

TEP Portfolio, gebrauchte englische Lebensversicherung, Miteigentumsanteilen an bestehenden Gebrauchtpolicen - Teil 1

TEPs Portfolio - was heißt das?



Sofern Sie sich nicht für den Kauf einer ganz bestimmten **TEP** d.h. einer bestimmten gebrauchten englischen Lebensversicherung entscheiden können, weil z.B. der Kaufpreis Ihren Investitionsvorstellungen nicht entspricht, oder weil z.B. für die von Ihnen gewünschte **Restlaufzeit** keine passende **Police** z.Zt. am Markt erhältlich ist, bietet sich Ihnen folgende interessante Alternative gegenüber dem **Kauf** einer einzelnen bestimmten **Gebrauchtpolice** an:

Ein TEP Portfolio ist sehr einfach ausgedrückt, ein Topf in dem sich mehrere **second hand Policen** (TEPs) unterschiedlicher Gesellschaften befinden. In der Fachsprache könnte man dieses auch als ein offenes Investmentportfolio bezeichnen.

Was unterscheidet den Erwerb von Miteigentumsanteilen an einem TEP Portfolio von einer unternehmerischen Beteiligung an einen Zweitmarktfonds

Die Beteiligung über einen Fonds stellt eine unternehmerische Beteiligung dar. Sie als Investor beteiligen sich i.d.R. an einer Kapitalgesellschaft deren Ziel es ist, auf dem britischen Zweitmarkt mit angesparten Policen zu handeln. Dabei erwerben Sie kein Anrecht an den Policen selbst die der Fonds einkauft, sondern erhalten eine erfolgsabhängige jährliche Ausschüttung aus den Gewinnen des Fonds. Das Risiko hierbei ist u.a. die Gefahr der Insolvenz der Kapitalgesellschaft bzw. des Fondsinitiators. Außerdem beinhalten viele unternehmerische Beteiligungen und Fonds interne und für Sie i.d.R. nicht transparente Kosten, so genannte Weichkosten, die neben dem einmaligen Agio mit beglichen werden müssen.



Bei einem TEP Portfolio handelt es sich nicht um eine unternehmerische

Beteiligung. Sie, der Investor, erwerben Miteigentumsanteile an bestimmten Policen, auch Bruchteil-gemeinschaft genannt. Die Rechte der Miteigentumsanteile werden mittels einer Treuhand verwaltet und auf einer Treuhandurkunde dokumentiert. Somit erhalten Sie Eigentumsrechte / Anteile an bestimmten Policen aus dem Portfolio beurkundet.

Wie entsteht ein TEP Portfolio, bzw. wie wird dieses zusammengestellt?

Ein TEP Portfolio entsteht indem man mehrere **gebrauchte Policen** - TEPs unterschiedlicher Gesellschaften auf dem Gebrauchtmrkt bzw. Zweitmarkt in Großbritannien gezielt einkauft und zu einem Rechnungskreis bündelt. Es wird u.a. darauf geachtet, dass ausschließlich Policen namhafter finanzstarker Gesellschaften ausgewählt bzw. eingekauft werden.

Wie erfolgt die Auszahlung / Ausschüttung an Sie?

In der letzten Zeile der folgenden Tabelle werden die Ausschüttungen aus diesem Portfolio dargestellt. In gewissen zeitlichen Abständen, siehe Tabelle, laufen bestimmte Policen aus. Entsprechend der Anzahl Ihrer Miteigentumsanteile, erhalten Sie die Ihnen zustehende Ausschüttung ausbezahlt.

Hier sehen Sie ein bestehendes TEP Portfolio

Kapitalanlage in gehandelte britische Versicherungspolicen mit mittlerer Laufzeit, einer Mindestgarantie und Insolvenzschutz

Serie SHPF-2007-2015-01 **Währung** GBP **Laufzeit / Kapitalbindungsdauer** 2015

Mindestinvestition ab EUR 4.000 **Maximale Fälligkeit der Policen** 01.08.2015
Ablauf letzte Police **Einmalige Ausgabegebühr (Agio)** bis EUR 10.000 4,5%, darüber 4,0% **Kaufpreis des gesamten Portfolios** 152.011,00 GBP
Durchschnittsgarantie der Policen im PF 83,51 % **In Portfolio enthaltene Gesellschaften** Standard Life, Clerical Medical, Scottish Widows, Royal London, Friends Provident, Prudential

Erwartete Netto-Rendite des Portfolios 6% - 8% p.a. **Voraussichtliche Ausschüttungen in GBP,**
excl. Agio; bei 6 % Netto Rendite vor Kosten 2011: 11%, 2012: 27%, 2013: 16%, 2014: 57%, 2015: 30%

Wichtiger Hinweis: Die Werte in dieser Tabelle dienen lediglich zur Präsentation und werden nicht täglich aktualisiert. Unsere aktuellen Portfolios teilen wir Ihnen auf Anfrage gerne mit.

Spaltenerläuterung Serie: Dies ist die Seriennummer des jeweiligen Portfolios
Währung: Teps werden in britischen Pfund geführt
Laufzeit: Dies ist die Laufzeit dieses Portfolios
Maximale Fälligkeit der Policen: Ablauf der letzten Police aus diesem Portfolio

Einmalige Ausgabegebühr: Dies ist das Agio bzw. die einmaligen Abschlusskosten

Kaufpreis: Dies wäre der Kaufpreis für alle Policen aus diesem Portfolio

Durchschnittsgarantie: Die Versicherungsgesellschaften garantieren die bereits zugeschriebenen, laufenden Bonuszahlungen (Jahresboni) sowie die Versicherungssumme. Die Versicherungsgesellschaft zahlt diesen Betrag jedenfalls aus, wenn der Versicherungsnehmer den Pflichten aus der Police ordnungsgemäß nachkommt z. B. die termingerechte Zahlung der laufenden Prämien. Dieser garantierte Betrag steigt jährlich um die zugewiesenen Jahresboni an. Der Garantiebetrug gilt in GBP. Die Garantie als Prozentsatz der bereits zugeschriebenen Jahresboni zuzüglich der Versicherungssumme, im Verhältnis zum Kaufpreis (zuzüglich aller künftiger Prämienzahlungen) beträgt 83,51%

Im Portfolio enthaltene Gesellschaften: Dies sind die Gesellschaften deren Policen sich in diesem Portfolio befinden

Erwartete Netto-Rendite des Portfolios: Renditeangaben verstehen sich keinesfalls als Prognose oder als Garantie! Die tatsächlich erwirtschafteten Erträge können sowohl höher als auch niedriger ausfallen

Voraussichtliche Ausschüttungen: Entsprechend der Anzahl Ihrer Miteigentumsanteile, erhalten Sie die Ihnen zustehende Ausschüttung ausbezahlt

TEPs – ein Gewinn und Mehrwert für alle Beteiligten Gewinner Der Policenverkäufer:

- er bekommt mehr ausgezahlt als bei Kündigung der second hand Police

Gewinner Sie, der Policenkäufer:

- die Abschlusskosten dieser Lebensversicherungen haben bereits die Vorbesitzer bei Vertragsabschluss mit ihren Beiträgen beglichen

- durch den Erwerb von Miteigentumsanteilen erhalten Sie ein Anrecht auf alle bisher gutgeschriebenen unentziehbaren Garantien, d.h. die Versicherungssumme und garantierte Boni und dürfen sich auf die Schlussboni bzw. Ihre daraus resultierenden Ausschüttungen freuen

Gewinner Die britische / englische Gesellschaft (Versicherung):

- die Verträge werden weitergeführt und nicht gekündigt

[Fordern Sie gleich eine Portfolio Berechnung an](#)

(c) by 'Competence Center'

URL : <http://www.britischepolicen.de/>