

Investitionen in US-Zweitmarktpolicen

Welche Vorteile habe ich bei einer Investition in US-Zweitmarktpolicen?

- >> **krisenresistent** und beständig seit dem Jahr 1911
- >> **unabhängig** von Aktien, Zins- und Immobilienmärkten
- >> etablierter und professionell **regulierter Markt**
- >> **garantierte** und feststehende **Auszahlungssumme** durch Versicherer mit Investmentgrade-Rating
- >> lückenlose **Auszahlungshistorie** seit dem Jahr 1866
- >> **stabile Erträge** mit prognostizierten 7-10% pro Jahr
- >> kein Ausgabeaufschlag, keine laufenden Gebühren → **100% Investitionsquote**
- >> Abwicklung über Treuhandbank (**insolvenzgeschütztes Sondervermögen**)
- >> beliebte Anlageform bei **professionellen Investoren**

Kundenfilm



Was sind US-Life Settlements?

Unter „Life Settlement“ versteht man den Verkauf einer bestehenden Lebensversicherung, die entweder nicht mehr benötigt wird oder die nicht mehr bezahlt werden kann, über den Zweitmarkt an einen Dritten gegen eine einmalige Zahlung.

Vorteil Verkäufer (versicherte Person):

Die Lebensversicherung zu Lebzeiten zu verkaufen und den für sie wertlos oder nicht mehr benötigten Risikoschutz in Kapital umzuwandeln. Die Zahlung ist hierbei um ein Vielfaches höher als ein möglicher Rückkaufswert, aber niedriger als die tatsächliche garantierte Versicherungssumme.

Vorteil Erwerber (Investor):

Er erwirbt durch einen diskontierten Prozentsatz der Versicherungssumme die Bezugsrechte und wird nach dem Verkauf Begünstigter der Police. Auf diese Weise erhält er bei Fälligkeit der Police die garantierte Versicherungssumme.

Kaufpreisbeispiel Police T-4705

prognostizierte Lebenserwartung (Monate)	garantierte Versicherungssumme (USD)	Kaufpreis Police (USD)	prognostizierter Ertrag (USD)	prognostizierter Gesamtertrag (%)	erwarteter Kapitalertrag p.a. (%)
120	1.000.000	571.428	428.572	75	7,5

Berechnungsbeispiel aus Ihrer Sicht bei einer Investition in obige Police (Empfehlung mind. 3 Policen).

Einzahlung von 10.000\$ + fester Ertrag von 75% = 17.500\$ garantierte Auszahlungssumme durch die Versicherung.

Welche Ergebnisse wurden in der Vergangenheit erzielt?

die Ergebnisse werden in unserem Maturity Report (Fälligkeitsbericht) dargestellt und ständig aktualisiert.



Fälligkeitsbericht

Welche Risiken habe ich bei einer Investition in US-Zweitmarktpolicen?



Risikohinweise

>> 1. Was ist wenn die versicherte Person länger lebt als prognostiziert?

Die Höhe der garantierten Ablaufleistung bei Fälligkeit steht fest, jedoch nicht der Zeitpunkt der Auszahlung, da dieser abhängig von der tatsächlichen Lebensdauer der versicherten Person ist. Es besteht dann evtl. die Verpflichtung zur Zahlung von anteiligen Beiträgen (siehe Punkt 3).

>> 2. Was ist wenn die Beurteilung auf einer Fehldiagnose basiert?

Die medizinischen Gutachten werden von lizenzierten und spezialisierten Unternehmen in den USA erstellt. Diese fordern die Arztberichte und Unterlagen von sämtlichen Untersuchungen an. Zusätzlich werden alle Lebenserwartungsgutachten von unseren eigenen Ärzten aus Deutschland, Österreich und der Schweiz geprüft und bewertet.

>> 3. Wann muss ich eventuell zusätzliche Beiträge bezahlen?

Die Beiträge der gekauften Policen werden, basierend auf der Lebenserwartung der versicherten Person, zuzüglich zwei weiterer Jahre im voraus bezahlt. Für den Fall, dass der Versicherte länger lebt als der bereits gezahlte Zeitraum, ist der Käufer verpflichtet, den auf ihn verfallenden Anteil der Beiträge zu übernehmen. Die anteiligen Beiträge sind bereits vor Kauf in jeder Police transparent dargestellt und einsehbar.

>> 4. Habe ich ein Währungsrisiko?

Die Investition und Rückzahlung erfolgt in US-Dollar. Hier besteht die Möglichkeit einer Kursdifferenz. Diese kann sowohl negativ als auch positiv ausfallen.

>> 5. Was ist wenn die Versicherungsgesellschaft zahlungsunfähig wird?

Es werden nur Bezugsrechte von Gesellschaften mit Investmentgrade Rating angeboten - also mit sehr guter Bonität. Seit dem Jahr 1866 wurde jede legale Auszahlung geleistet - ein Trackrekord von über 150 Jahren.

>> 6. An wen überweise ich meine Investition und wer bezahlt die garantierte Versicherungssumme aus?

Beim Kauf der Policen wird das Geld an die Bank of Utah als unabhängige Treuhandbank überwiesen. Die Treuhandkonten sind Sondervermögen und vor Insolvenz der Bank geschützt. Die Bank wird zusätzlich von der SEC (amerikanische Börsenaufsicht) überwacht. Die Auszahlung erfolgt von der Versicherungsgesellschaft an die Bank of Utah und diese bezahlt die Gelder gemäß der Zusage direkt an den Begünstigten aus.

>> 7. Muss ich Steuern bezahlen?

Der Erwerb von Versicherungs-Bezugsrechten und die damit verbundenen Auszahlungen im Todesfall unterliegen dem jeweiligen nationalen Steuerrecht. Wir bieten keine Steuerberatung an. Erwerber werden dringend gebeten, ihren eigenen Steuerberater zu eventuellen steuerlichen Auswirkungen der Investition zu befragen.

