



Elektronische Unterschrift  
via Adobe Reader  
(Anträge LV neu im UV)

Die elektronische Unterschrift via Adobe Reader ist NUR für Dokumente zulässig, die nicht via SMS-Unterschrift signiert werden können. Diese sind zum Beispiel:

- Stornoberatungsprotokoll in der LV (z.B. für die Beantragung von Prämienpausen)
- Automatisch erstellte Prolongationsvorschläge in LV
- Produkteignungstest privat in der LV (für Umschichtungen von Fondsanteilen)
- Antrag Lebensversicherung

Der Prozess für eine Kundenunterschrift via Adobe Reader sieht wie folgt aus:

## 1. Versand des Dokuments an den Kunden

Der Versand des Mails an den Kunden muss direkt vom Makler erfolgen. Alle Dokumente, die für den Abschluss oder den Bearbeitungsprozess notwendig sind müssen gemeinsam an den Kunden geschickt werden.

Zwecks Nachvollziehbarkeit muss die E-Mail Adresse des Kunden zwingend im Personendatensatz des Kunden eingetragen sein.

Im Mail an den Kunden muss als Beispiel folgender Text stehen:

---

*Sehr geehrter Herr Muster,*

*im Anhang finden sie den Antrag zu Ihrer Lebensversicherung.*

*Bitte lesen Sie sich die vorvertraglichen Informationen unter diesem Link durch:*

*[https://www.allianz.at/de\\_AT/servicebox/rechtliches/vorvertragliche-informationen.html](https://www.allianz.at/de_AT/servicebox/rechtliches/vorvertragliche-informationen.html)*

*Öffnen Sie das Dokument im Anhang und kontaktieren mich bitte unter der Nummer 0676/87826XXXX. Alle weiteren Schritte gehen wir gemeinsam durch.*

*Mit freundlichen Grüßen*

*Alfred Mustermakler*

---

## 2. Unterschrift des Kunden

Jetzt kann der Kunde am besten unter Anleitung des Maklers das Dokument befüllen und unterschreiben. Siehe dazu den Anhang in diesem Dokument mit Beschreibung des technischen Vorganges

Danach muss der Kunde das fertig signierte Dokument lokal auf seinem Tablet oder Tablet-PC abspeichern.

### Persönliche Identifikation / Geldwäscheprävention

Nach § 6 Abs. 4 Z 4 FM-GwG kann die persönliche Identifikation durch die 4 folgenden Sicherungsmaßnahmen ersetzt werden (diese benötigen keine technischen Voraussetzungen):

1. Kopie/ Foto eines amtlichen Lichtbildausweises des VN bzw. Vertreters bei juristischen Personen und mitsenden mit dem Antrag
2. Kopie/ Foto der Bankomatkarte des Kunden (gleiches Konto wie Einziehungsauftrag) und Ablage und mitsenden mit dem Antrag  
Juristische Personen: sollte keine Bankomatkarte verfügbar sein, sind geeignete Bankunterlagen zur Verfügung zu stellen, aus denen erkennbar ist, dass das Unternehmen ein Bankkonto bei dieser Bank hat.
3. Vereinbarung eines Einziehungsauftrages (SEPA-Mandat am Antrag)
4. Das Konto des Kunden muss bei einer inländischen Bank sein

### Zusätzliche Unterlagen

Sofern weitere Unterlagen dem Antrag beigelegt werden müssen, sind diese ebenfalls mit dem Antrag mitzusenden. Dies können sein:

1. Produkteignungstest
  2. Beantwortete Gesundheitsfragen
- usw.

### Prolongationen von Lebensversicherungen

Bei Prolongationen von Lebensversicherungen ist zwingend der Produkteignungstest beizulegen.

## 3. Rücksendung des Mails

Der Kunde muss direkt auf das ursprüngliche Mail des Maklers antworten, die unterschriebenen Dokumenten anhängen und bestätigen, dass die Unterschrift(en) auf den Dokumenten von ihm persönlich durchgeführt wurden.

Diese Bestätigung kann als Beispiel wie folgt aussehen:

---

*Hiermit bestätige ich, dass die Unterschriften auf den Dokumenten mittels Adobe Reader selbst getätigt habe.*

*Max Musterkunde*

---

Müssen mehrere Personen auf einem Dokument unterschreiben (z.B. auch der Ehepartner), dann müssen zusätzlich Alle in der Bestätigung namentlich angeführt sein.

## 4. Weiterleitung des Mails zwecks Dokumentation

Es ist zwingend erforderlich, dass nicht nur die unterschriebenen Dokumente, sondern auch der gesamte Mailverkehr nachvollziehbar archiviert werden. Der Makler leitet daher alle Mails, die Lebensversicherungen betreffen, die er vom Kunden zurückbekommen hat inkl. Dateianhängen an [person@allianz.at](mailto:person@allianz.at) weiter.

**WICHTIG:**

*Das Vertragsservice ist dazu angehalten in dieser Form unterschrieben Dokumente, via Mailverlauf nicht nachvollziehbaren Schriftverkehr nicht anzunehmen. Bei Prolongationen in der Lebensversicherung wird zusätzlich überprüft, ob der Produkteignungstest vorhanden ist.*

## 5. Zusammenfassung

Ganz klar ist definiert, dass wir aus rechtlicher Sicht auch weiterhin eine „Originalunterschrift“ des Kunden bevorzugen.

Hat der Kunde die Möglichkeit ein Dokument auszudrucken, dann ist die Unterschrift auf Papier vorrangig zu wählen. Eine Rücksendung als eingescanntes PDF an den Makler und von diesem an uns stellt in weiterer Folge die optimale Variante dar.

**Wir bitten daher den Makler immer zuvor nachzufragen, ob bei seinen Kunden eine Druckmöglichkeit besteht.**

Ihre Steuerung ungebunden Vertriebe

## ANHANG

### Elektronische Unterschrift via Adobe PDF-Reader

Grundvoraussetzung ist, dass ein Kunde ein Tablet oder einen Tablet-PC besitzt, auf dem er am Bildschirm mit einem dafür vorgesehenen Monitorstift unterschreiben kann. Wie ist jetzt die Vorgehensweise des Kunden um den Vorschlag richtig zu signieren?

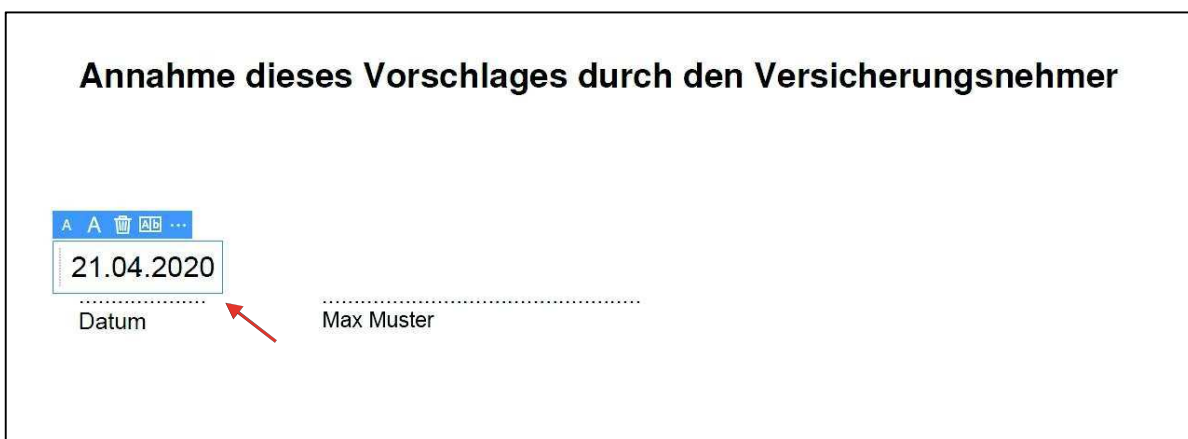
Schritt 1: Das Dokument öffnen und das Symbol „Unterschrift“ anklicken.



Schritt 2: Danach auf der nächsten Leiste darunter das Symbol „Ab“ anklicken.



Schritt 3: Das Tagesdatum auf das vorgesehene Feld setzen.



Schritt 4: Als Nächstes das Feld „Unterschrift hinzufügen“ anklicken.



Schritt 5: Das Symbol „Zeichnen“ anklicken, mit einem Monitorstift unterschreiben und den Button „Anwenden“ anklicken. ACHTUNG! Schreibschrift (Variante Typ) ist nicht zulässig!



Schritt 6: Die Unterschrift auf das dafür vorgesehene Feld setzen und das Dokument lokal abspeichern.

