

Anleitung **Direktinvestition** in **deutsche und österreichische Kapitalversicherungen**

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

unter der Marke policeninvest eröffnet die Policen Direkt-Gruppe Ihnen als Privatanleger die Möglichkeit, direkt in ausgewählte Zweitmarkt-Policen zu investieren. Sie können aus dem umfangreichen Bestand der Policen Direkt-Gruppe einzelne Policen auswählen und zu individuellen Portfolios zusammenstellen.

Ihre Vorteile im Überblick:

- **Hohe Qualität der Policen:** Wir erwerben alle Policen zunächst auf eigenes Risiko. Alle Policen haben einen strengen Selektionsprozess durchlaufen und zählen zu den besten auf dem Markt erhältlichen Policen mit überdurchschnittlich guten Renditen.
- **Verfügbarkeit und Transparenz:** Wir haben laufend Policen verschiedener Investitionsgrößen, Versicherer und Laufzeiten für Sie vorrätig. Sie erhalten alle relevanten Policendaten und treffen Ihre individuelle Auswahl aus einem großen Angebot verfügbarer Policen.
- **Minimale Kostenbelastung:** Sie investieren unmittelbar in einzelne Policen. Alle Abwicklungsschritte verbleiben in unseren Händen. Dadurch werden Transaktionskosten auf ein Minimum reduziert. Die Kosten einer Fondsaufgabe und Fondsverwaltung entfallen. Dies erhöht die zu erwartende Investorenrendite.
- **Service:** Policen Direkt übernimmt die Verwaltung der Versicherungsdokumente bis zum Ablauf jeder Police und erstellt Ihnen ein jährliches Reporting.
- **Professionelle Abwicklung:** Bei einem Investment in Einzelpolicen über uns profitieren Sie von dem sicheren und professionellen Service, auf den auch Banken und Fondsinstitute vertrauen.

Und so funktioniert es:

1. Sie wählen aus unserem umfangreichen Handelsbestand eine oder mehrere Policen aus. Unter www.policendirekt.de finden Sie alle Policen sowie eine Suchfunktion, die Ihnen die Auswahl erleichtert. Gerne beraten wir Sie bei der Auswahl.
2. Wir senden Ihnen den Kaufvertrag für die von Ihnen gewählte Police zu. Diesen unterzeichnen Sie und überweisen den Kaufpreis.
3. Nach Eingang des Kaufpreises wird beim Versicherungsunternehmen Ihre unwiderrufliche Bezugsberechtigung eingetragen. Sofern noch Prämienzahlungen fällig sind, werden diese vom Versicherungsunternehmen direkt von Ihrem hierfür angegebenen Konto abgebucht. Auf Wunsch können die Policen auch jederzeit beitragsfrei gestellt werden.
4. Policen Direkt übernimmt die kostenfreie Verwaltung der Police, die Versicherungskorrespondenz und informiert Sie jährlich über die Wertentwicklung Ihrer Policen.

Gut zu wissen: Fair Trade

Policen Direkt stellt sicher, dass die berechtigten Interessen der früheren Versicherungsnehmer und versicherten Personen auch nach dem Verkauf an private Investoren geschützt bleiben:

- **Datenschutz:** Zum Schutz der persönlichen Daten der Versicherungsnehmer und versicherten Personen verwaltet Policen Direkt alle Policen treuhänderisch. Private Investoren erhalten ausschließlich anonymisierte Abschriften.
- **Todesfallschutz:** Solange die Police besteht, hält Policen Direkt einen Rest-Todesfallschutz für den Verkäufer aufrecht.
- **Sicherheit:** Der Policenhandel zwischen Privatpersonen und über Börsen beinhaltet Risiken, z.B. wenn nach Vertragsschluss verbleibende Ansprüche nicht mehr erfüllt werden. Policen Direkt stellt die Erfüllung aller vertraglichen Ansprüche von Käufer und Verkäufer sicher.
- **Interessengleichheit:** Die Policen Direkt-Gruppe erwirbt alle Policen zunächst auf eigenes Risiko und gewährleistet so eine hohe Qualität und Interessengleichheit mit Investoren.

Wir bedanken uns für Ihr Vertrauen und freuen uns auf Ihre Anfrage.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Policen Direkt-Team