

Ausgangslage:

Ihr Kapital ist in einer Lebensversicherungspolizze gebunden – doch die Wertentwicklung enttäuscht oder Sie benötigen aktuell Liquidität?

Eine Lebensversicherung mit Einmalerlag schien Ihnen beim Abschluss durchaus sinnvoll: Z. B. weil Sie mit dieser Investition fürs Alter vorsorgen oder damit einen Großkredit tilgen wollten. Doch nun benötigen Sie das Kapital dringend anderweitig oder sind von der Wertentwicklung des Versicherungsvertrages enttäuscht und möchten deshalb einen Schlusstrich ziehen.

Lösungsmöglichkeit I: Vertragsrückgabe beim Versicherer

Aus dem Vertrag können Sie durch Kündigung der Polizze jederzeit aussteigen. Sie erhalten dann den Rückkaufswert. Ist Ihre Einmalerlag-Polizze zum Kündigungstermin noch keine zehn Jahre alt, wird eine siebenprozentige Nachversteuerung fällig, die den Auszahlungsbetrag verringert.

Lösungsmöglichkeit II: Polizzenverkauf an Life Bond

Gerade wenn Ihre Polizze noch keine 10 Jahre läuft, ist ein Verkauf an Life Bond die vorteilhaftere Variante. Der Erlös bleibt steuerfrei und liegt durchschnittlich drei Prozent über der Auszahlungsumme bei Kündigung.

Nutzen Sie diesen Vorteil!

Damit können Sie rechnen: Mit Life Bond holen Sie mehr aus Ihrer Polizze heraus!

Das folgende Beispiel zeigt, welchen Mehrwert Sie erwarten können, wenn Sie Ihren Versicherungsvertrag verkaufen statt kündigen.

Annahme: Es handelt sich um eine Kapitallebensversicherung mit

- einem Einmalerlag von 75.000 Euro,
- einem Rückkaufswert von 100.000 Euro und
- einer bisherigen Laufzeit von 9 Jahren

Kündigung beim Versicherer	Verkauf an Life Bond
100.000 € RKW	97.000 €
- Steuern (7% von 75.000 €)	steuerfrei
Auszahlung:	97.000 €
94.750 €	
<u>Ihr Mehrerlös bei Verkauf beträgt 2.250 €</u>	

Und so läuft der Verkauf an Life Bond ab

1. Sie übermitteln uns die notwendigen Unterlagen (siehe Rückseite) per Post.
2. Wir prüfen, ob die Daten für eine Berechnung ausreichen und fordern ggf. mit Ihrer Vollmacht beim Versicherer noch fehlende Daten an.
3. Sie erhalten die Zusatzdaten vom Versicherer und leiten diese an uns weiter oder der Versicherer wendet sich direkt an uns.
4. Sie erhalten von uns ein Kaufpreisangebot mit ihrem persönlichen Mehrwert.
5. Stimmen Sie dem Angebot zu, erhalten Sie von uns den Kaufvertrag zur Unterschrift. Ist die Polizze z.B. an eine Bank sicherungsübereignet, benötigen Sie deren Zustimmung.
6. Nach Rücksendung des unterschriebenen Kaufvertrages wird der Versicherungsvertrag vorgenommen.
7. Anschließend kündigt Life Bond die Polizze. Nach Eingang der Auszahlung durch die Versicherung weist Life Bond Ihren Kaufpreis zur Zahlung an.
8. Ein Treuhänder überwacht den Ablauf ab Vorliegen des Kaufvertrages bis zur Auszahlung Ihres Kaufpreises.

*Fordern Sie ein Kaufangebot für Ihre
Police an!*

Diese Kriterien müssen erfüllt sein:

- ✓ Es handelt sich um eine Kapitallebens-, Rentenversicherungs- oder Fondspolize mit Einmalerlag
- ✓ Der Vertrag besteht noch keine 10 Jahre
- ✓ Der Rückkaufswert beträgt mindestens 15.000 Euro
- ✓ Die Police lautet in Euro
- ✓ Sie sind Versicherungsnehmer und haben Ihren Steuersitz in Österreich
- ✓ Ein Versicherungsnehmerwechsel ist laut Versicherungsgesellschaft möglich

Diese Unterlagen benötigen wir von Ihnen:

- ✓ Kopie des Originalversicherungsscheins
- ✓ Aktueller Kontoauszug der Police mit Ausweis der Versicherungssteuer
- ✓ Vollmacht des Polizzeninhabers

Über Life Bond

Die Life Bond Lebensversicherungshandelsgesellschaft mbH (Life Bond LV) ist ein Unternehmen der deutschen Life Bond Gruppe. Life Bond bietet österreichischen Inhabern einer steuerpflichtigen Kapitallebens-, Rentenversicherungs- oder Fondspolize mit Einmalerlag die Möglichkeit, ihren Vertrag zu verkaufen. Diese Alternative zur Kündigung eröffnet die Chance, einen steuerfreien und damit höheren Erlös zu erzielen.

Deutschen Verbrauchern steht die Möglichkeit des Polizzenverkaufs schon länger offen. Life Bond LV ist seit 2005 einer der führenden Protagonisten im Handel mit gebrauchten deutschen Lebensversicherungen.

Life Bond ist Mitglied im Bundesverband Vermögensanlagen im Zweitmarkt Lebensversicherungen e. V. (www.bvzl.de).

Überreicht von:

**Life Bond Lebensversicherungs-
handelsgesellschaft mbH**

Münchner Straße 54
D-82069 Hohenschäftlarn

Kontakt
fon: +43 (1) 22 97 128
service@lifebond.de
www.lifebond.at



Ihre Lebensversicherung ist **MehrWert.**

*Einmalerlag-Polizzen verkaufen statt
kündigen: Profitieren Sie vom Mehrerlös!*