

- Laufzeiten ab 5 Jahren, aber bei Bedarf auch vorzeitiger Rückkauf möglich (hier sind eventuelle Rückgabeabschlüsse und Rückkauffristen zu beachten!)
- Ertrag nach Kosten von ca. 6,8 - 7,1% p.a.
- 110% Todesfallschutz im 6. Jahr, danach fallend
- Anlagewährungen EUR oder USD
- unter Umständen steuerliche Vorteile nach 12 Jahren gegeben (sog. Halbeinkünfteverfahren!)

### Anlagebeispiel

Bei einer Anlage von z. B. 100.000 € kann ein Investor, der monatliche Ausschüttungen wünscht, mit diesen Erträgen rechnen:

- Jahr 1-5: ca. 587 € pro Monat (7.050 € pro Jahr)
- ab dem 6. Jahr wachsen diese Erträge auf ca. 675 € pro Monat an, da dann die Einrichtungsgebühren des Versicherungsvertrages abgegolten sind  
(die vorgestellten Zahlen stellen Näherungswerte dar; für den konkreten Fall sollte eine individuelle Berechnung erstellt werden!)

### Kosten

Durch die Versicherungsgesellschaft **Quantum Leben AG** werden 100% des Investments an die **Argyle Fonds** überwiesen. Auf Fondsebene kommt es zum Abzug von 1% Ausgabeaufschlag. Kosten auf Versicherungsebene:

- 1,3% Einrichtungsgebühr in den ersten 5 Jahren
- 0,5% Verwaltungsgebühr pro Jahr über die Laufzeit der Police (mindestens 175.- € p.a.)
- 60.- € Policengebühr p.a.
- ab dem 6. Jahr individuelle Berechnung der Risikokosten für den Todesfallschutz

## Select Investment Bond

### Ihre Vorteile

- keine Kursschwankungen
- stabiler Ertrag; nachgewiesenermaßen auch während der Finanz- und Wirtschaftskrise 2008/09 und beim Börseneinbruch im August 2011
- regelmäßige Ertragsauszahlungen
- Kapitalerhalt

Lassen Sie sich von Ihrem Berater eine **individuelle Berechnung** erstellen und fragen Sie nach weiteren kapitalgeschützten Anlagemöglichkeiten innerhalb des Select Investment Bond!

### Exklusivvertrieb in Europa durch



**Andrew Peat**  
Finanz Consultants GmbH

Albertusstraße 48 · 1061 Mönchengladbach  
Tel.: 02161/46248-0 · Fax: 02161/46248-10  
Mail: info@andrewpeat.com

### Ihr regionaler Ansprechpartner:



#### Risikohinweise:

Diese Publikation stellt weder eine Empfehlung noch eine Rechts- und/oder Steuerberatung dar, sondern dient lediglich Informationszwecken. Auch wenn die Informationen mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt wurden, kann keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Angaben übernommen werden. Druck- und Satzfehler vorbehalten. Für das Vertragsverhältnis sind ausschließlich die aktuellen Verkaufsprospekte und die Verbraucherinformationen maßgeblich, die Sie bei Ihrem Finanzmakler erhalten. Bisherige Erträge lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Entwicklungen zu. Ein Verlust kann nicht ausgeschlossen werden.

09/2011



## Select Investment Bond

**die Fondspolice mit Kapitalschutz  
und überdurchschnittlichen  
Erträgen**

Sicherheit  
hohe Verzinsung  
sorglos genießen

## Factoring - die Basis des Fonds

Die Vorfinanzierung von Rechnungen aus Handelsgeschäften, also das Factoring, ist eine weltweit anerkannte und von vielen Produzenten genutzte Form der Liquiditätssteuerung. Hier werden laufende Rechnungen, deren Zahlungsziel z.B. erst in ein paar Wochen ist, gegen einen gewissen Abschlag an Factoringunternehmen abgetreten. Der Vorteil für den Hersteller von Waren liegt in der schnellen Verfügbarkeit von Barmitteln, die sofort wieder für die neue Produktion eingesetzt werden können.

Ähnliche Formen der Vorfinanzierung kennt man aus dem täglichen Leben. Hierzu gehören z.B. die Gewährung von Skonto durch einen Händler, die Verwendung von Kreditkarten bei Einkäufen, das Inkasso von privatärztlichen Honorarrechnungen durch eine Verrechnungsstelle oder - bekannt bei Einkäufen im Internet - die Zahlung per Paypal®.

Für die Factorer ist dies ein durchaus lukratives Geschäftsmodell und der Ertrag wird letztendlich durch die Differenz zwischen Vorfinanzierungsbetrag und dem dann eingehenden Rechnungsbetrag erzielt.

Die Factoringunternehmen haben naturgemäß nun selbst einen Kapitalbedarf, um diese Vorfinanzierungen durchführen zu können. Neben dem Einsatz von eigenen Mitteln können hier auch institutionelle Investoren eintreten oder auch Spezialfonds, wie die *Argyle Fonds*.



## Argyle Fonds - das Investment

Als Finanzierer der Factoringgesellschaften treten nun die Argyle Fonds auf: die Anlagebeträge der Investoren werden diesen Gesellschaften unter ganz bestimmten Voraussetzungen zur Verfügung gestellt. Diese sind:

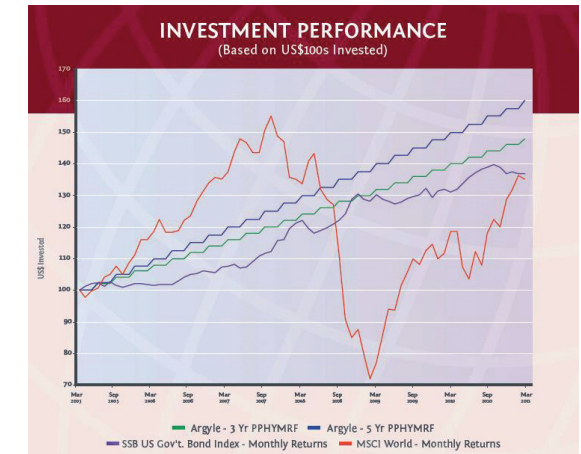
- sämtliche vorfinanzierten Handelsrechnungen müssen durch eine Ausfallversicherung geschützt sein: damit ist der wichtige Kapitalschutz gewährleistet
- die Factoringgesellschaften müssen die erhaltenen Beträge nach 5 Jahren komplett zurückzahlen
- während der 5 Jahre müssen die Erträge monatlich an den Fonds abgeführt werden

Durch diese am Markt einzigartige Konstellation hat der Anleger diese Vorteile:

- **Schutz des eingesetzten Kapitals** (abzgl. 1% Ausgabeaufschlag durch den Fonds)
- **monatliche Ertragseinbuchung** in die Versicherungspolice
- Darstellung **regelmäßiger Auszahlpläne** ohne Minderung des Grundkapitals möglich!
- **hohe Bruttoverzinsung von aktuell 9,0% p.a.** (vor Versicherungskosten. Der Ertrag ist nicht garantiert!)

Die *Argyle Fonds* wurden im Jahre 2004 aufgelegt.

Seitdem wurden **alle Renditeversprechen eingehalten und das Grundkapital geschützt** - auch in den Zeiten der Finanz- und Wirtschaftskrise 2008/09 oder der Euro- und Börsenkrise 2011!



*Exemplarischer Verlauf verschiedener Argyle Fonds seit 2004 (blau, bzw. grün) im Vergleich zum Welt Aktienindex MSCI (rot) bis März 2011 bei Wiederanlage der Erträge*

## Für wen eignet sich diese Anlage?

Die Anlage im Select Investment Bond eignet sich für den sicherheitsbetonten Investor, der Wert auf eine schwankungsfreie Anlage legt, die nicht von den unkalkulierbaren Aktien- oder Anleihemärkten abhängig ist. Sie eignet sich sowohl für die Darstellung von regelmäßigen Auszahlplänen, aber auch für den kalkulierbaren mittelfristigen Kapitalaufbau. Auch Firmen können die Anlage tätigen und z.B. Pensionen für Geschäftsführer darstellen.

## Eckdaten Select Investment Bond

Die Fondspolice gegen Einmalzahlung mit der international tätigen Gesellschaft *Quantum Leben AG* hat diese Eigenschaften:

- Mindestzeichnung: 25.000 €
- Nachzahlungen ab 25.000 € möglich