

Altpolicen, eine aktuelle Kapitalanlage

Fünf klassische Gründe für Anlegen in britische „With Profits“ Altpolicen:

1. Die britischen Versicherer halten seit Jahrzehnten eine geradlinige und erfolgreiche Anlagenstrategie ein. Derivate und andere Konstrukte sind ausgeschlossen.
2. Die britischen Versicherer unterstehen einer strengen Finanzmarktaufsicht und müssen alle Gewinne der With-profits Funds an die alten und neuen Versicherungsnehmer ausschütten, Umgehungsmöglichkeiten sind ausgeschlossen.
3. Bereits beim Erwerb einer angesparten Altpolice ist zur Fälligkeit eine Mindestauszahlung garantiert, die in vielen Fällen die gesamte Investition einschliesslich Prämienzahlungen übersteigt.
4. Die Liquidation von Anlagen wegen vorzeitigen Kündigungen wird nicht durch Side Pockets oder verzögerte Auszahlungen vermieden, sondern ganz einfach durch eine Senkung der Rückkaufswerte. Da der Rückkaufswert nicht den eigentlichen Wert der Police darstellt, ist dieses Vorgehen für alle Versicherungsnehmer, die ihre Policen bis zum Ablauf führen, nur mit Nutzen verbunden.
5. Sollten Aufsicht und Ratingagenturen versagen, dann gibt es als Besonderheit in Grossbritannien den so genannten Konkursicherungsfonds, dem alle Versicherer angehören und der in einem Konkursfall über 90% der bestehenden Ansprüche absichert.

Zwei aktuelle Gründe, jetzt in britische „With Profit“ Altpolicen anzulegen:

1. Die Übernahmepreise der angesparten Altpolicen sind zurzeit auf tiefen Niveau.
2. Die aktuellen Devisenkurse sind vorteilhaft für einen Einstieg in das Pfund.

Ein konkretes Beispiel

Eine Police der Gesellschaft *General Accident*, die zur Norwich Union / AVIVA Gruppe gehört, wurde am 13. Oktober 1990 mit einer Versicherungssumme von £ 13'740 abgeschlossen. Diese Police mit 5 ½ Jahren Restlaufzeit wird zur Auszahlung fällig am 13. Oktober 2015. Sie wurde am 3. Juni 2009 wie folgt zum Kauf angeboten:

Investition	Kaufpreis	£ 17'121
	Prämienzahlungen in der Restlaufzeit insgesamt	£ 4'615
	Gesamte Investition:	£ 21'736
Worst Case	Garantierte Mindestauszahlung bei Fälligkeit der Police, wenn wider Erwarten keine weiteren Boni in der Restlaufzeit zugeteilt werden sollten	£ 23'378
Prognose A	Ablaufleistung unter Hochrechnung der zurzeit noch sehr niedrig ausfallenden Bonuszuteilungen	£ 30'803
Prognose B	Ablaufleistung unter Hochrechnung der durchschnittlichen Bonuszuteilung der letzten 6 Jahre	£ 54'293

Bitte verlangen Sie Angebote mit gewünschten Ablaufdaten.