

Kurz erklärt:

Das Prinzip von With-Profits-Policen

In der Mitte des 19. Jahrhunderts schlossen sich in England Ärzteschaft und vornehme Kaufleute mit dem gemeinsamen Ziel zusammen, ihre Gelder gewinnbringend und sicher anzulegen. Über die Art der Geldanlage konnte man sich anfangs nicht einigen, viele unter ihnen waren bereit ein Risiko einzugehen, während die Überzahl auf die Sicherheit setzte. Aufgrund dieser unterschiedlichen Ansichten, entstand ein einzigartiges Anlageverfahren, dass langfristig in die Aktienmärkte investieren und die Sicherheit der konservativen voll und ganz befriedigen sollte, sein Name; "With-Profit", zu deutsch "Überschussberechtig".

Ziel von „With-Profits“ ist es, über die Laufzeit des Vertrages hinweg, trotz Marktschwankungen, eine geglättete Wertentwicklung zu liefern. In Börsen-Hoch Zeiten legen britische Gesellschaften etwas von den erwirtschafteten Wertzuwachsen/Gewinnen transparent zurück (nicht mit stillen Reserven deutscher Versicherer zu vergleichen), um sie in Zeiten sinkender Kursverläufe wieder in die Spareinlagen ihrer Kunden zurückzuführen. Damit nehmen Ihre Vermögenswerte ohne größeres Risiko an der langfristigen Entwicklung der Märkte teil.



TWC Consulting and Solutions GmbH

Hans Mielich-Str. 2 D-81543 München

Telefon: (++49) 89 62 18 98 80 Fax: (++49) 89 996 796 13

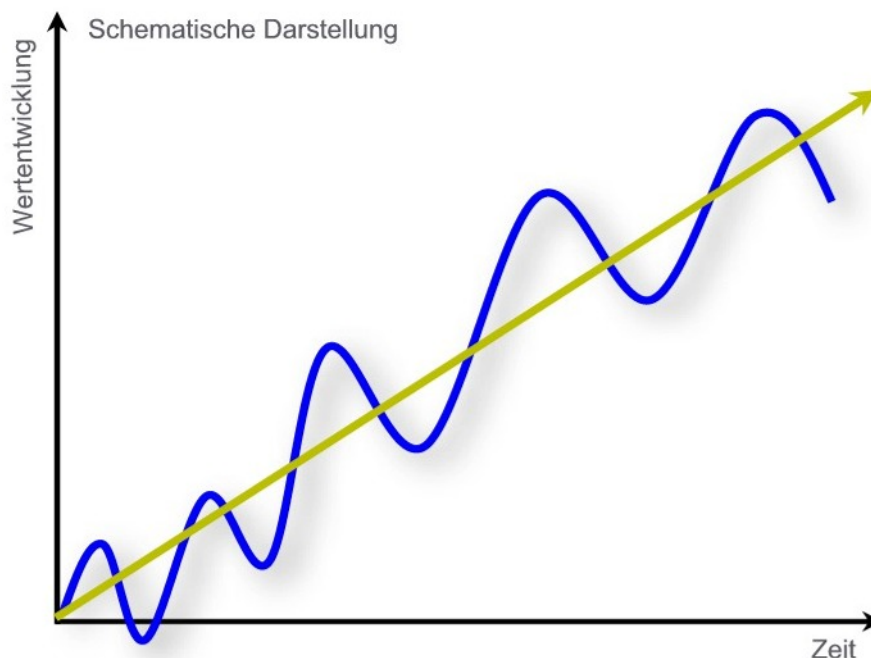
E-Mail: info@twc-consulting.de www.twc-consulting.de

Kurz erklärt:

Das Prinzip von With-Profits-Policen

Uns so funktioniert With-Profits:

Herkömmliche Aktienanlagen zeichnen sich durch eine unregelmässige Wertentwicklung aus. Dabei kann es durchaus vorkommen, dass der aktuelle Wert einer Anlage unter die Marke des ursprünglich investierten Kapitals fällt.

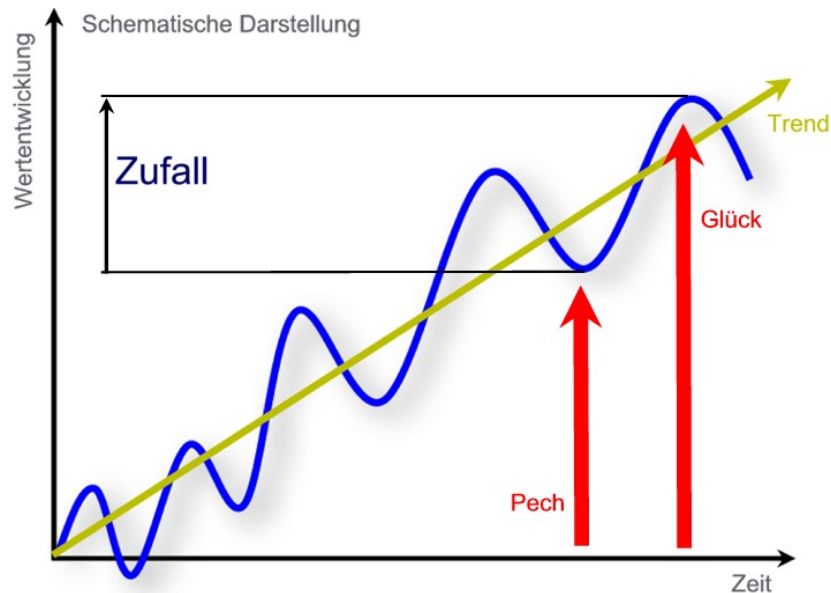


Kurzfristig sind Aktieninvestitionen deshalb kaum zu planen, langfristig (d.h. über eine Dauer von 10 Jahren betrachtet) haben sie jedoch im Rückblick die Renditen von Renten meist hinter sich gelassen.

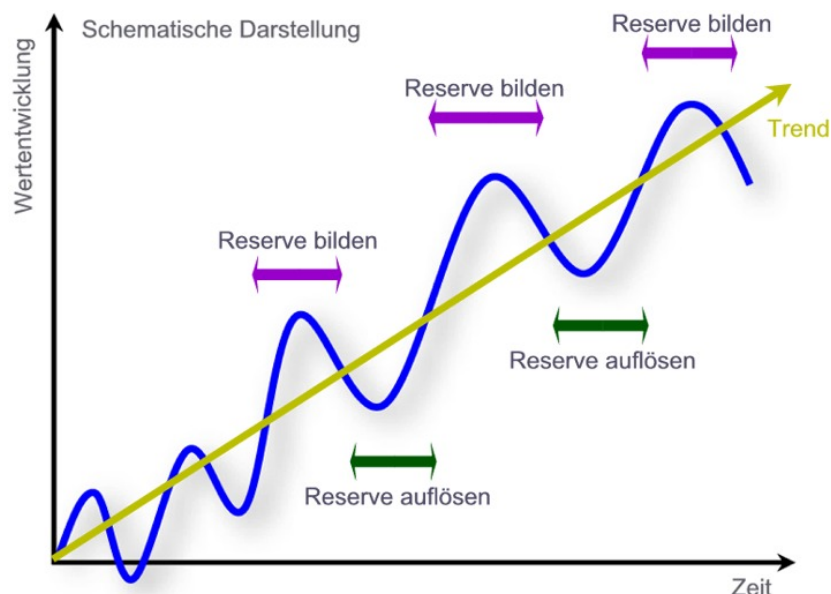
Kurz erklärt:

Das Prinzip von With-Profits-Policen

Nachteilig bei Aktieninvestments ist, dass der tatsächliche Wert am Ende der Investitionsphase nicht zuletzt davon abhängt, in welcher Marktphase sich die Börse gerade befindet. Dies ist unbefriedigend.



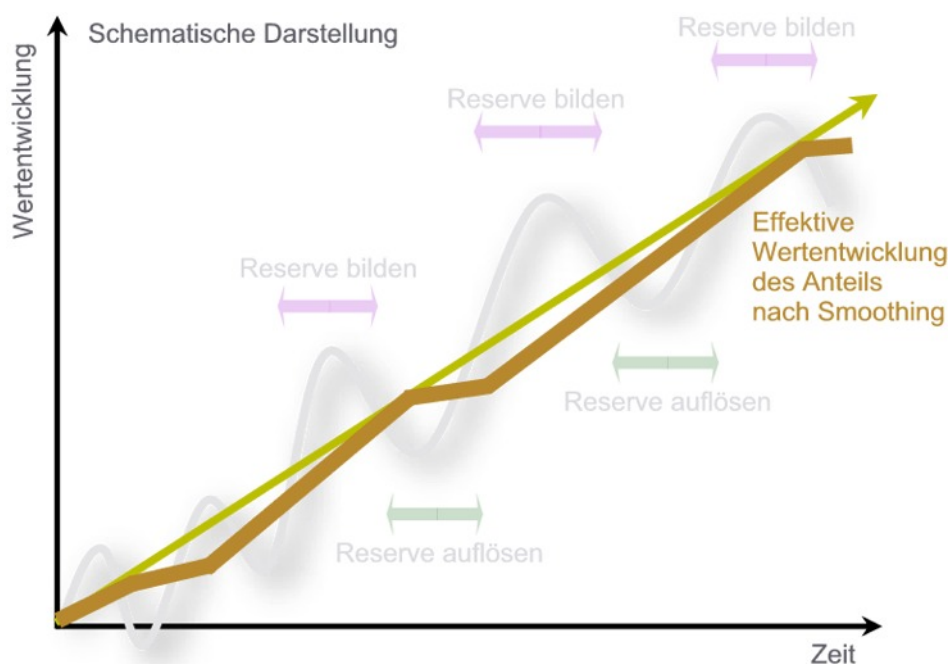
With Profits Policen mindern dieses Risiko, indem sie in positiven Marktphasen Reserven bilden, welche im schwächeren Zeiten aufgelöst werden um den Verlauf der Wertentwicklung zu glätten.



Kurz erklärt:

Das Prinzip von With-Profits-Policen

Dieses Verfahren bezeichnet man als "Smoothing". Dank diesem System profitieren Sie am Ende Ihrer Anlagephase von der Durchschnittsentwicklung Ihrer Anlage und sind nicht dem Zufall ausgesetzt, ob sich Ihre Anlage nun gut oder weniger gut entwickelt hat.



Dieses Informationsblatt ist in Zusammenarbeit mit unserem Partner für Britische Policen, dem Competence Center für Britische Policen und Investments GmbH & Co KG, Kreuzberger Ring 42 - 65205 Wiesbaden, entstanden.