

Es ist Ihre Lebensversicherung

Life Bond Lebensversicherungs-
handelsgesellschaft mbH

Münchener Straße 54
82069 Hohenschäftlarn

Tel.: +49 (0) 8178 / 90 88 50

Fax: +49 (0) 8178 / 90 88 59

e-mail:

policenankauf@lifebond.de

policendarlehen@lifebond.de

www.lifebond.de

Es ist Ihr LEBEN

Alternativen zur Kündigung Ihrer Lebensversicherung

– Ein kleiner Ratgeber –

Redaktion und Layout:
NBB Kommunikation

www.nbbgmbh.de

Inhalt	Seite	Inhalt	Seite
Lebensversicherung – die Versicherung fürs Leben.....	4	Police verkaufen – Finanzkraft gewinnen.....	15
Sie und Ihre Lebensversicherung.....	5	Policenverkauf – welche Voraussetzungen sind zu erfüllen?.....	16
Beleihen, aussetzen, kündigen, verkaufen – sämtliche Möglichkeiten auf einen Blick.....	7	Kriterien erfüllt? Was Sie nun tun müssen.....	17
Für jede Police die ideale Lösung.....	9	Herausgeber.....	18
Liquidität erhöhen – Police behalten.....	11	Ein wenig Fach-Chinesisch.....	19
Policendarlehen – welche Voraussetzungen sind zu erfüllen?.....	13		

Lebensversicherung – die Versicherung fürs Leben

Die Lebensversicherung ist eine der beliebtesten Anlageformen der Deutschen. Sie wird abgeschlossen, um im Alter über Kapital zu verfügen und um die Familie abzusichern. Als Argumente für die Lebensversicherung nennen viele die Sicherheit, die das langfristige Sparen bietet und gerade auch die Tatsache, dass das Geld bis Vertragsende unter Verschluss bleibt. Und richtig: Das Beste ist natürlich, die Police bis zum Schluss zu halten. Leider schaffen das immer weniger Menschen, sei es aus akuter Geldnot oder Unzufriedenheit mit der zu erwartenden Rendite. Mehr als die Hälfte der Policeninhaber kündigen

ihre Lebensversicherung vor Laufzeitende. So unterschiedlich die Gründe auch sind, eines ist sicher: Kündigung ist stets die verlustreichste Variante. Bessere Lösungen, wie der Verkauf auf dem Zweitmarkt oder ein günstiges Policendarlehen, sind nur ca. 20 Prozent der Bundesbürger bekannt. Darum ist es uns wichtig, Sie mit dieser Broschüre über Alternativen zur Kündigung aufzuklären. Also denken Sie daran: Es ist Ihr Leben und es ist Ihre Lebensversicherung!

Michael G. Hoesch

Geschäftsführer Life Bond Gruppe

Sie und Ihre Lebensversicherung ...

Sie besitzen eine Lebensversicherung – eventuell bereits seit mehr als 10 Jahren. Sie wollten damals Ihr Alter absichern. Daran hat sich auch nichts geändert, aber Sie können sich die Beiträge im Moment nicht leisten? Sie denken deshalb über Kündigung nach?

Ihre Pläne haben sich geändert? Sie brauchen Kapital – jetzt und nicht erst bei Rentenbeginn. Sie denken deshalb daran, den Geldwert Ihrer Police zur Verwirklichung Ihrer Pläne einzusetzen?

Sie brauchen einen Kredit, bekommen ihn aber nicht bewilligt? Nun wollen Sie sich von Ihrer Lebensversicherung trennen?

Sie haben die zu erwartende Rendite aus Ihrer Lebensversicherung hinterfragt und sind damit unzufrieden. Sie haben sich entschlossen, Ihr Geld besser anzulegen? Sie wollen das Maximum aus Ihrer Lebensversicherung herausholen?

Sie haben Ihre Lebensversicherung schon zehn Jahre, aber die Beiträge seit einiger Zeit ausgesetzt? Nun machen Sie sich Sorgen, ob die Police noch rentabel ist?

Sie befinden sich in Scheidung und müssen Ihrem Ehepartner die Hälfte der Lebensversicherung auszahlen? Sie müssen die Versicherung auflösen?

Sie sind in eine Notlage geraten und nun gezwungen, sich von Ihrer Lebensversicherung zu trennen? Sie brauchen das Geld? Sie wollen kündigen?

Sie sind arbeitslos geworden und müssen auf Ihre Lebensversicherung zurückgreifen? Sie sollen den Rückkaufswert für Ihren Unterhalt aufwenden?

Es gibt viele Gründe, über seine Lebensversicherung neu nachzudenken, aber für jede Situation nur eine perfekte Lösung!

Beleihen, aussetzen, kündigen, verkaufen – sämtliche Möglichkeiten auf einen Blick.

Beitragsaussetzung

Wenn Ihnen die monatlichen Beiträge im Moment zuviel sind, können Sie eine **Beitragsaussetzung** beantragen. Ihr Versicherer wird Ihnen hierzu gerne Vorschläge unterbreiten. Wenn Sie nicht länger als maximal zwei Jahre mit den Beiträgen aussetzen, lohnt es sich in jedem Fall, die Police weiterzuführen!

Beleihung / Policendarlehen

Wenn Sie dringend Kapital benötigen, kommt eine **Beleihung** Ihrer Lebensversicherung in Frage. Während der meist kurzen Kreditphase bleiben Sie ganz normal versichert. Da der Vertrag selbst beliehen wird, sind keine weiteren Sicherheiten erforderlich. Darlehensgeber können Ihr Versicherer, Ihre Hausbank oder ein Zweitmarktteilnehmer, beispielsweise Life Bond, sein.

Während Versicherer oft nur einen Teil des angesparten Guthabens beleihen, sind die Darlehenszinsen von Banken meist recht hoch. Am Zweitmarkt hingegen liegt der Effektivzins eines Policendarlehens oft unter dem Niveau herkömmlicher Bankkredite. Zudem richtet sich die Höhe des Darlehens nach dem **Rückkaufswert** der Police zum Zeitpunkt der Gewährung. Üblich sind Darlehen von bis zu 100 Prozent des aktuellen **Rückkaufswertes**. Ein **Policendarlehen** ist unabhängig vom Versicherer und der **Restlaufzeit** der Police möglich.

Laufzeitverkürzung

Bei anhaltenden finanziellen Engpässen kann auch eine Verkürzung der Laufzeit auf 12 Jahre durch die Einbeziehung von **Schlussgewinnen**

und nicht fälligen **Stornierungskosten** finanzielle Vorteile bringen. Steht der Ablauf unmittelbar bevor, lohnt sich meist keine Änderung.

Kündigung

Sie haben auch die Möglichkeit, Ihre Police zu kündigen. In diesem Fall wird Ihre Versicherungsgesellschaft den **Rückkaufswert** Ihrer Police errechnen und diesen dann an Sie auszahlen. Aber Vorsicht: Der **Rückkaufswert** entspricht selten dem aktuellen Wert der Police, da der Versicherer häufig Stornogebühren abzieht. Außerdem sollten Sie mit einem Steuerberater prüfen, ob Sie die Auszahlungssumme versteuern müssen (z.B. bei Laufzeiten unter 12 Jahren).

Verkauf

Eine weitere Alternative bietet seit 1999 der **Zweitmarkt** für **gebrauchte Lebensversicherungen**. Professionelle Aufkäufer erwerben die gebrauchten Verträge, führen diese bis zu ihrem Laufzeitende fort oder geben diese an Dritte weiter. Der Versicherungsnehmer erhält einen Kaufpreis, der über dem Auszahlungsbetrag der Versicherung liegt. Werden Altverträge (vor dem 1.1.2005 abgeschlossen) nach mindestens 12 Jahren Laufzeit verkauft, ist der Erlös für den Verkäufer komplett steuerfrei. In allen anderen Fällen muss er auf den Verkaufserlös abzüglich entrichteter Versicherungsbeiträge sowie Veräußerungskosten (Gebühren) die 25-prozentige Kapitalertragssteuer abführen.

... viele Wege führen nach Rom

Je nach Alter (Laufzeit) Ihrer Lebensversicherung und nach Lebenssituation sieht die ideale Lösung unterschiedlich aus:

Die junge Police

Bei Policen, die noch nicht länger als fünf Jahre laufen, kann der **Rückkaufswert** sehr gering sein oder gar gegen Null gehen. Das liegt daran, dass bis Ende 2007 die Abschlusskosten des Vertrages direkt von den eingezahlten Beiträgen abgezogen wurden. Bei Verträgen, die nach dem 1.1.2008 abgeschlossen wurden, müssen diese Kosten im Fall einer Kündigung auf die ersten fünf Jahre verteilt werden – der **Rückkaufswert** fällt somit höher aus.

Die erwachsene Police

Etwas ältere Policen erwirtschaften aus dem gleichen Grund erst nach ca. fünf Jahren Laufzeit erste Gewinne. Wer jetzt kündigen will, sollte seine Motive genau überdenken und möglichst erst mit einer **Beitragsaussetzung** Zeit gewinnen. Für solche Verträge ist das Policendarlehen die ideale Lösung. Relativ kurze Laufzeiten ermöglichen eine finanzielle Erholung, und im besten Falle kann die Police dann doch noch bis zum Vertragsende fortgeführt werden.

Die reife Police

Policen mit geringer **Restlaufzeit** haben in der Regel ordentliche Gewinne erwirtschaftet, und es lohnt sich, sie zu Ende zu füh-

ren. Hier können sowohl eine **Beitragsaussetzung** als auch ein Policendarlehen – wegen der kurzen Laufzeit gerade für Policen in der Endphase besonders attraktiv – dazu beitragen, das Laufzeitende der Police doch noch zu erreichen.

Die unternehmungslustige Police

Wer seine Lebensversicherung unbedingt los werden möchte, sollte sich – sofern die Police die Ankaufskriterien erfüllt – immer für den Verkauf am Zweitmarkt entscheiden. Der Kaufpreis einer Police kann bis zu 10 Prozent über dem **Rückkaufswert** liegen. Wichtig: klären Sie mit einem Steuerberater, ob der Erlös für Sie möglicherweise steuerfrei ist! Dabei zu prüfen: Abschlusstermin des Versicherungsvertrages, bishe-

rige Laufzeit sowie das Alter des Policeninhabers. In der Regel bleibt beim Verkauf, anders als bei der Kündigung, ein Mindest-Todesfallschutz mit Erhöhungsoption erhalten.

Die fällige Police

Lebensversicherungen, die ihr vereinbartes Laufzeitende erreichen, sind natürlich der Idealfall. Sie erhalten die bei Vertragsabschluss vereinbarte Summe plus einen variablen **Schlussgewinnanteil**.

Fazit: Verkaufen oder beleihen – die besseren Alternativen zur Kündigung!

Liquidität erhöhen – Police behalten

Unternehmen, wie zum Beispiel Life Bond, bieten mit Policendarlehen die ideale Lösung für alle, die an ihrer Lebensversicherung hängen, aber kurzfristig Kapital benötigen.

Das Policendarlehen funktioniert wie ein Kredit – nur viel günstiger.

Es ermöglicht dem Darlehensnehmer kurzfristige Liquiditätsengpässe zu überbrücken. Bei kurzer **Restlaufzeit** der Police kann man das Darlehen als eine Vorauszahlung ansehen, die mit der späteren **Ablaufleistung** verrechnet wird. Als Sicherheit dient die Police selbst. Die Darlehenshöhe richtet sich nach dem aktuellen **Rückkaufswert** inklusive ausgewiesener Überschüsse zum Zeitpunkt der Antragstellung. Auch **Fondsgebundene Lebensversicherungen** können beliehen werden

– bis höchstens 60 Prozent des aktuellen Rückkaufwertes.

Ihr Plus:

- Plus 1:** Sie führen Ihre Police weiter und bleiben somit voll versichert
- Plus 2:** Das Darlehen ist unabhängig von Versicherungsgesellschaft und **Restlaufzeit** der Police möglich
- Plus 3:** Darlehen schon ab 5.000 Euro
- Plus 4:** Wahlweise fixe oder variable Zinsen, in der Regel unter dem Niveau eines Bankkredits

Plus 5: Keine Wertstagnation – der Wert Ihrer Police entwickelt sich ganz normal weiter

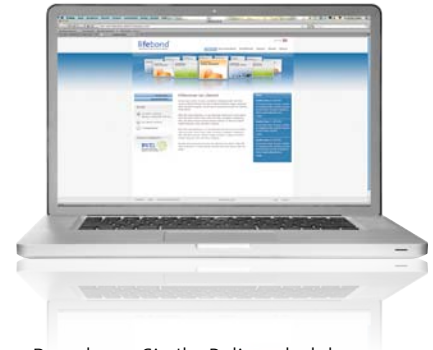
Plus 6: Beliebige lange Darlehensdauer, je nach Kondition – jedoch mindestens 12 Monate

Plus 7: **Sondertilgungen** sind analog den gesetzlichen Bestimmungen nach bestimmten Fristen möglich

Plus 8: Es sind keine weiteren Sicherheiten erforderlich

Plus 9: Darlehensentscheidung und -auszahlung erfolgen schnell und unbürokratisch

Mit einem Policendarlehen behalten Sie alle Vorteile Ihrer Lebensversicherung!



Berechnen Sie Ihr Policendarlehen doch einfach selbst unter: **www.lifebond.de**

Policendarlehen – welche Voraussetzungen sind zu erfüllen?

Damit Sie Ihre Police beleihen können, müssen diese Kriterien zutreffen:

- es handelt sich um eine Kapitallebens- oder Rentenversicherung (auch fondsgebundene) eines deutschen Versicherungsunternehmens
- das gewünschte Darlehen beträgt mindestens **5.000 Euro**
- die **Restlaufzeit** der Police beträgt mindestens 12 Monate
- der **aktuelle Rückaufswert** der Versicherung beläuft sich auf mindestens 5.000 Euro bzw. bei einer fondsgebundenen Police mindestens 8.400 Euro
- die zu beleihende Lebensversicherung ist **keine** oder ehemalige Direktversicherung aus betrieblicher Altersvorsorge
- der Antragsteller muss eine Privatperson mit Wohnsitz in Deutschland und mindestens 18 Jahre alt sein



Police verkaufen – Finanzkraft gewinnen

Sie wollen Ihre Lebensversicherung aufgeben und das Maximum aus ihr herausholen? Dann verkaufen Sie!

Ein Aufkäufer übernimmt Ihre Police und führt diese in der Regel bis zu ihrem Laufzeitende weiter. Konkret heißt das: Das Unternehmen übernimmt die Versicherungsprämien und erhält am Schluss die Auszahlung aus der Versicherung.

Als Gegenleistung erhalten Sie einen Kaufpreis, der über dem Auszahlungsbetrag der Versicherungsgesellschaft liegt.

Ihr Plus:

Plus 1: Bei Verkauf erhalten Sie in der Regel einen höheren – in Ausnahmefällen bis zu 10 Prozent – Erlös, als bei **Stornierung**

Plus 2: Sie behalten in der Regel einen Mindest-Todesfallschutz – mit günstiger zusätzlicher **Risikoversicherung** sogar den vollen

Plus 3: Bei einigen Policen ist der Verkauf sogar steuerfrei

Plus 4: Sie erhalten den ermittelten Verkaufspreis unbürokratisch, schnell und in einer Summe

Plus 5: Sie stellen lediglich die erforderlichen Unterlagen zusammen – den Rest erledigt der Aufkäufer für Sie

Policenverkauf – welche Voraussetzungen sind zu erfüllen?

Ein Verkauf Ihrer Police ist möglich, wenn folgende Kriterien erfüllt sind:


- es sollte sich um eine **Kapitallebens-** bzw. **Rentenversicherung** einer deutschen Versicherungsgesellschaft handeln
- aktueller **Rückkaufswert** von mindestens **5.000 Euro**
- die Police sollte vor dem 01.01.2005 abgeschlossen worden sein
- es darf **keine** oder ehemalige Direktversicherung aus betrieblicher Altersvorsorge sein



Kriterien erfüllt? Was Sie nun tun müssen

In drei Schritten zum Angebot:

1. Erstellen Sie eine Kopie des Originalversicherungsscheins
 - inklusive aller Nachträge
 - ohne Versicherungsbedingungen
2. Füllen Sie den entsprechenden Kundenfragebogen für Policenkauf oder -darlehen aus
3. Unterzeichnen Sie (bzw. der Versicherungsnehmer) die Vollmacht zur Datenabfrage beim Versicherungsunternehmen (Daten werden selbstverständlich vertraulich behandelt)



Schicken Sie uns einfach Ihre Unterlagen. Sie erhalten Ihr individuelles Angebot kostenlos, schnell, zuverlässig und unverbindlich!
Infos unter www.lifebond.de

Herausgeber

Investment-Spezialisten in Sachen Lebensversicherung

Life Bond zählt heute zu den Marktführern im Bereich der Beratung, Konzeption und Verwaltung von Kapitalanlagemöglichkeiten in Lebensversicherungszweitmärkten – speziell in den USA, Deutschland und Japan. Ziel war und ist es, sowohl privaten als auch institutionellen Anlegern Investitionen in identifizierte Wachstumsmärkte und Produkte zu ermöglichen bzw. maßgeschneiderte Lösungen für Verbraucher mit Liquiditätsgaps anzubieten.

Die Life Bond Lebensversicherungshandelsgesellschaft mbH (Life Bond LV) bietet Verbrauchern seit 2005 die

Möglichkeit, ihre Police mit einem finanziellen *MehrWert* von bis zu 10 Prozent auf dem Zweitmarkt zu verkaufen anstatt zu kündigen, und so einen lediglich i.d.R. geringen **Rückkaufswert** vom Versicherer zu bekommen.

Eine weitere Möglichkeit für Verbraucher, ihren persönlichen finanziellen Spielraum zu erweitern, ist das LifeCredit Policendarlehen, also ihre Police zu beleihen statt zu kündigen! Mit diesem Produkt bieten die Experten von Life Bond eine echte Alternative zu den üblichen Verbraucher- und Bankkrediten.

Ablaufleistung

Auszahlungsbetrag, der bei Ablauf der Police vom Versicherer geleistet wird.

Beitragsaussetzung

Aussetzung der monatlichen Versicherungsbeiträge, d.h. die Police ruht. Die ursprünglich vereinbarte Ablaufleistung verringert sich entsprechend.

Beleihung

Die Beleihung einer Lebensversicherung ist nichts anderes als ein Policendarlehen. Dabei dient die Police als (einzige) Sicherheit, die Darlehenshöhe richtet sich nach dem aktuellen Rückkaufswert.

Fondsgebundene Lebensversicherung

Bezeichnung für eine Lebensversicherung, bei der der Sparanteil der Prämie in einen oder mehrere (Wertpapier-) Fonds fließt.

Kapitallebensversicherung

Als Kapitallebensversicherung wird eine Versicherung bezeichnet, die eine Risikoabsicherung und eine Kapitalanlage miteinander kombiniert. Die Versicherungssumme wird alternativ im Todes- oder im Erlebensfall ausgezahlt. Die gezahlten Versicherungsbeiträge werden zum größten Teil kapitalbringend in einem so genannten Deckungsstock angelegt, ein kleiner Anteil der eingezahlten Prämien wird für den Risikoschutz verwendet.

Police/Versicherungspolice

Die Versicherungspolice ist ein Schriftstück, das den Vertrag zwischen einer Versicherungsgesellschaft und einem Versicherungsnehmer verkörpert. In der Police werden die in der Versicherung ein- oder ausgeschlossenen Risiken aufgezählt.

Policendarlehen = Beleihung

Rentenversicherung, privat

Deutsche Versicherung, bei der der Versicherte monatlich, jährlich oder einmalig Kapital einzahlt, um nach Ablauf der festgelegten Versicherungsdauer entweder das angesparte Kapital plus Zinsen auf einmal zu bekommen (Kapitalwahlrecht) oder um eine lebenslange Rente in Anspruch zu nehmen.

Restlaufzeit

Mit Restlaufzeit ist die verbleibende Laufzeit bis zum vereinbarten Vertragsende einer Lebensversicherung gemeint. Am Ende der Laufzeit erhält der Versicherte die vereinbarte Ablaufsumme plus Schlussgewinnanteil.

Risikolebensversicherung

Die Risikolebensversicherung versichert den Todesfall einer Person in einem vertraglich festgelegten Zeitraum mit einer vertraglich festgelegten Versicherungssumme oder Rentenzahlung. Im Todesfall der versicherten Person

während der Versicherungsdauer wird die Versicherungssumme an die Bezugsberechtigten ausbezahlt.

Rückkaufswert

Bei Kündigung „kauft“ der Versicherer die dem Versicherungsnehmer vertraglich versprochenen Rechte „zurück“. Daher soll der Rückkaufswert dem Wert dieser Rechte, abzüglich zukünftig noch vom Versicherungsnehmer zum Erhalt dieser Rechte zu zahlender Beiträge, entsprechen. Damit ist gesetzlich bei vorzeitiger Vertragsbeendigung eine Kündigungsvergütung zu leisten, die sich ausschließlich auf die zukünftigen gegenseitigen Ansprüche aus dem Vertrag bezieht. Der Rückkaufswert basiert nicht auf den in der Vergangenheit gezahlten Beiträgen. Daher liegt der Rückkaufswert, je nach Wert der zukünftigen Rechte aus dem Vertrag im Verhältnis zu den zukünftig dafür noch zu zahlenden Beiträgen, insbesondere anfänglich deutlich unter der Summe der bis zur Kündigung gezahlten Beiträge.

Schlussgewinnanteil

In den letzten Jahren der Versicherungsvertragslaufzeit stehen dem Versicherungsnehmer Gewinnanteile zu, die durch die zeitlich verzögerten Entnahmen aus der Rückstellung für die Beitragsrückerstattung erst später zur Auszah-

lung gelangen. Dieser Schlussgewinnanteil wird bei Ende der Versicherungslaufzeit fällig.

Sondertilgung

Tilgung, die über die im Kreditvertrag vereinbarten Leistungsraten hinausgeht.

Stornierung = Kündigung der Police

Stornierungskosten

Gebühren, die von den Versicherungsgesellschaften im Falle einer Kündigung erhoben werden.

Zweitmarkt für gebrauchte Lebensversicherungen

Markt für den Handel mit bereits bestehenden („gebrauchten“) Lebensversicherungspolice.