

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

**Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,**

Unter der Marke „policeninvest“ eröffnen EPEX und Policen Direkt Ihnen als Privatanleger die Möglichkeit, direkt in ausgewählte Zweitmarkt-Policen zu investieren. Sie können aus dem umfangreichen Bestand von EPEX einzelne Policen auswählen und zu individuellen Portfolios zusammenstellen.

**Ihre Vorteile im Überblick:**

- **Hohe Qualität der Policen:** EPEX erwirbt 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:** EPEX hat 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 den Händen der EPEX-Gruppe. 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.
- **Sicherheit:** EPEX sorgt für den rechtswirksamen Übergang der Police. Der Kunde wird Bezugsberechtigter und erhält einen direkten Anspruch gegen einen bonitätsstarken Versicherer.
- **Professionelle Abwicklung:** Bei einem Investment in Einzelpolicen über EPEX profitieren Sie von dem sicheren und professionellen Service, auf den auch Banken und Fondsinstitute vertrauen.

**Und so funktioniert es:**

1. Sie wählen aus dem umfangreichen Handelsbestand von EPEX eine oder mehrere Policen anhand von Ihnen gewählter Parameter, wie zum Beispiel Investitionsbetrag, Restlaufzeit, Beitragshöhe und Renditeerwartung aus und lassen Sie sich von uns die entsprechenden Kaufverträge zuschicken. Ihre Anfrage ist für Sie selbstverständlich unverbindlich und kostenfrei.
2. Sie unterzeichnen den Kaufvertrag inklusive Anlagen sowie eine Treuhandvereinbarung über die Verwaltung der Police über Policen Direkt.
3. Gegen Zahlung des Kaufpreises an EPEX wird bei dem Versicherer Ihre unwiderrufliche Bezugsberechtigung eingetragen. Sie erwerben so einen direkten Anspruch gegen das Versicherungsunternehmen.
4. Nach der Übertragung werden Sie im Rahmen eines jährlichen Reportings von Policen Direkt über die Wertentwicklung Ihrer Policen informiert. 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. Das Servicing von Policen Direkt trägt zur Sicherheit Ihrer Investition bei.

**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 bis zu ihrer Fälligkeit. Private Investoren erhalten anonymisierte Abschriften.
- **Rest-Todesfallschutz gemäß AGB:** Solange die Police in ungekündigter Form besteht, hält Policen Direkt Versicherungsnehmern den Anspruch auf einen Rest-Todesfallschutz aufrecht. Zur Sicherung dieses Anspruches hält Policen Direkt als Treuhänder eine anteilige Bezugsberechtigung im Todesfall

**Über Policen Direkt und EPEX:**

Die Policen Direkt Versicherungsvermittlung GmbH hat ihren Sitz in Frankfurt am Main und ist eine Tochtergesellschaft der Londoner „European Policy Exchange Ltd.“ (EPEX), die eine Beteiligung der WestLB AG ist.

**Sie haben noch weitere Fragen?** Diese beantworten wir Ihnen gerne persönlich unter Telefon: +49 (69) 900 219-396 oder per Email: [info@policendirekt.de](mailto:info@policendirekt.de)

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

Mit freundlichen Grüßen aus Frankfurt a.M.

Ihr  
Policen Direkt-Team



Überreicht durch:  
 207372

- Unser policeninvest-Team hilft Ihnen gern beim Ausfüllen des Fragebogens. Rufen Sie uns einfach an. **+49 (0)69 / 900 219 - 396**
- Füllen Sie den Fragebogen bitte aus und senden ihn per Fax an uns zurück: **+49 (0)69 / 900 219 – 4349**. Je mehr Informationen Sie uns mitteilen, um so genauer können wir ein passendes Angebot für Sie erstellen.
- Ihre Angaben werden selbstverständlich streng vertraulich behandelt.

**Bitte lassen Sie mir ein unverbindliches und kostenfreies Angebot zukommen.**

Persönliche Daten			
Anrede	<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Herr	Titel:
Name, Vorname			
Straße, Hausnummer			
PLZ, Ort			
Telefon			
Telefax			
E-Mail			
Gewünschte Investition			
Gewünschter Investitionsbetrag	Euro	<input type="checkbox"/> Eine Police	<input type="checkbox"/> Mehrere Policen
Maximale jährliche Beitragshöhe	Euro	<input type="checkbox"/> Alternativ: keine laufende Beitragszahlung (Hinweis: Laufende Beitragszahlung führt idR zu einem geringen Renditevorteil)	
Gewünschtes Ablaufjahr		<input type="checkbox"/> Ein Ablaufjahr für alle Policen	<input type="checkbox"/> Alternativ: Abläufe verteilt über mehrere Jahre
Wenn verteilt über mehrere Jahre	frühestes Ablaufjahr:	spätestes Ablaufjahr:	
Sonstige Kommentare			

Hinweis: Ihre Daten werden zum Zweck der Erstellung und Prüfung eines Angebots von Policen Direkt Versicherungsvermittlung GmbH gespeichert und verarbeitet. Darüber hinaus können Ihre allgemeinen Daten für Zwecke der Information über unsere Produkte und Dienstleistungen durch Policen Direkt genutzt werden. Sie können dem jederzeit widersprechen.

Bitte senden Sie mir Ihre Policenliste mit einigen entsprechenden Policen zu.

Mit freundlichen Grüßen,