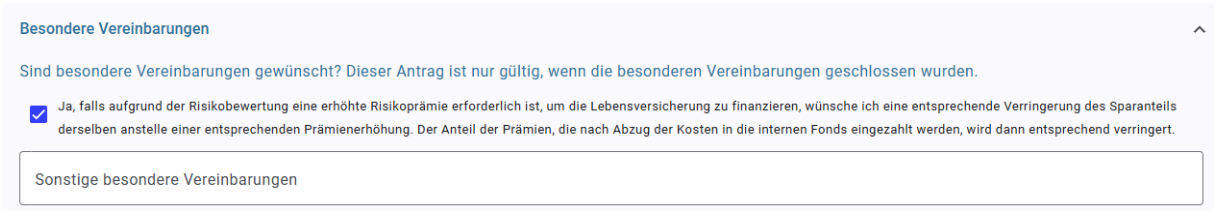
Kreuz setzen bei „ich beantrage, die geplante Umwandlung ...



Hintergrund: Es kann sein, dass durch Step-Out der Starterfonds wieder mit Volumen gefüllt wird. Damit nach Ablauf der vorgegebenen Frist nichts im Starterfonds verbleibt, ist das Kreuz notwendig.

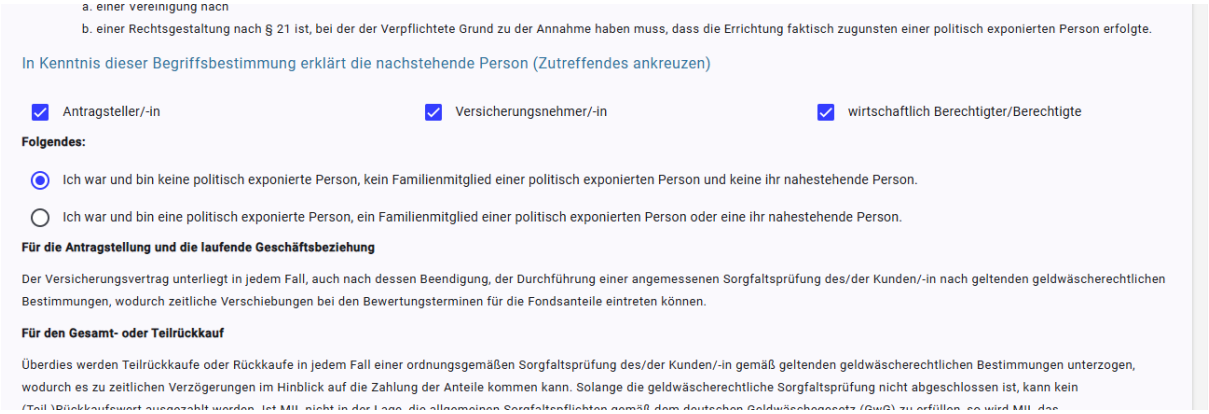
Die folgenden Gesundheitsfragen sind nur bei Mindesttodesfallleistung von 110% notwendig.

Im Abschnitt „besondere Vereinbarungen“ Kreuzchen setzen.



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

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung


a. einer Vereinigung 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.

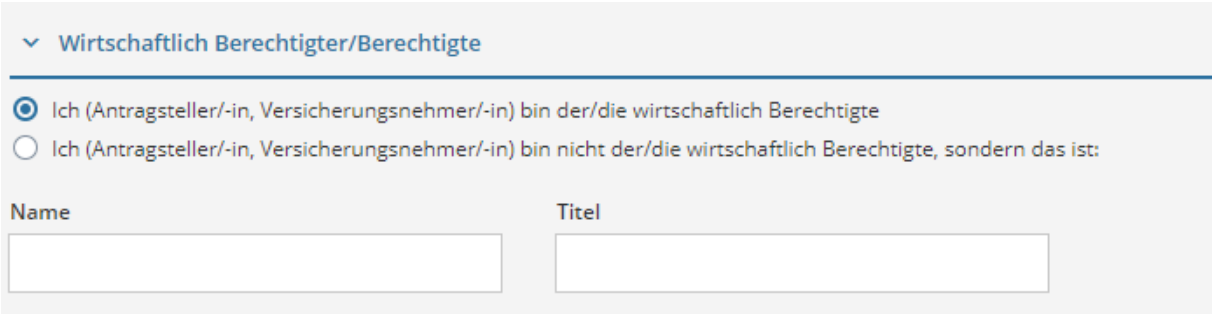
○ Ich war und bin eine politisch exponierte Person, ein Familienmitglied einer politisch exponierten Person oder eine ihr nahestehende Person.

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

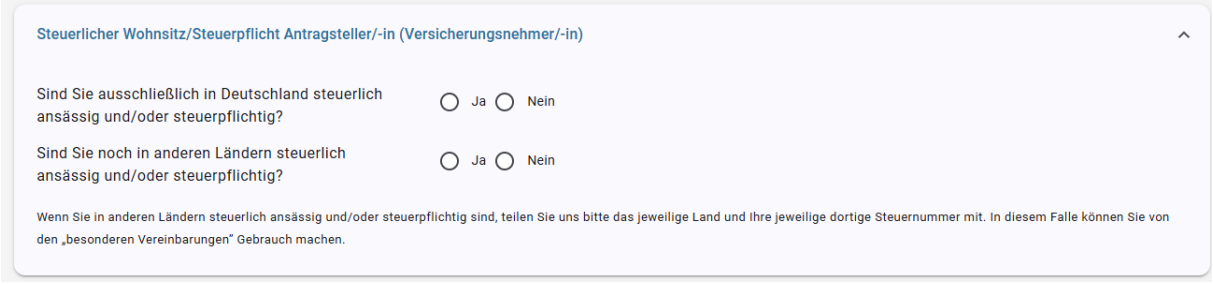
Überdies werden Teilrückkaufe oder Rückkaufe in jedem Fall einer ordnungsgemäßen Sorgfaltsprüfung des/der Kunden/-in gemäß geltenden geldwäscherechtlichen Bestimmungen unterzogen, wodurch es zu zeitlichen Verzögerungen im Hinblick auf die Zahlung der Anteile kommen kann. Solange die geldwäscherechtliche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


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

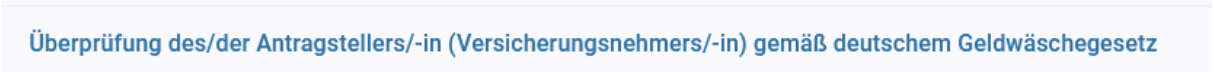

Steuerlicher Wohnsitz/Steuerpflicht Antragsteller/-in (Versicherungsnehmer/-in)

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


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

Achtung: an die gut lesbare Kopie des Ausweisdokumentes denken!

Diese mit Vorder- und Rückseite speichern und nachfolgend hochladen.

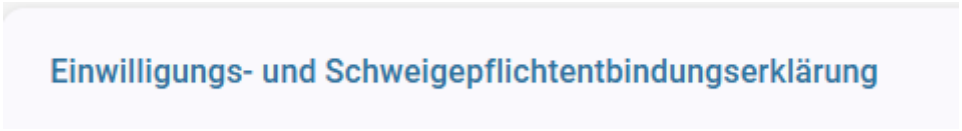
Eine extra-Kopie in Papierform dem Antrag beilegen. Am besten versehen mit dem Text: „Original lag vor", dazu Firmenstempel, Datum und Unterschrift.

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.

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung

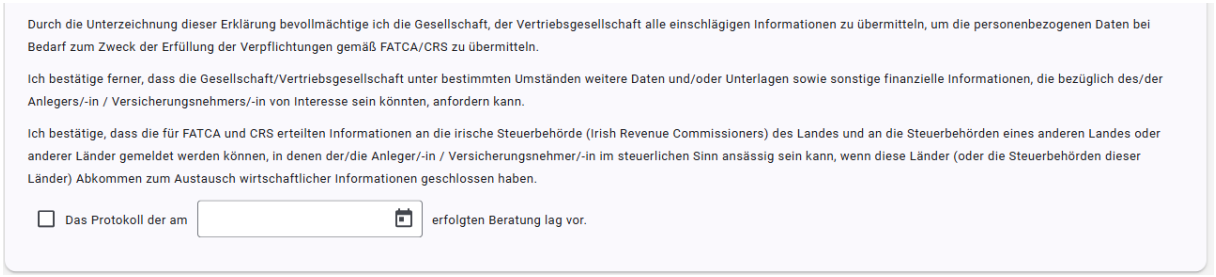


Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung



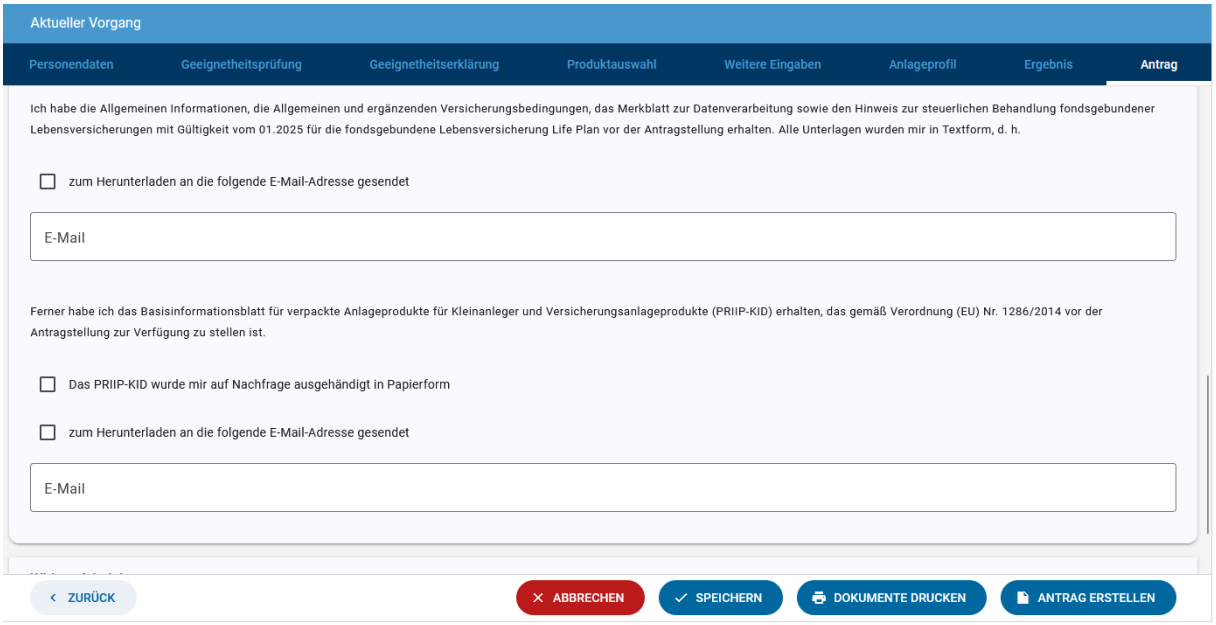
hier alles ankreuzen

Im nächsten Abschnitt Kreuzchen setzen, Datum eintragen.



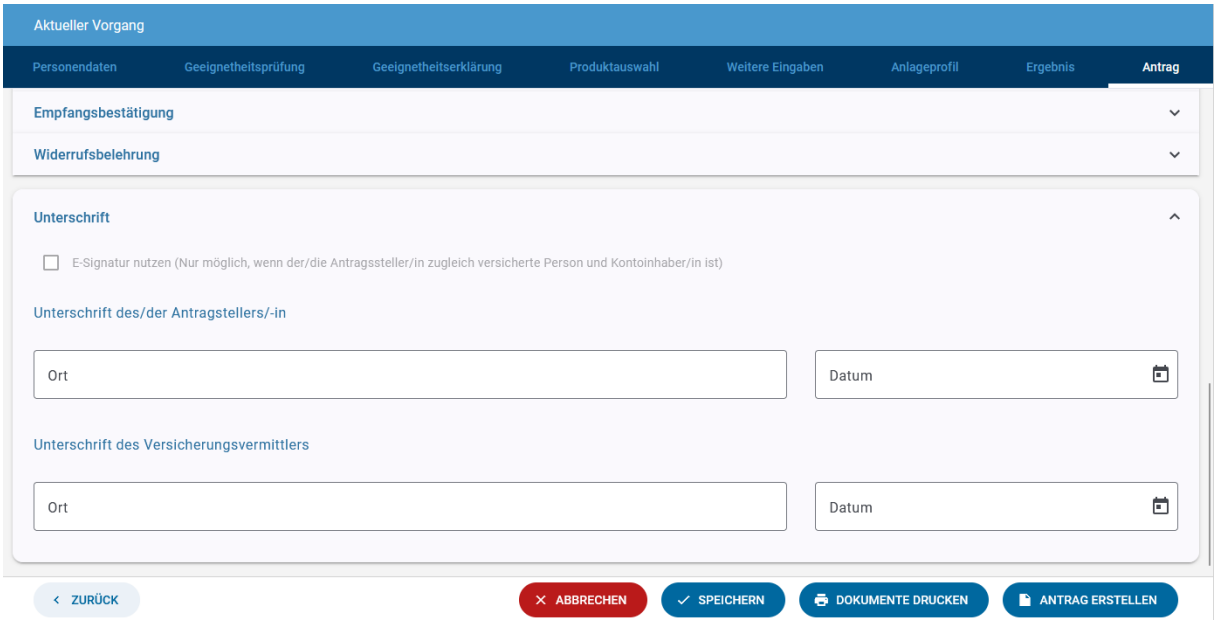
Das Protokoll ist identisch mit der Geeignetheitsprüfung.

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



Zum Abschluss Widerrufsbelehrung und

Mediolanum Life Plan - Ablauf bis zur Antragserstellung



finale Unterschrift (Antragsteller/Vermittler) leisten.

Dann „Antrag erstellen“.

Alternativ zum Ablaufplan auch das

Handbuch MILSIM Berechnungs-Anwendungssoftware

nutzen!

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

FAQ Mediolanum Life Plan

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