



# Der Zweitmarkt US-amerikanischer Lebensversicherungen

*Vorteile für alle Beteiligten*



**Fidelity of Georgetown**



## KRISENRESISTENZ UND BESTÄNDIGKEIT SEIT ÜBER 100 JAHREN

US Zweitmarktpolicen sind eines der bestgehüteten Geheimnisse der Investmentbranche.

### BESONDERE MERKMALE

- Die Policen sind krisenresistent und beständig, da keine Korrelation zu den traditionellen Märkten besteht. Der Handel existiert bereits seit über 100 Jahren!
- Namhafte Investoren wie Warren Buffett und sein Freund Bill Gates nutzen dieses einzigartige Investment schon seit vielen Jahren.
- Beide, Bill Gates und Warren Buffett, sind sowohl als die reichsten Männer der Welt bekannt, als auch dass sie Menschen helfen. (The Giving Pledge)

Investitionen in US Zweitmarktpolicen helfen Menschen, da diese sofort über Bargeld verfügen können.

### WORUM HANDELT ES SICH BEI US ZWEITMARKTPOLICEN?

- ▲ Eine Investition in eine US Zweitmarktpolice ist der Erwerb des Bezugsrechtes an einer bestehenden US Lebensversicherungspolice durch einen Investor.
- ▲ Im Versicherungsfall erhält der Bezugsberechtigte (Investor) der Lebensversicherungspolice die garantierte Versicherungssumme.



# Sicherheit



## WIE FUNKTIONIERT DER US ZWEITMARKT FÜR LEBENSVERSICHERUNGEN?

Ein US Bürger benötigt seine Lebensversicherungspolice nicht mehr und möchte diese kündigen. Die Motivation könnte darin liegen, dass die vormals begünstigte Person bereits verstorben ist.

**Die Möglichkeiten des Versicherungsnehmers (US Bürgers) sind:**

1. die Police wertlos verfallen zu lassen,
2. für die Police vom Versicherer einen sehr niedrigen Rückkaufswert zu erhalten oder
3. die Police am Zweitmarkt anzubieten und hierdurch einen Preis zu erhalten, der weitaus höher ist, als der Rückkaufswert!

**Durch den Verkauf seiner Police am Zweitmarkt (an einen Investor) generiert der US Bürger Bargeld, über das er noch zu Lebzeiten frei verfügen kann.**

Der Investor hingegen erwirbt das Bezugsrecht der Lebensversicherungspolice und erhält im Versicherungsfall die garantierte Versicherungssumme ausbezahlt und hat somit gleichzeitig **ohne Börsenrisiko sein Portfolio optimiert.**



# Schritt für Schritt

## VOM VERKAUF DER LEBENSVERSICHERUNGSPOLICE ZUM INVESTMENT IN EINE US ZWEITMARKTPOLICE

### ABWICKLUNGSPROZESS

Der Abwicklungsprozess einer US Zweitmarktpolice beginnt, wenn der Versicherungsnehmer (Verkäufer der Police), Kontakt mit einem lizenzierten Berater aufnimmt, um seine Police zu verkaufen. Der lizenzierte Berater bietet dann **FIDELITY OF GEORGETOWN** die nicht mehr benötigte Lebensversicherung zum Kauf an.

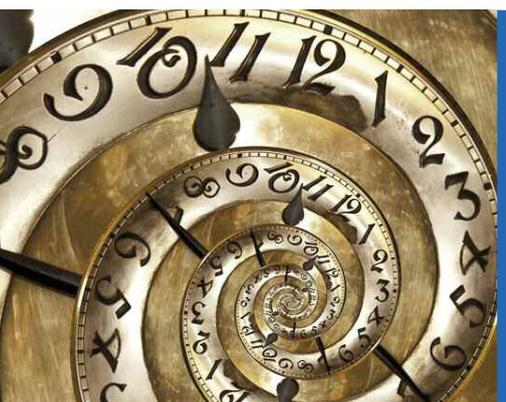
Amerikanische Lebensversicherungspolice unterscheiden sich deutlich von den hier zu Lande bekannten Lebensversicherungspolice. Die Auszahlung der garantierten Versicherungssumme durch den Versicherer erfolgt nach Ableben der versicherten Person und das beständig seit über 150 Jahren.

Um den Kaufpreis einer Police bestimmen zu können, muss daher eine Prognose über die Lebenserwartung der versicherten Person erstellt werden.

Dazu beauftragt **FIDELITY OF GEORGETOWN** ein lizenziertes und anerkanntes medizinisches Gutachterinstitut.

Hat **FIDELITY OF GEORGETOWN** an einer Police Interesse, wird ein Ankaufsangebot erstellt. Der Versicherungsnehmer (Verkäufer) hat nun die freie Wahl dieses Ankaufsangebot anzunehmen.

Nimmt er das Angebot an, so hat **FIDELITY OF GEORGETOWN** die Police erworben. Erst nachdem **FIDELITY OF GEORGETOWN** die Police mit eigenen Mittel erworben hat, bietet **FIDELITY OF GEORGETOWN** Investoren diese Police zum Kauf an.



# Partner



## INVESTMENTPROZESS - Erfolg und Sicherheit durch Kompetenz – Die erfahrenen & renommierten Partner im Detail



Fidelity of Georgetown

**FIDELITY OF GEORGETOWN INC.**, wurde im Jahr 2004 gegründet und hat bis heute über 500 Millionen USD im US Zweitmarkt abgewickelt. Präsident von **FIDELITY OF GEORGETOWN** ist Brad Thompson. Brad Thompson ist amtlich geprüfter Wirtschaftsprüfer und war mehr als vier Jahre Mitglied und Sekretär des Vorstandes von **LISA**. Darüber hinaus war Brad Vorsitzender des Steuer-, Bilanz- und Bewertungsausschusses von **LISA**, in dem er mit diversen Aufsichtsbehörden in den Steuer- und Bilanzdisziplinen zusammenarbeitete.

**FIDELITY OF GEORGETOWN** kauft die Policen ein und überwacht den kompletten Übertragungsprozess der Policen an die **Bank of Utah**. **FIDELITY OF GEORGETOWN** ist Vertragspartner der Kunden und steuert den Investitionsprozess bis zur Auszahlung.



Ist eine der stärksten Banken in den USA und ist in Treuhandservice, Investmentservice und in US Zweitmarktpolicen spezialisiert.

Die **Bank of Utah** ist der Verwalter der Policen (englischer Fachausdruck „Securities intermediary“) und wird von der US Börsenaufsicht SEC überwacht und kontrolliert.



# Partner

## JPMORGAN CHASE & CO. *First-Class Business In a First-Class Way*

Die **JP Morgan Chase Bank** wurde 1799 gegründet, gehört zu den größten Banken weltweit und ist in über 100 Länder aktiv. Verwaltetes Vermögen ca. 2,4 Milliarden USD. Einzahlungskonto, Auszahlungskonto sowie das Prämienreservenkonto befindet sich bei der **JP Morgan Chase Bank**.



Habersham, ist der Service Provider von **FIDELITY OF GEORGETOWN** und wird ebenfalls von der US Börsenaufsicht SEC überwacht und kontrolliert.

Der Präsident und Gründer von **Habersham Funding, LLC** ist Bryan Freeman. Seine ersten Erfahrungen sammelte Bryan Freeman bereits im Jahr 1989 und gilt daher als einer der Pioniere der US Zweitmarktbranche. Er war unter anderem fünf Jahre Präsident des US Branchenverbands für Zweitmarktpolice – „LISA“.

Bis heute hat Bryan Freeman US Zweitmarktpolice im Wert von mehr als ZWEI Milliarden USD über seine Gesellschaft **Habersham Funding, LLC** abgewickelt.

**FIDELITY OF GEORGETOWN** beauftragt Habersham jede Police nach einem **312 Punkte Sicherheitscheck** zu überprüfen.

Wird eine Police erworben, dann übernimmt Habersham das „Tracking“ (Überwachen der versicherten Person), überwacht das Prämienmanagement gemeinsam mit der **Bank of Utah** und beantragt bei Fälligkeit die erforderlichen Dokumente für den Auszahlungsprozess.





## POLICENKATEGORIEN - Erträge bei Fälligkeit

Unser Angebot umfasst US Zweitmarktpolicen mit prognostizierten Lebenserwartungen zwischen 24 und 84 Monaten. Es wird für jede Police ein medizinisches, lizenziertes und unabhängiges Gutachterinstitut zur Erstellung der Lebenserwartungsprognose beauftragt.

Zur weiteren Qualitätsabsicherung erwirbt FIDELITY OF GEORGETOWN im US Zweitmarkt nur Policen von US Lebensversicherungsgesellschaften, die nach der anerkannten Versicherungsrating Agentur A.M. Best mit B+ (nach Standard & Poor`s = A) oder besser bewertet sind.

**Unsere Angebote sind auf der Basis von folgenden festen Erträgen pro Jahr kalkuliert:**

Prognostizierte Lebenserwartung (LE)	Feste Erträge
24 Monate bis zu 71 Monate	ab 6 % p. a.
72 Monate und länger	ab 8 % p. a.

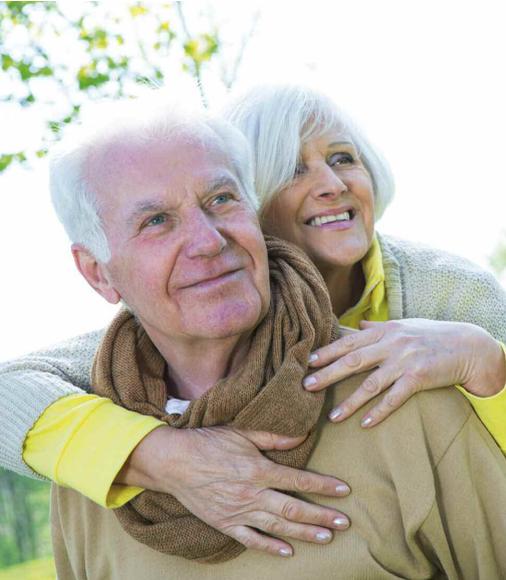
### BEISPIEL

72 Monate Police, 8% p.a. = 48% fester Ertrag

\$100.000 Kaufpreis ⇒ \$148.000 bei Fälligkeit

Die Fälligkeit kann früher oder später als prognostiziert eintreten.

Diese Erstinformation stellt keine Aufforderung zum Kauf oder ein Verkaufsangebot einer Finanzanlage dar. Eine ausführliche Beschreibung inklusive Risikohinweise finden Sie im Kaufvertrag, welcher jederzeit zur Verfügung gestellt wird. Bitte fragen Sie Ihren Berater auch nach einer ausführlichen Produktpräsentation mit allen Risiken und Vorteilen.



# Win-Win

## DIE WIN-WIN-SITUATION

### Intelligente Anleger helfen alten Menschen

überreicht von:

#### BETEILIGTE GESELLSCHAFTEN:



**Fidelity of Georgetown**

**U.S.-Settlementgesellschaft:**

**Fidelity of Georgetown Inc.,  
517 Benfield Road, Suite 301  
Severna Park, Maryland 21146  
USA**



**JPMORGAN CHASE & CO.**



Diese Erstinformation stellt keine Aufforderung zum Kauf oder ein Verkaufsangebot einer Finanzanlage dar. Eine ausführliche Beschreibung inklusive der Risikohinweise finden sie im Kaufvertrag, welcher jederzeit zur Verfügung gestellt wird.