

Direktpolices

Genussschein

1.) Name	ViaLife direct	Wm. Page and Associates, Inc. dba The Lifeline Program Investing in Life	MaklerPool GmbH, St. Valentin	VCH Expert US-Life GmbH & Co. KG
2.) Kontakt	Assio Assekuranz Consulting GmbH, Hermann Klughardt, www.assio.de	Wm. Scott Page / VermögensCon- sulting, Tel.: 0049/621/79 94 99-0	GF Michael Wolf	Freiherr-vom-Stein-Straße 31, 60323 Frankfurt am Main
3.) Initiator	Promont GmbH	Wm. Scott Page, The Lifeline Program, www.thelifeline.com	Mehrere Gesellschafter	VCH Equity Group AG
4.) Partner	Universal Settlements International Inc., Mills, Potoczak & Company, Assio Assekuranz Consulting GmbH	VermögensConsulting Holland & Knight, Northern Trust Bank und Kaufman, Rossin & Co.	Universal Settlements International, Mills, Potoczak & Company, Ohio	GLC Global LifeCap AG, Lifepoint Management GmbH
5.) Von wem stammt die versicherungs- mathematische Expertise?	In Deutschland zugelassene Versiche- rungsmathematiker und Aktuare	Interne versicherungsmathematische Expertise	–	GLC Global LifeCap AG (Kalberlah/Finsinger)
6.) Wer schätzt die Lebenserwartung (medizinische Expertise)?	Unabhängige externe Experten: EMSI (www.emsinet.com), American Viatical Services, Sara, Fasano, 21st Services	21st Services, AmScot, AVS und EMS	Lloyd's-zertifizierte unabhängige Gutachter	Lloyd's-qualifizierte unabhängige medizinische Institute (AVS, Fasano, 21st, etc.)
7.) Anzahl medizinischer Gutachten pro Police	Meist eines, in seltenen Fällen auch 2 Gutachten pro Police	Ein medizinisches Gutachten, Institu- tionelle können mehrere anfordern	Im Regelfall zwei	1–2 Gutachten, fallabhängig
8.) Wer ist/sind die Settlement Compa- ny/ies, US-Berater?	Universal Settlements International Inc.	The Lifeline Program	Universal Settlements, Toronto, Kanada	USI Universal Settlements International Inc., ON, Kanada
9.) Treuhänder USA/Deutschland	Mills, Potoczak & Company	Kaufman, Rossin & Co.	Mills, Potoczak & Company, Ohio	Mills, Potoczak & Company, WISTA AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
10.) Zwischen welchen Parteien besteht der Treuhandvertrag?	Universal Settlements International Inc. – Mills, Potoczak & Company	The Lifeline Program und Kaufman, Rossin & Co.	Treuhandverhältnis zwischen Trust und Anleger, wird von Treuhänder verwaltet	WISTA AG / Anleger, Mills / USI / Fonds
11.) Gibt es einen Trust? Wo ist dieser domiziliert?	US-Trust, domiziliert in den USA (Treuhand Mills, Potoczak & Co.)	Nein	Ja, USA (wg. Konkursversicherungs- system)	Ja, US-Trust in Ohio
12.) Wer ist der Eigentümer der Police?	Der Käufer wird direkt Eigentümer und Begünstigter der zu erwerbenden Versicherungspolice. Eigentum an den Polices wird vertraglich durch den US-Trust gehalten	Wm. Page and Associates, Inc.	Trust	Trust, Begünstigtenrecht allerdings der Fonds
13.) Auf wen läuft der Treuhandvertrag?	–	Siehe Antwort 9 und 10	Der Grantor (Stifter) ist USI, die haben einen Vertrag mit dem Treuhand	Mills, Potoczak & Company
14.) Ist/sind die Settlement Company/ies zu jeder Zeit verpflichtet, die Prämien- zahlung weiterzuführen?	Beim Direktinvestment sind die Prä- mien für die Laufzeit mit bezahlt, der Treuhander sorgt für die ordnungs- gemäße Bezahlung der Prämien	Der Treuhänder ist verpflichtet, die Prämien für die prospektierte Lebenserwartung plus 24 Monate zu bezahlen	Ja, aber Prämienreserve im rück- versicherten Geschäft immer 100 % ausfinanziert	Die Settlement Company ist für die Prämienzahlung nicht zuständig, sondern der Treuhänder
15.) Steuerliche Behandlung	Die Anlage ist nach heutiger Ansicht steuerfrei (für die Beurteilung der steuerlichen Rahmenbedingungen s. S. 26–31 im Prospekt ViaLife direct protected)	Steuerfrei	Steuerfrei gem. akt. Gutachten	25 Prozent KEST.
16.) Gibt es zurzeit laufende gerichtliche Verfahren gegen die Settlement Compa- ny/ies?	Nein	Nein	Nein	Nicht bekannt
17.) Gab es in der Vergangenheit Ver- fahren gegen Ihre Settlement Compa- ny/ies? Wenn ja, warum?	Ja, siehe Urteil anbei sowie Link: http://www.fsco.gov.on.ca/CorporateOperations/FSTABH.nsf/25abb871673943a585256a87006691fb/6b02b33b9874c83885256b41005f5944/\$FILE/Universal.pdf USI ist nach dem Urteil eindeutig be- rechtigt, entsprechende Settlement- Geschäfte durchzuführen	Es gab 2003 eine Klage des Florida Department of Financial Services, die allerdings eingestellt wurde	Nein	Nicht bekannt
18.) Haben Sie testierte Rendite- bzw. Performancezahlen? Wenn ja, woher stammen sie, und wer hat sie testiert?	–	Nein	Wir kennen keine testierten Rendite- zahlen, es gibt jedoch Angaben über die Performance von USI verwandten Gutachtern	Nein
19.) In wie vielen US-Bundesstaaten darf/dürfen die Settlement Company/ies Polices kaufen?	In allen US-Bundesstaaten	In rund 28 Staaten	Überall in den USA, insoweit über zugelassene Broker eingekauft wird	Provider kauft über Broker ein, die in den jeweiligen Bundesstaaten lizenzieren sind
20.) Wurde Ihrer/n Settlement Compa- ny/ies in einem oder mehreren US-Staa- ten die Lizenz entzogen?	Nein	Nein	Nein	Nein, siehe auch Antwort auf Frage 19