

US-Life Settlement

» Investments in US-Zweitmarktpolicen

» eine einzigartige Anlagechance mit nachhaltigem Engagement

» Wir verbinden unabhängigen Vermögensaufbau mit über 100 Jahren Tradition



20
YEAR
ANNIVERSARY



Über uns

Fidelity of Georgetown Inc., mit Sitz in Maryland, USA, ist ein unabhängiges und auf die **alternative Assetklasse „US-Life-Settlement“** (Zweitmarkt von US-Risikolebensversicherungen) spezialisiertes Unternehmen und Financial Entity.

US-Life Settlements liefern **stabile, kalkulierbare und risiko-optimierte Erträge** und verbessern durch **Diversifizierung die Stabilität** der Anlageportfolien unserer Kunden.

Wir bieten einen **exklusiven Zugang** zu dieser besonderen Assetklasse und fungieren seit **über zwei Jahrzehnten** international als Ansprechpartner für **Privatinvestoren, HNWI/UHNWI, Family Offices, Vermögensverwaltungen, Stiftungen und institutionelle Investoren**.



Langjährige Expertise

Unsere Direktoren verwalten bereits **seit 1996** Life Settlement Policien und Portfolios. Zusammen mit unserem strategischen Partner, Habersham Funding LLC, sind wir **mit über 200 Jahren „hands-on“-Erfahrung, Pioniere und anerkannte Marktführer** in diesem Marktsegment.

Gemeinsam haben wir bis heute, Policien mit einem Nennwert von **über 5 Milliarden US-Dollar** im US-Life Settlement-Markt erfolgreich abgewickelt.

Mit dem **jahrzehntelangen Fachwissen** unserer **erfahrenen und langjährigen Mitarbeitern**, sowie unserem **Netzwerk mit strategischen Partnern**, ermöglichen und erleichtern wir Investoren den **bestmöglichen Zugang** zu dieser einzigartigen Assetklasse.



Dienstleistung

Fidelity of Georgetown Inc. ist ein **Full-Service-Dienstleister** und bietet seinen Kunden, **sämtliche Dienstleistungen** im Zusammenhang von **US-Life Settlement Transaktionen** an, wie z.B.:

- Beratung, Begleitung und Unterstützung der jeweiligen Mandate
- die Integration in die jeweilige Asset Allocation
- Auswahlprozess, Selektion, Erwerb von Ansprüchen aus US-Risikolebensversicherungen
- Abwicklung und Begleitung bis zur Auszahlung der Versicherungssummen bei Fälligkeit durch den Versicherer
- Übernahme sämtlicher administrativer Aufgaben sowie Reporting



Nachhaltigkeit

Wir stehen gemäß den Leitlinien der UN zu den **„Prinzipien des verantwortlichen Managements“** und den darin beschriebenen **Vorteilen von US Life Settlements**.

Dazu beigetragen hat unter anderem unser **CEO Brad Thompson**, der den **Ethikkodex** der Life-Settlement-Branche im Jahr 2004 und die erste Version der branchenspezifischen **„Best Practices“** im Jahr 2008 mitverfasst hat.

Life Settlements bietet:

- Positiven, nachhaltigen, verantwortungsvollen und wirkungsorientierten Einfluss auf die Gesellschaft
- Nachhaltiges sinnvolles Investment (SRI)
- mit direktem Social Impact
- Langfristige Wertschöpfung durch verantwortungsvolles investieren



» Faktenblatt

Anlageklasse	US-Life Settlements		
Kategorie	Alternative Investments Absolute Return		
Klassifizierungsvarianten	<ul style="list-style-type: none"> - Private-Debt Private-Credit Special Situations (mit Senior-Charakter) - Life-Insurance-linked Investments 		
Strategie	Buy-and-hold - selbstliquidierend		
Investitionsziel	Möglichkeit zum Erwerb von einzelnen oder mehreren Bezugsrechten aus Risikolebensversicherungen des US-Zweitmarktes		
Anlageform	Direktinvestition		
Schuldner	US-amerikanische Lebensversicherer (Top 50)		
Versicherer (Credit-Rating)	mind. Investmentgrade-Rating (AM Best)	Versicherer (ESG-Rating)	positives Rating über Industriedurchschnitt (dun & bradstreet)
Mindestanlage	ab 100'000 USD		
Rückzahlung	Auszahlung der feststehenden - anteiligen - Versicherungssumme im Versicherungsfall		
Zeitpunkt der Rückzahlung	selbstliquidierend, die Auszahlung der garantierten Versicherungssumme ist abhängig vom Zeitpunkt des Versicherungsfalles		
Bandbreite der Prognosen	~ 24 – 120 Monate – gemäß unabhängigen Lebenserwartungsgutachten (LE)		
Referenzwährung	USD		
Kapitalrückfluss	Entspricht dem Kaufpreis 100% + dem kalkulierten Ertrag (der Differenz zwischen fälliger Versicherungssumme ./ Kaufpreis)		
Kalkulierter Ertrag	7 - 10% p.a. auf USD-Basis - kalkuliert auf den Zeitpunkt des Versicherungsfalles zum Prognoseende des jeweiligen Lebenserwartungsgutachtens		
Kosten	kein Ausgabeaufschlag keine Ifd. Gebühren keine Management Fee keine Performance Fee		
Investitionssumme/Prämienzahlung	mit der jeweiligen Investitionssumme wird der Kaufpreis für den Erwerb eines ganzen oder anteiligen Bezugsrechtes je Police abgegolten; darin enthalten sind Prämienzahlungen für die prognostizierte Lebenserwartung (LE), in Bezug auf das Gutachten, plus 24 Monate Beitragspuffer und sonstige mit dem Erwerb entstandenen Kosten, danach können anteilige Prämienzahlungen anfallen		
Besteuerung	abhängig vom jeweiligen Land und Investorenstatus zum Zeitpunkt der Auszahlung		
Nachhaltigkeit	Wirkungsorientiertes Investieren (SRI) direkter Social Impact – der UN-Nachhaltigkeits-Ziele - SDG 1 SDG 3		
Vertragspartner	Fidelity of Georgetown Inc. Vertragspartner der Käufer/Investoren, Kaufprozessabwickler und Begleiter bis zur Auszahlung		
Multi Service Provider-Strategie	Habersham Funding LLC (mehrheitlich) Due Diligence Prüfung der Policien, das Tracking, sowie das Prämienmanagement mit der Bank of Utah		
Securities Intermediary Treuhänder	Bank of Utah Corporate Trust Verwalter des insolvenzsicheren Treuhandvermögens, Versicherungsnehmer und Begünstigter bzw. Bezugsberechtigter der Risikolebensversicherungen im Namen der Käufer/Investoren		
Korrespondenzbank	JP Morgan Chase & Co. Einzahlungs- und Auszahlungskonto		