

Lebensversicherung (vor Ablauf) verkaufen mit der Chance, mehr Ertrag zu erzielen



Lebensversicherung (vor Ablauf) verkaufen mit der Chance, mehr Ertrag zu erzielen

- Keine Kündigungsfristen, keine langen Wartezeiten
- Auszahlung des kompletten Kaufpreises spätestens am 18. Tag
- Schon ab einem Rückkaufswert von 1.000 €
- Übernahme der kompletten Vertragsabwicklung
- Wertüberprüfung gemäß aktueller Rechtsprechung

Bekannte Problemstellungen am Versicherungsmarkt

Anlagenotstand der Lebensversicherungen - Rendite fällt massiv

Aufgrund des gesetzlichen Umfelds, der Niedrigzinsepoche und in Folge der Situation an den Kapitalmärkten befinden sich die meisten Versicherungsunternehmen in einem klaren „Anlagenotstand“, der sich extrem negativ auf die Renditen und Erträge der Versicherten auswirkt, die Ihre Altersvorsorge auf einem Lebensversicherungs-Tarif aufbauen

Grund-Problem vieler aktueller Produktlinien zum Ansparen und zur Kapitalanlage bei Versicherungsgesellschaften

Viele traditionelle Produktlinien aus dem Lebensversicherungs-Bereich der Versicherungsgesellschaften, die oft bereits um die Jahrtausendwende (Jahr 2000) zum Verkauf aufgelegt wurden,

- sind leider extrem weit hinter deren Ertragsprognosen weg.
- investieren die Prämien der Versicherten zu wenig risikofreudig und erzielen damit folglich kaum Ertrag.
- haben sich in ihrer Grundgestaltung als zu unflexibel erwiesen, um auf Marktveränderungen reagieren zu können.
- haben oft sehr undurchsichtige, versteckte Vertragskosten.
- sind in ihrer ganzen Gestaltungsform nicht geeignet, um das Anlageziel "flexible, lebensbegleitende Ansparform zum Vermögensaufbau bzw. zur Altersvorsorge" zu erfüllen.

Wir haben in unserem Mandantenkreis einige klare, nachvollziehbare und nach-rechenbare Beispiele, wo mit meist klassischen Er- u. Ablebensversicherungen über 25 bis 30 Jahre, Jahresnettorenditen um die 0,75 bis 1,25 % als Ertrag beim Versicherten geblieben sind. In Hinblick auf die Inflation sind dies klare Verlustgeschäfte!

Wer sich bei der Altersvorsorge nur auf die klassische LV verlässt, hat ein Problem

Wer sich, traditioneller Weise,

- beim „Lebensbegleitenden Vermögensaufbau“ durch alle Lebensphasen bzw.
- bei seiner Altersvorsorge zur Sicherung seiner Lebensqualität

vorwiegend oder nur auf klassische Lebensversicherung verläßt, der hat aufgrund der Niedrigzinsepoche, die auch noch länger anhalten wird, ein großes Problem, sowohl jetzt, als auch in naher Zukunft.

Diese bereits bekannten Marktgründe und auch individuelle, persönliche Gründe von Inhabern von Lebensversicherungen, führen oft zur

Überlegung, den Versicherungsvertrag bereits vor dem Planablauf zu verkaufen.

Lösungsansatz „Lebensversicherung (vor Ablauf) verkaufen!“

Am Kapitalmarkt gibt es Gesellschaften, die sich auf den Ankauf von Lebensversicherungen spezialisiert haben, eine der Top-Adressen dabei ist die Pacta-Invest.

Leistungen der Pacta-Invest

- Ankaufsgarantie für alle deutschen und österreichischen Verträge ab einem Rückkaufswert von 1.000,-€ und ausländischer Verträge nach deutscher Rechtsprechung.
- Auszahlungsgarantie am 18. Tag.
- Vorfinanzierung der Kaufpreise unabhängig von Kündigungsfristen und vertraglichen Wartezeiten.
- Ein Team von Fachanwälten und Versicherungsmathematikern überprüft die Verträge auf mögliche Nachzahlungsansprüche.
- Auch bereits gekündigte Verträge können noch auf den Anspruch einer Nachzahlung überprüft werden.
- Auszahlung in eine Neuanlage, auf jedes Kundenkonto oder in bar möglich.
- Prüfung der Rückkaufswerte nach aktuellster BGH-Rechtsprechung und damit verbundene mögliche Mehrerlöse. Ausschüttung der Mehrerlöse an den Kunden.
- Nachprüfung bereits gekündigter Policen, um für Kunden noch einen Nachzahlungsanspruch zu erwirken.
- Übernahme der kompletten Korrespondenz und Abwicklung mit den Gesellschaften.

Verträge, die von der Pacta-Invest angekauft werden:



- Kapitalbildende Lebens- u. Rentenversicherungen
- Fondsgebundene Lebens- u. Rentenversicherungen
- Bausparverträge
- Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr
- Riester-Verträge

Verträge, die NICHT von der Pacta-Invest angekauft werden



- Direktversicherungen
- Wertpapieranlagen
- Fondsanteile und Beteiligungen
- Risikolebensversicherungen
- Sparanlagen

Für den Ankauf benötigt die Pacta-Invest diese Unterlagen:



- Vollständig ausgefüllter Kaufvertrag mit Abtretungserklärung im Original
- Bei Versicherungsverträgen: Originalversicherungspolice oder Originalersatzpolice
- Bei Bausparverträgen: Bausparurkunde im Original
- Ausweiskopie des Kunden
- Aktuelle Wertmitteilung der Versicherungsgesellschaft oder Bausparkasse (nicht älter als 3 Monate)
- Bei Riester-Verträgen und Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr: zusätzlich das Formular „Abwicklungsauftrag und Vollmacht für Kündigung und Inkassoeinzug“

Vorteile



Mit dem **„Verkauf Ihrer Lebensversicherung“** lösen Sie sich schnell und unkompliziert von Verträgen die für Sie keinen Sinn machen. Ihre Vorteile beim Verkauf einer Lebensversicherung an die Pacta-Invest in der Übersicht:

Unabhängigkeit von Kündigungsfristen

Schnelle Auszahlung des kompletten Kaufpreises spätestens am 18.ten Tag (bei Vorhandensein aller nötigen Unterlagen)

Übernahme der kompletten Vertragsabwicklung > große Zeitersparnis

- Schnelle Neuanlage in renditestärkere Anlageform möglich (keine Anlageberatung durch Pacta-Invest)
- Überschaubare Kosten für die Dienstleistung > gute Kalkulierbarkeit, (Gebühr aktuell 7,5 % vom aktuellen Rückkaufswert)
- Keine Rückwerbung oder Aufschwatzen eines Policendarlehens
- Sofortige Verfügung über den frei werdenden Monatsbetrag
- Kostenloser Todesfallschutz, sofern Pacta-Invest GmbH die Police weiterführt (ca. 20 % aller Vorgänge)
- Durch die Pacta-Invest erreichter Mehrertrag wird mit dem Kunden im Verhältnis 50 : 50 geteilt.
- Auch bereits gekündigte Verträge können auf die Option einer Nachzahlung kostenlos überprüft werden.
- "Verkäufer (aktueller Policeninhaber)" benötigt keine Rechtschutzversicherung, um eventuelle Nachzahlungsansprüche gegen eine Versicherung durch zu setzen.

Ihr Berater verfügt über die nötigen Unterlagen ist gerne bei der Abwicklung mit der Pacta-Invest behilflich!

Amicas Online Serviceportal "Wirtschaftsbilanz"
Kosten senken - Einnahmen steigern - den Haushalts-Gewinn erhöhen! Um durchschnittlich € 5.000,-- in den nächsten 5 Jahren. Meist nur durch Optimierung von bereits bestehenden Zahlungsströmen, damit letztendlich mehr Geld in der Haushaltskasse übrig bleibt!
wirtschaftsbilanz - www.wirtschaftsbilanz.at - Ein Service von Amicas Online u. Amicas Wirtschaftsbilanz, Flurgasse 12, A-4844 Regau, Tel u. Fax: 0043-7672-22204, Infohotline: 0043-664-4011351, office@amicas.at - www.amicas.at - www.vorsorgeplan.at - www.wirtschaftsbilanz.at