

# Anti-Geldwäsche (AML)-Schlussfolgerung

## Folgen der Beteiligung an Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Zurich könnte mit Reputationsschäden, Geldstrafen, Prozesskosten und Schwierigkeiten am Markt konfrontiert werden. Zu den möglichen Folgen für die Mitarbeitende gehören der Verlust des Arbeitsplatzes und strafrechtliche Konsequenzen, einschließlich Geldstrafen. Die Kosten für die Gesellschaft sind unermesslich, wenn Kriminelle in Drogenhandel, Menschenhandel, Betrug, Steuerhinterziehung und Terrorakte verwickelt sind.

## Risikobasierter Ansatz

Unser risikobasierter Ansatz umfasst die Identifikation, Bewertung und das Verständnis der Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsrisiken, denen Zurich ausgesetzt ist, sowie die Umsetzung der am besten geeigneten Massnahmen zur Risikominderung. Produkte mit einem Rückkaufs- oder Anlagewert stellen ein potenzielles Geldwäscherisiko dar, weshalb Lebens-, Spar- und Anlageprodukte ein höheres Risiko darstellen als sonstige Versicherungsprodukte.

## Customer Due Diligence (CDD)-Prozesse

Die CDD-Prozesse sollen bestätigen, dass die Geschäftseinheiten:

- Erforderliche Genehmigungen der Geschäftsleitung für die Aufnahme und/oder Fortführung von Geschäftsbeziehungen und Transaktionen mit hohem Geldwäsche- oder Terrorismusfinanzierungsrisiko einholen
- Die Identität jedes Kunden und verbundener Dritter (z. B. einschliesslich der versicherten Personen von Lebensversicherungen und Rentenversicherungen) und aller wirtschaftlichen Eigentümer kennen und sie erforderlichenfalls überprüfen.
- Die beabsichtigte Art und den Zweck der Geschäftsbeziehung und der damit verbundenen Arten von Transaktionen verstehen und bewerten.
- Eine laufende Überwachung der Geschäftsbeziehungen und Transaktionen durchführen.

## Erweiterte Sorgfaltspflicht (EDD)

EDD verlangt von uns, dass wir die Kundeninformationen unabhängig durch öffentliche oder andere verfügbare Quellen verifizieren. Geschäftsbeziehungen, die mit erhöhten oder höheren Risiken verbunden sind, z. B. mit Kunden, die in Hochrisikoländern ansässig sind/niedergelassen sind, oder mit politisch exponierten Personen (PEPs) mit hohem Risiko, wie z. B. hochrangige Regierungsbeamte in Verdania, erfordern eine EDD.

## Red flags/Warnzeichen

Red flags/Warnzeichen können ungewöhnliche Verhaltensweisen, Transaktionen, Muster oder Anfragen von Kunden sein, die auf Unregelmäßigkeiten im Zusammenhang mit einer neuen oder laufenden Geschäftsbeziehung hinweisen. In Kombination mit anderen Risikofaktoren können diese Warnsignale Inkonsistenzen im Verhalten der Kunden aufdecken, die von dem abweichen, was normalerweise auf der Grundlage ihres Profils und der bekannten Informationen erwartet wird.

## Meldungen

**Sprich es an**, wenn Du Aktivitäten oder Transaktionen vermutest, die Zurich dem Risiko einer Beteiligung an Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung aussetzen.

