

## Mediolanum Life Plan

Ablauf bis zur Antragsstellung

Homepage der Patriarch [www.patriarch-fonds.de](http://www.patriarch-fonds.de) – Reiter Versicherungen – Mediolanum International Life – „weitere Unterlagen finden Sie **HIER**“ –

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.

Berechnungssoftware

- **Mediolanum Life Plan**

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

Mit Username und Password einloggen

Es erscheint folgende Seite:

Vorgänge

+ ANLEGEN + ANLEGEN MIT GEEIGNETHEITSPRÜFUNG

| Produkt                   | Anlageart | Datum |
|---------------------------|-----------|-------|
| Keine Ergebnisse gefunden |           |       |

Anlegen mit Geeignetheitsprüfung – es erscheint nachfolgende Seite

Vorgänge

+ ANLEGEN + ANLEGEN MIT GEEIGNETHEITSPRÜFUNG

Kleine Ergebnisse gefunden

Aktueller Vorgang

Personendaten Geeignetheitsprüfung Geeignetheitsklärung Produktauswahl Weitere Eingaben Anlageprofil Ergebnis Antrag

Versicherungsvermittler

Vermittlernummer Nachname Vorname

Versicherungsnehmer

Name Vorname Titel

Geburtsdatum Geschlecht

Straße Hausnummer

Land PLZ Ort

Deutschland

E-Mail

Versicherte Person

wie Versicherungsnehmer

ABBRECHEN SPEICHERN WEITER

Entsprechend ausfüllen und 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?

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

Jahre

---

#### Finanzielle Verlusttragfähigkeit

Ist ein Kapitalverlust der Vermögensanlage für Sie wirtschaftlich zu verkraften?

---

#### Anlagehorizont

Wie lange möchten Sie investieren?

---

#### 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. Fortsetzen mit „weiter“.

### Vorgänge

- + ANLEGEN
- + ANLEGEN MIT GEEIGNETHEITSPRÜFUNG

| Produkt                   | Anlageart |
|---------------------------|-----------|
| Keine Ergebnisse gefunden |           |

### Aktueller Vorgang

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

---

#### Welches Anlageziel verfolgen Sie?

Altersvorsorge
  Wachstum
  regelmäßige Erträge

---

#### Risikobereitschaft

Wie hoch ist Ihre Risikobereitschaft?

gering        hoch

---

#### Finanzielle Angabe

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

€

Wie hoch ist Ihr frei verfügbares Vermögen?

€

---

#### In Frage kommende Anlageprodukt

In welchem Produkt möchten Sie investieren?

Life Plan  
 Fonds  
 Global Perspective  
 Global Discovery  
 Global Thematic Focus

---

Auf der Seite sind die Felder mit einem Mustertext ausgefüllt. Hier die Mustertexte:

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:

Life Plan legt nicht sofort den ganzen Betrag an, sondern im Laufe von 3 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 raterliche Rückerstattung der Gebühren, faire Gebührenstruktur.

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

**Vorgänge**

- + ANLEGEN
- + ANLEGEN MIT GEEIGNETHEITSPRÜFUNG

Produkt      Anlageart

Keine Ergebnisse gefunden

---

**Aktueller Vorgang**

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

**Anlass der Beratung, Kundenwünsche und -bedürfnisse**

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**

Life Plan legt nicht sofort den ganzen Betrag an, sondern im Laufe von 3 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 raterliche Rückerstattung der Gebühren, faire Gebührenstruktur.

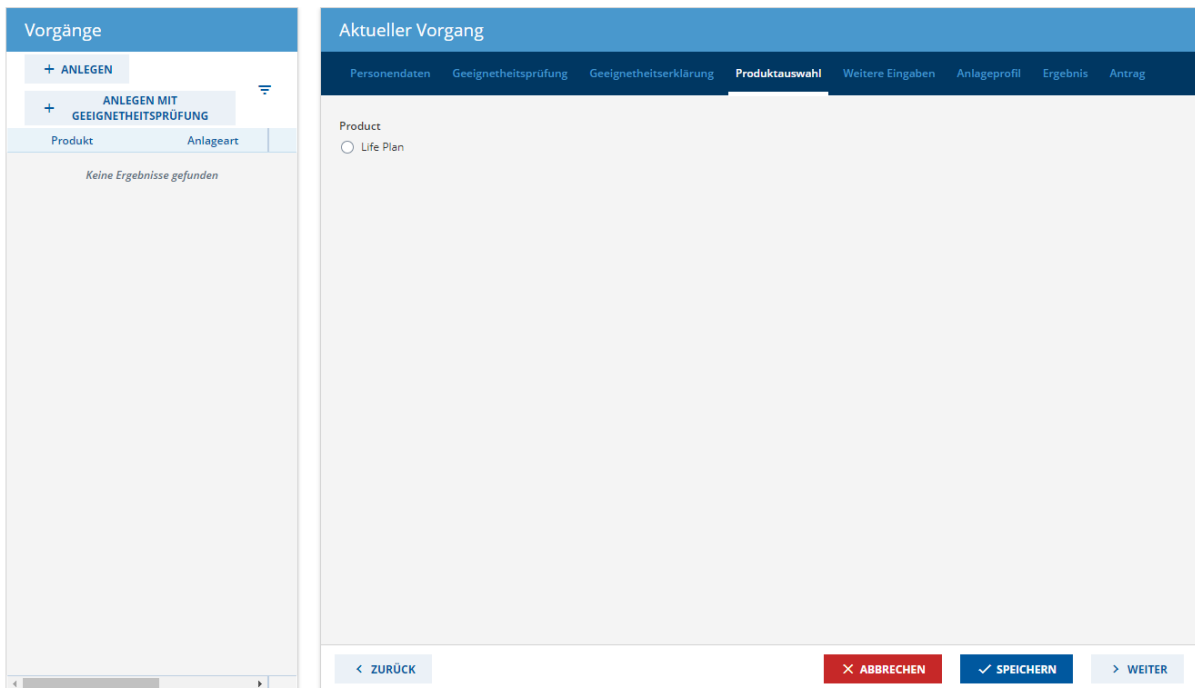
**Elektronische Signatur mit DocuSign**

E-Signatur nutzen

**PDF VORSCHAU**      **PDF ZUR AUSHÄNDIGUNG AN KUNDEN**

< ZURÜCK      × ABBRECHEN      ✓ SPEICHERN      > WEITER

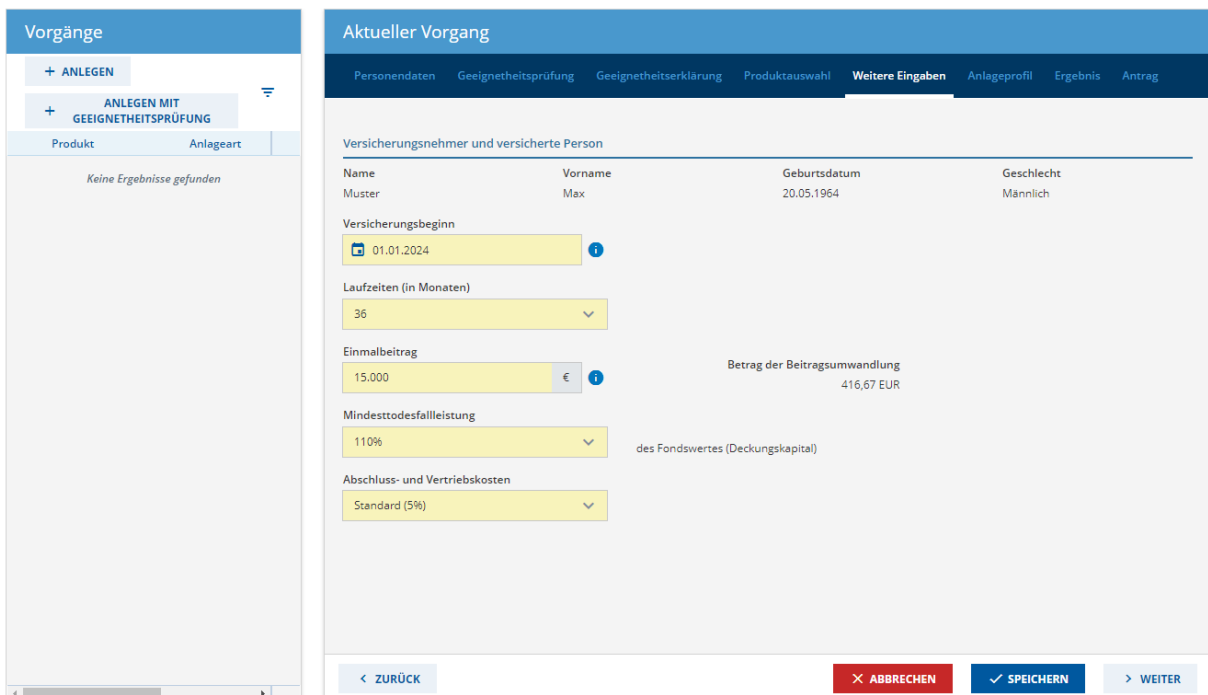
Nach Aufrufen des pdf auf „weiter“, es folgt nächste Seite



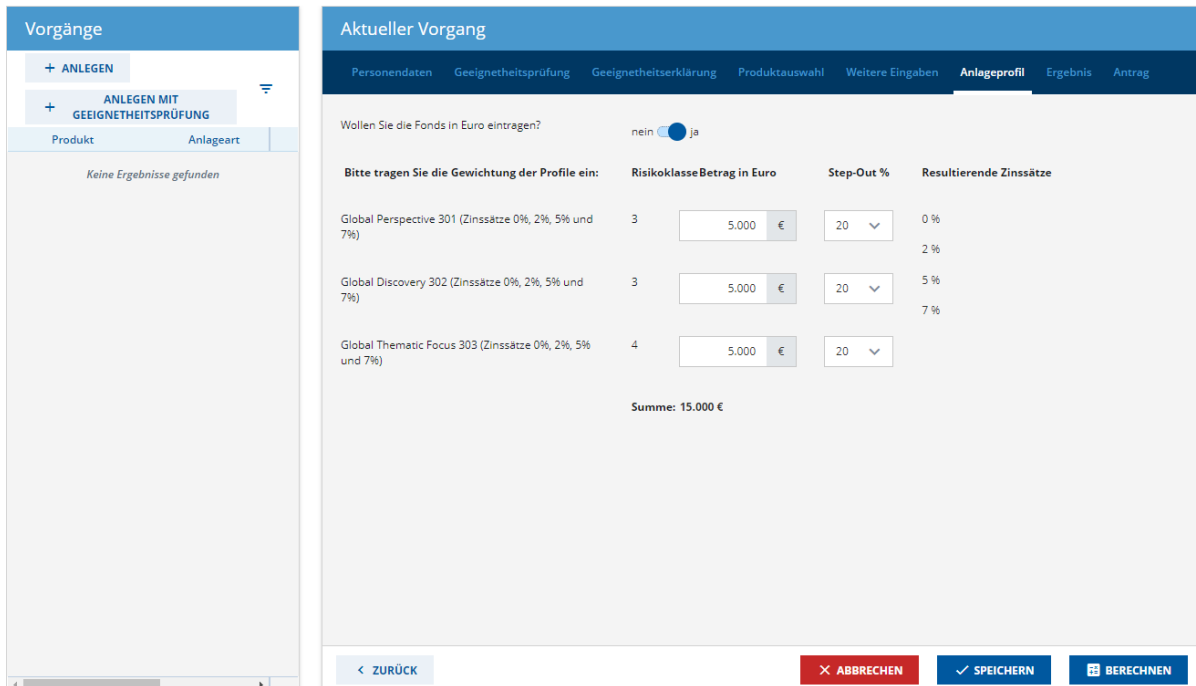
Hier „Life Plan“ anklicken, nach wenigen Sekunden erscheint folgendes Bild



Hier „Einmalbeitrag mit Intelligent Investment Service Strategie“ anklicken und „weiter“.



Hier nach Absprache mit dem Kunden entsprechend ausfüllen. Laufzeit (Auswahl), Einmalbetrag (Minimum 15.000 €) Mindesttodesfallleistung (101% oder 110%), Abschluss- und Vertriebskosten wählen und „weiter“. Es erscheint folgende Seite:



**Vorgänge**

+ ANLEGEN

+ ANLEGEN MIT GEEIGNHEITSPRÜFUNG

Produkt Anlageart

Keine Ergebnisse gefunden

**Aktueller Vorgang**

Personendaten Geeignheitsprüfung Geeignheitserklärung Produktauswahl Weitere Eingaben **Anlageprofil** Ergebnis Antrag

Wollen Sie die Fonds in Euro eintragen?  nein  ja

Bitte tragen Sie die Gewichtung der Profile ein:

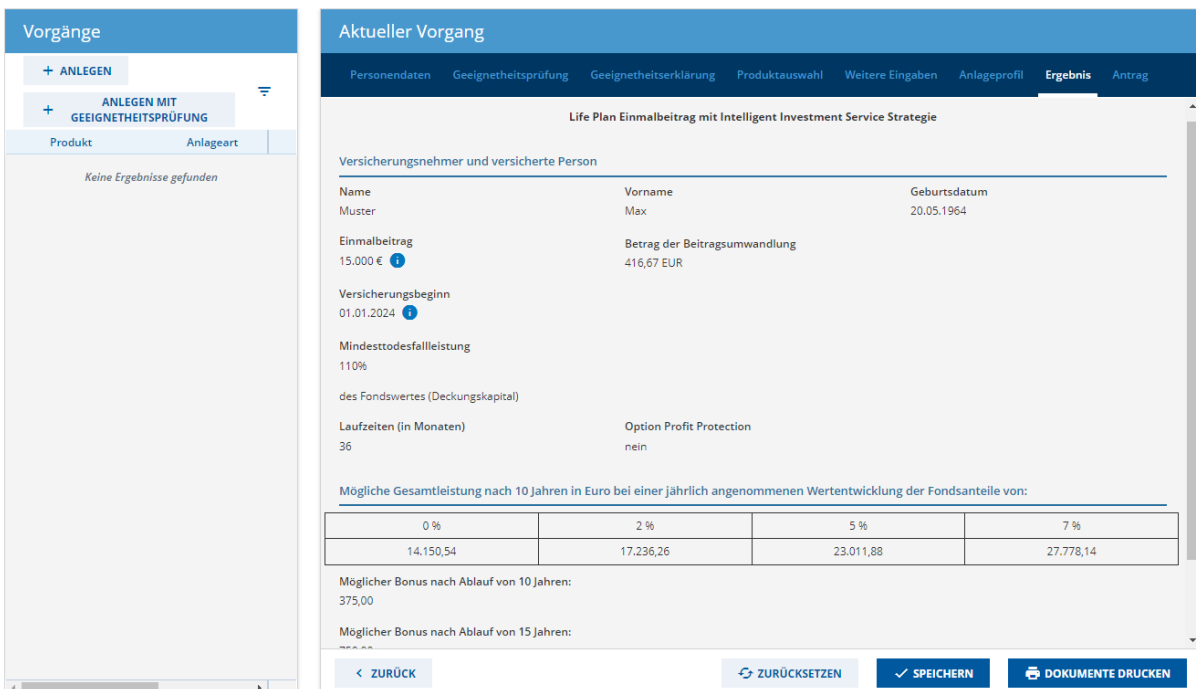
| Bitte tragen Sie die Gewichtung der Profile ein:        | Risikoklasse | Betrag in Euro | Step-Out % | Resultierende Zinssätze |
|---|--------------|----------------|------------|-------------------------|
| Global Perspective 301 (Zinssätze 0%, 2%, 5% und 7%)    | 3            | 5.000 €        | 20 %       | 0 %<br>2 %              |
| Global Discovery 302 (Zinssätze 0%, 2%, 5% und 7%)      | 3            | 5.000 €        | 20 %       | 5 %<br>7 %              |
| Global Thematic Focus 303 (Zinssätze 0%, 2%, 5% und 7%) | 4            | 5.000 €        | 20 %       |                         |
| <b>Summe: 15.000 €</b>                                  |              |                |            |                         |

< ZURÜCK X ABBRECHEN ✓ SPEICHERN 🖨️ BERECHNEN

Hier der Einfachheit halber bei „wollen Sie die Fonds in Euro eintragen?“ auf „JA“ stellen.

Aufteilung der Anlagesumme auf die einzelnen Fonds gemäß Absprache mit dem Kunden. Eingabe der „Step-Out“ Grenze (Auswahl 10%/20%). Abschließend „BERECHNEN“.

Nächste Seite – „Dokumente drucken“



**Vorgänge**

+ ANLEGEN

+ ANLEGEN MIT GEEIGNHEITSPRÜFUNG

Produkt Anlageart

Keine Ergebnisse gefunden

**Aktueller Vorgang**

Personendaten Geeignheitsprüfung Geeignheitserklärung 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:

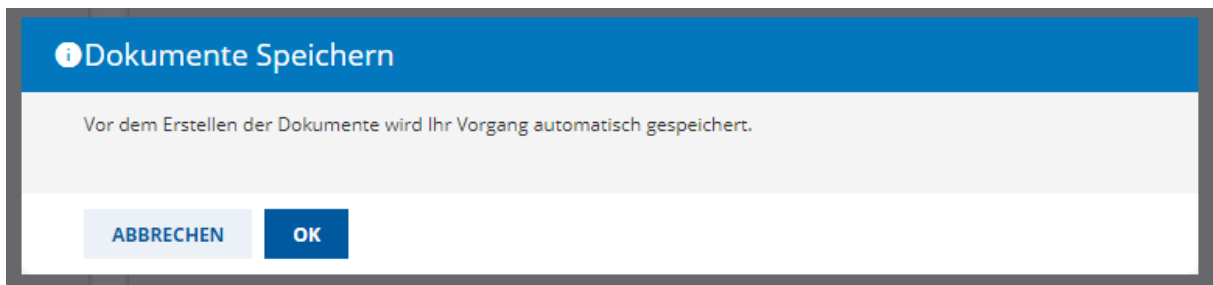
| 0 %       | 2 %       | 5 %       | 7 %       |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 14.150,54 | 17.236,26 | 23.011,88 | 27.778,14 |

Möglicher Bonus nach Ablauf von 10 Jahren: 375,00

Möglicher Bonus nach Ablauf von 15 Jahren: 375,00

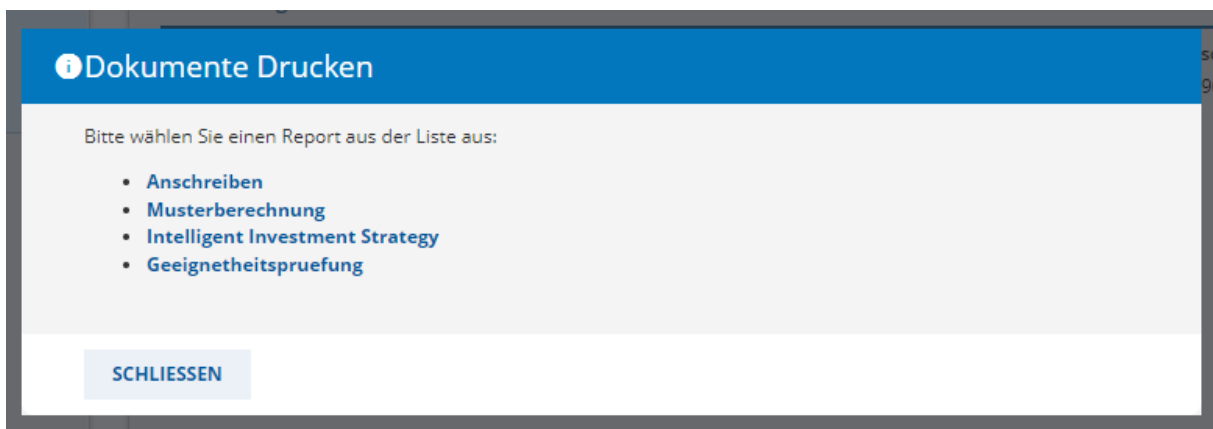
< ZURÜCK ↺ ZURÜCKSETZEN ✓ SPEICHERN 🖨️ DOKUMENTE DRUCKEN

Es erscheint:



OK bestätigen

Hier die Druckmöglichkeiten



Nach „Schliessen“ erscheint folgende Seite

Zur Antragerstellung auf „Antrag“ s.o. klicken – Teile der bereits gemachten Angaben werden übernommen – Rest ausfüllen.

Im Verlauf des Formulars Kreuz setzen bei „ich beantrage, die geplante Umwandlung ...

| Name des Internen Fonds * | 100 % | % der Automatic Step-Out | Betrag in Euro |
|---------------------------|-------|--------------------------|----------------|
| Global Perspective 301    |       | 20                       | 5.000 €        |
| Global Discovery 302      |       | 20                       | 5.000 €        |
| Global Thematic Focus 303 |       | 20                       | 5.000 €        |

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.

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 Prämienerrhöhung. Der Anteil der Prämien, die nach Abzug der Kosten in die internen Fonds eingezahlt werden, wird dann entsprechend verringert.

Sonderliche besondere Vereinbarungen

Im nachfolgenden Abschnitt Kreuzchen setzen:

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.

im Ausland amtierend  
 im Inland amtierend

Kreuzchen bei „wirtschaftlich Berechtigter“ setzen

▼ 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

In welchem Land außerhalb Deutschlands besteht eine steuerliche Ansässigkeit/Steuerpflicht?

Wie lautet Ihre lokale Steuernummer?

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




Ja     Nein

Bei „lokaler Steuernummer“ diese bitte eingeben.

Im Abschnitt Legitimation je nach dem im Kasten „Personalausweis/Reisepass“ das Wort wiederholen, anschließend gem. Daten ausfüllen

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

---

|  |  |  |
|--|--|--|
| <b>Personalausweis</b><br><input type="text" value="Personalausweis"/>  | <b>Reisepass</b><br><input type="text"/>  | <b>Sonstiges</b><br><input type="text"/>  |
| <b>Nummer des Dokuments</b><br><input type="text"/>  | <b>Ausstellungsdatum</b><br><input type="text" value="📅"/>   | <b>Ablaufdatum</b><br><input type="text" value="📅"/>   |
| <b>Ausstellende Behörde</b><br><input type="text"/>  |  |  |

**Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärung**

Im nächsten Abschnitt Kreuzchen setzen

**Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärung**

---

Der Abschluss und die Verarbeitung dieses Vertrags erfordern die Erhebung, Verarbeitung und Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten, wofür keine hinreichende Gesetzesgrundlage besteht. Personenversicherungen dürfen Ihre gemäß § 203 StGB geschützten Daten grundsätzlich nicht ohne Ihre Zustimmung an Dritte weitergeben. Um dies zu ermöglichen, erklären Sie die nachfolgenden Einverständniserklärungen zum Datenschutz sowie zur Entbindung von der Schweigepflicht.

Hiermit stimme ich zu, dass die Versicherer der Mediolanum Gruppe sowie die nachfolgend genannten Dienstleister Accenture, Crealogix, Docubyte, ADF, MGM, IFA, HVB Bank, Banca Mediolanum, Bankhaus August Lenz, DBFP, Kapitalwerk, Fondsnest, Jung DMS & Cie. AG, meine personenbezogenen Daten erheben und verarbeiten. Hiervon umfasst sind auch meine zur Verfügung gestellten gesundheitsbezogenen Daten, deren Erhebung im allgemeinen Antrag oder in sonstiger Weise erforderlich ist und die sich im Wege der Vertragsausführung ergeben (wie Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko- und Vertragsänderungen) (nachfolgend: „meine Daten“). Diese Liste der Dienstleister kann Änderungen unterworfen sein. Eine aktualisierte Liste kann unter der Internetadresse: [www.mildac.ie/de](http://www.mildac.ie/de) abgerufen werden. Mediolanum International Life DAC übt die technische Verwaltung sowie die Verarbeitung der Versicherungsverträge aus und verfügt demnach auch über meine Daten.

Hiermit stimme ich zu, dass die Versicherer der Mediolanum Gruppe im Todesfall meine Erben kontaktieren dürfen, um von diesen die Daten zu erheben, die zur Beurteilung eines Leistungsanspruchs erforderlich sind. Diesbezüglich befreie ich die Versicherer der Mediolanum Gruppe von ihrer Schweigepflicht.

Hiermit stimme ich der Übermittlung meiner Daten durch die Mediolanum International Life DAC an Dienstleistungsunternehmen zu, die bei den Versicherern der Mediolanum Gruppe beteiligt sind. Es handelt sich hierbei derzeit um die oben aufgelisteten Dienstleister. Diesbezüglich befreie ich die Versicherer der Mediolanum Gruppe von Ihrer Schweigepflicht.

Ich stimme ferner der Übermittlung meiner Daten (ausgenommen meiner gesundheitsbezogenen Daten) durch die Mediolanum International DAC, die sich aus dem Antrag oder aus der Vertragsausführung ergeben, an den für mich verantwortlichen Versicherungsvertreter oder -makler zum Zwecke der Kundenberatung, -betreuung und des Kundenservices zu. Diesbezüglich befreie ich die Versicherer der Mediolanum Gruppe von ihrer Schweigepflicht.

Ich bin ferner damit einverstanden, dass meine persönlichen Daten einschließlich der gesundheitsbezogenen Daten den oben aufgelisteten Dienstleistern zur Verfügung gestellt werden. Diesbezüglich befreie ich die Versicherer der Mediolanum Gruppe von ihrer Schweigepflicht.



Das Protokoll der am



erfolgten Beratung lag vor.

Kreuzchen setzen und Datum eintragen. Das Protokoll ist identisch mit der Geeignetheitsprüfung.

Im nächsten Abschnitt Kreuzchen setzen und Emailadresse eintragen

#### 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 06.2021 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



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



Zum Abschluss Ort, Datum und Unterschrift von Antragsteller und Vermittler und „Antrag erstellen“.

[Antragsformular Mediolanum Life Plan](#)

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

[Basisinformationsblatt KIID Mediolanum Life Plan](#)

[Allgemeine Versicherungsbedingungen Mediolanum Life Plan](#)

Hilfestellung kann auch die Ausfüllhilfe/**Muster Antrag Mediolanum Life Plan** auf der Patriarch Homepage sein.

Kunde muss zusätzlich per Mail das Basisinformationsblatt KIID und die Allgemeinen Versicherungsbedingungen erhalten.