



# US-Life Settlement

» Inwestycje w polisy z rynku wtórnego w USA

» unikalna okazja inwestycyjna z trwałym zaangażowaniem

» Łączymy niezależne budowanie majątku z ponad 100-letnią tradycją



**od 2004 r.**  
wsparcie międzynarodowych inwestorów



**50 000+**  
polis poddanych analizie



**Pionier** i uznany lider rynku



**Dekady** udowodnionego doświadczenia w klasie aktywów



Transakcje zrealizowane z klientami kluczowymi już na ponad **5 mld. dolarów**



## O nas

Fidelity of Georgetown Inc. z siedzibą w Maryland, USA, jest niezależną spółką i podmiotem finansowym **specjalizującym się w alternatywnej klasie aktywów "US Life Settlement"** (rynek wtórny amerykańskich polis ubezpieczeniowych na życie).

US Life Settlements zapewniają **stabilne, przewidywalne i zoptymalizowane pod kątem ryzyka stopy zwrotu** a poprzez **dywersyfikację** poprawiają **stabilność portfeli inwestycyjnych** naszych klientów.

Oferujemy **wyłączny dostęp** do tej wyjątkowej klasy aktywów i od **ponad dwóch dekad** działamy jako międzynarodowy kontakt dla **inwestorów prywatnych, HNWI/UHNWI, Family Office, zarządzających aktywami, fundacji i inwestorów instytucjonalnych**.



## Usługi

Fidelity of Georgetown Inc. jest **dostawcą kompleksowych usług** i oferuje swoim inwestorom **pełne wsparcie** związane z **transakcjami US-Life Settlements**, takie jak:

- Doradztwo, monitorowanie i wsparcie przy realizacji poszczególnych zleceń
- integrację z odpowiednią alokacją aktywów
- Proces selekcji, wybór, nabycie praw beneficjenta z polis na życie w USA
- Obsługę i wsparcie do momentu wypłaty przez ubezpieczyciela kwot ubezpieczenia w terminie zapadalności
- Przejęcie wszystkich zadań administracyjnych i raportowanie



## Lata doświadczenia

Nasi menadżerowie zarządzają portfelami polis na życie wspólnie z naszym strategicznym partnerem, Habersham Funding LLC, jesteśmy **pionierami i uznanymi liderami** w tym segmencie rynku **istniejącym od ponad 100 lat**.

Wspólnie z powodzeniem rozliczyliśmy polisy o wartości nominalnej **ponad 5 miliardów dolarów** na amerykańskim rynku US Life Settlements.

Dzięki **wieloletniemu doświadczeniu naszego lojalnego zespołu**, a także naszej **sieci partnerów strategicznych**, umożliwiamy i ułatwiamy inwestorom **najlepszy możliwy dostęp** do tej wyjątkowej klasy aktywów.



## Zrównoważony rozwój

Przeznaczamy **"Zasad odpowiedzialnego zarządzania" ONZ**. Optymalizujemy w tym kontekście korzyści dla obu stron **US Life Settlements**.

Do naszych osiągnięć w tym zakresie należy wkład naszego **CEO, Brada Thompsona**, który był współautorem **Kodeksu Etyki Branży Life Settlements** w 2004 roku oraz pierwszej wersji **"Dobrych Praktyk"** dla naszej branży w 2008 roku.

**Life Settlements oferuje:**

- Pozytywny, trwały, odpowiedzialny i znaczący wpływ na społeczeństwo
- Zrównoważone inwestycje o znaczeniu społecznym (SRI)
- Bezpośredni wpływ społeczny
- Długoterminowe budowanie wartości poprzez odpowiedzialne inwestowanie



## » Arkusz warunków

Klasa aktywów	US Life Settlements		
Kategoria	Inwestycje alternatywne   Absolutna stopu zwrotu		
Klasyfikacja	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Private-Debt   Private-Credit   Special Situations (z uprzywilejowanym charakterem)</li> <li>- Inwestycje powiązane z polisami na życie</li> </ul>		
Strategia	Kup i trzymaj - samolikwidująca		
Cel inwestycyjny	Możliwość nabycia pojedynczych lub wielokrotnych praw beneficjenta z polis na życie z rynku wtórnego w USA		
Wehikuł inwestycyjny	Inwestycje bezpośrednie		
Dłużnik	Amerykańscy ubezpieczyciele na życie (Top 50)		
Ubezpieczyciel (rating kredytowy)	minimalny rating inwestycyjny (AM Best)	Ubezpieczyciel (ESG-Rating)	pozytywna ocena powyżej średniej w branży (dun & bradstreet)
Minimalna inwestycja	od 10 000,00 USD		
Spłata	wypłata stałej - proporcjonalnej - sumy ubezpieczenia w przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną		
Data spłaty	samolikwidująca, wypłata gwarantowanej sumy ubezpieczenia zależy od momentu wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego		
Zakres prognoz	Od około 24 do 120 miesięcy - zgodnie z niezależnymi raportami dotyczącymi oczekiwanej długości życia (LE)		
Waluta referencyjna	USD		
Zwrot kapitału	Odpowiada cenie zakupu 100% + obliczony zwrot (różnica między należną sumą ubezpieczenia a ceną zakupu)		
Obliczony zysk	7 - 10% rocznie na bazie USD, obliczony na dzień zapadalności na końcu prognozowanego okresu życia wg raportu LE		
Opłaty	Brak opłaty emisyjnej   brak kosztów bieżących   brak opłaty za zarządzanie   brak premii za wyniki		
Całkowita suma inwestycji/płatności składek	odpowiednia kwota inwestycji pokrywa cenę zakupu praw beneficjenta do jednej lub wielu polis; obejmuje to płatności składek na prognozowaną długość życia (LE) zgodnie z opinią eksperta, dodatkowy 24-miesięczny bufor składkowy oraz inne koszty poniesione w związku z nabyciem polis. Po tym okresie mogą wystąpić proporcjonalne płatności składek		
Opodatkowanie	Zależne od kraju i statusu inwestora w momencie wypłaty		
Zrównoważony rozwój	Impact investing - zrównoważone odpowiedzialne inwestowanie (SRI) z bezpośrednim wpływem społecznym – zgodnie z Celami Zrównoważonego Rozwoju ONZ - SDG 1   SDG 3		
Strona umowy   Agent mandatowy	Fidelity of Georgetown Inc. Strona umowy dla inwestorów, monitoruje proces zakupu aż do wypłaty sumy ubezpieczenia		
Dostawca polis/provid	Habersham Funding LLC (większość) Nadzoruje zasady należytej staranności, śledzi i zarządza składkami w Bank of Utah		
Pośrednik w obrocie papierami wartościowymi   Powiernik	Bank of Utah Corporate Trust Zarządca powierniczy aktywów specjalnych zabezpieczonych przed niewypłacalnością, ubezpieczający i beneficjent polis w imieniu klientów		
Bank korespondencyjny	JP Morgan Chase & Co. Konto depozytowe i do wypłat		