

Angesichts des Wettbewerbs ist es vorteilhaft, die Konditionen der Policenaufkäufer genau zu vergleichen. Der Verkauf ist auch möglich, wenn Ihre Kapital-Lebensversicherung oder private REntenversicherung aus Sicherungsgründen an eine Bank oder Sparkasse abgetreten wurde.

### **Der Ablauf in Kürze – so holen wir das beste Kaufangebot für Sie ein:**

- ➔ Schritt 1: Kontakt mit uns aufnehmen.
- ➔ Schritt 2: Auskunftsvollmacht ausfüllen, unterschreiben und uns zusenden.
- ➔ Schritt 3: Wir fordern bei Ihrem Versicherer die für den Verkauf notwendigen, aktuellen Vertragsdaten an.
- ➔ Schritt 4: Restlaufzeit-Renditeberechnung nach Erhalt der Daten - damit Sie wissen, ob es sich lohnt, den Vertrag fortzuführen oder zu stornieren oder zu verkaufen.
- ➔ Schritt 5: Ausschreibung bei professionellen Aufkäufern, Angebote anfordern, auch bei abgetretenen Policen.
- ➔ Schritt 6: Eingehende Vertragsangebote werden Ihnen zugeleitet.
- ➔ Schritt 7: Sichten / Bewerten / Nachverhandeln der Kaufpreisangebote, ggf. neue, nachverhandelte Angebote einholen und Ihnen zusenden.
- ➔ Schritt 8: Sie entscheiden selbst, ob und - falls ja - an wen Sie verkaufen.
- ➔ Schritt 9: Auf Ihren Wunsch hin, Kaufpreisabwicklung über Treuhänder, z.B. Bank oder Sparkasse.
- ➔ Schritt 10: Weitere Abwicklung bis zur Zahlung des Kaufpreises auf Ihr Bankkonto.
- ➔ Über relevante Vorgänge werden Sie unverzüglich durch uns informiert.

### **Allgemeine Voraussetzungen für ein Kaufpreisangebot \*):**

- 📌 prinzipiell gilt: je kürzer die Restlaufzeit der Police, desto größer die Ankaufswahrscheinlichkeit
- 📌 Überschüsse der Versicherung werden nicht zur Laufzeitverkürzung verwendet
- 📌 der aktuelle **Rückkaufwert** Ihrer Police beträgt **mindestens € 10.000,-**
- 📌 die ungekürzte Restlaufzeit Ihrer Police ist nicht länger als 15 Jahre
- 📌 die Finanzkraft des Versicherers (Positivliste) muss stimmen
- 📌 es liegt keine Fondspolice bzw. keine Direktversicherung vor.

\*) Unterschiede je nach Aufkäufer / Anbieter möglich

Bei der Auswahl von Policenaufkäufern gilt es einiges zu beachten. Wichtige Qualitätskriterien sind nachfolgend zusammengefasst.

### **Leitfaden - auf was Sie beim Verkauf von Kapitalversicherungen achten sollten**

- handelt es sich beim Aufkäufer um ein in- oder ausländisches Unternehmen?
- wie zügig erfolgt die Einholung eines Kaufangebots und die Abwicklung?
- verfügt der Policenaufkäufer über ausreichendes Kapital?
- wie viel Kaufangebote können Ihnen geboten werden?
- welche Erfahrung hat der Policenaufkäufer im Markt?
- Kaufpreisabwicklung über Treuhandweg möglich?
- wird der Kaufpreis bis zur Auszahlung verzinst?
- wird der Kaufpreis komplett ausbezahlt?
- bleibt ein Todesfallschutz erhalten?

Der Fragenkatalog erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, sondern will nur einige wesentliche Aspekte aufzeigen.