

Protokoll

24. Mitgliederversammlung in München am 05. März 2012

Leitung der Versammlung:

Christian Seidl (Vorstand)
Ingo Wichelhaus (Vorstand)

Protokoll:

Blanka Stricevic

Anwesende:

BVZL Vorstand:

Christian Seidl
 Ingo Wichelhaus

Life Bond Management GmbH
 WestLB Life Markets GmbH

BVZL Beirat:

/

/

Ordentliche Mitglieder:

Johann Kirchmair
 Michael Duben
 Volker Bellmann

AVD
 AVD
 North Channel Bank GmbH & Co. KG /
 Back Bay Group, LLC
 BVT Life Bond Management GmbH
 cash.life AG
 Life Bond Holding GmbH & Co. KG
 Life Bond Holding GmbH & Co. KG
 Policen Direkt Versicherungsvermittlung GmbH
 Policen Direkt Versicherungsvermittlung GmbH

Andreas Graf von Rittberg
 Franz Schmidpeter
 Michael G. Hoesch
 Kathrin Erhard
 Max Ahlers
 Matthias Wühle

Fördermitglieder:

Vincent Granieri
 Sheri Townsend
 Mike Fasano
 Zohar Elhanani
 Anna M. Bailey
 Johannes Glasl
 Wilfried van der Post
 Sascha Jahns

21st Services, LLC
 Asset Servicing Group, LLC
 Fasano Associates
 Legacy Benefits, LLC
 MLF LexServ, LP
 MPC Capital Fund Management GmbH
 UniCredit Bank AG
 UniCredit Bank AG

PR-Agentur:

Bernd Nobis
 Blanka Stricevic
 Lothar Trummer

NBB Kommunikation GmbH
 NBB Kommunikation GmbH
 ConsulTancy GmbH

Ort: Sofitel Munich Bayerpost
Raum „Bogenhausen I“
Bayerstraße 12
80335 München

Zeit: 15:00 Uhr – 17:00 Uhr

Tagesordnung:

- TOP 1: Begrüßung durch den Vorstand und Tagesordnung (Vorstand)
- TOP 2: Bericht über die Aktivitäten seit der letzten MV und Austritte (Vorstand)
- TOP 3: Budget 2012– Aktueller Stand (Vorstand)
- TOP 4: Fachbereich Deutscher Zweitmarkt (Ingo Wichelhaus)
- TOP 5: Fachbereich UK Zweitmarkt (Johann Kirchmair)
- TOP 6: Fachbereich USA (Zohar Elhanani)
- TOP 7: Fachbereich Steuern und Recht
- TOP 8: Fachbereich Kommunikation und Politik (Lothar Trummer)
- TOP 9: Diverses und nächste Mitgliederversammlung

TOP 1: Begrüßung durch den Vorstand und Tagesordnung (Vorstand)

- Begrüßung der anwesenden Vertreter von 14 Mitgliedsunternehmen durch die Vorstände (Ingo Wichelhaus, Christian Seidl)
- Ingo Wichelhaus informiert die Teilnehmer, dass die Tagesordnung zusammen mit der Einladung rechtzeitig an die Mitglieder versandt wurde. Zur Tagesordnung gibt es keine Einwände bzw. Zusätze seitens der Teilnehmer.
- Herr Wichelhaus stellt fest, dass 50% der stimmberechtigten Mitglieder anwesend sind. Die Mitgliederversammlung ist somit beschlussfähig.
- Zum Protokoll der 23. Mitgliederversammlung (kurz: MV) vom 19.09.2011 gab es seitens der Teilnehmer ebenfalls keine Einwände oder Anmerkungen.

TOP 2: Bericht über die Aktivitäten seit der letzten MV (Vorstand)

2a) Neue Mitglieder:

- Seit der letzten MV sind keine neuen Mitgliedsbeiträge zu vermerken.
- Der Verband hat aber im Januar 2012 eine Akquise-Aktion gestartet und ein Mailing inkl. der BVZL-Broschüre (Vorteile einer Verbandsmitgliedschaft) an potenzielle Unternehmen aus Deutschland, Europa und USA verschickt.
- Einige Unternehmen sind an einer Mitgliedschaft im BVZL interessiert. Die BVZL Vorstände führen bereits Gespräche mit den potenziellen Mitgliedern.

2b) Austritte:

- Credit Suisse
- ISC Services
- Q Capital Strategies
- Wells Fargo

2c) Kassenprüfung 2011:

- Kathrin Erhard (Life Bond Holding GmbH & Co. KG) bestätigt, dass sie die Kassenprüfung für das abgelaufene Geschäftsjahr 2011 vorgenommen hat und es keinen Grund zur Beanstandung gab. Da Christian Seidl (Geschäftsführer der Life Bond Management GmbH) seit 01.01.2011 Mitglied des BVZL-Vorstandes ist, gibt er den anwesenden Mitgliedern zu bedenken, ob möglicherweise ein Interessenkonflikt besteht, wenn Frau Erhard – ebenfalls Mitarbeiterin der Life Bond Gruppe – weiterhin die jährliche Kassenprüfung vornimmt. Die Mitglieder sehen diesen Konflikt nicht und bestätigen Frau Erhard in ihrem Amt der Kassenprüferin auch für das laufende Geschäftsjahr 2012.

TOP 3: Budget 2012 – Aktueller Stand (Vorstand)

- Der Budgetplan (aktueller Forecast) für das laufende Jahr 2012 wurde besprochen (Ausdruck / Übersicht per 05.03.2012 lag allen Anwesenden vor).
- Linke Seite = Einnahmen-Seite
- Rechte Seite = Ausgaben-Seite
- Auf der linken Seite ist die Mitgliederübersicht dargestellt. 4 Mitglieder sind ausgetreten
- Einige Mitgliedsbeiträge sind noch offen.
- In 2011 hat der Verband eine Budgetreserve von ca. 35.000,00 EUR erzielt. Geplanter Verwendungszweck der Überdeckung: Reserve für BVZL Summit 2012 bzw. für unerwartete Kosten. Diesen Verwendungszweck hat der Verband vorab mit dem Steuerberater (BLLW) abgeklärt. Seitens BLLW gibt es diesbezüglich keine Einwände.
- Die Vorstände teilen mit, dass der Verband das Projekt „BVZL Summit 2012“ sehr wahrscheinlich mit plus/minus Null abschließen wird.
- Der BVZL geht zum jetzigen Zeitpunkt (05.03.2012) von einer positiven Gesamt-Budgetreserve von ca. 18.000,00 EUR aus für das Jahr 2012 aus. Bei der nächsten Mitgliederversammlung im September wird das Budget für 2012 erneut präsentiert.
- Seitens der anwesenden Mitglieder gab es keine Einwände zum Budget 2012.

Die Mitglieder nehmen den vorgelegten aktuellen Budgetplan für 2012 zustimmend zur Kenntnis.

TOP 4: Fachbereich Deutscher Zweitmarkt (Ingo Wichelhaus)

- Rückblick 2011: Auf dem deutschen Markt zeigt sich wieder eine positive Entwicklung. Der Ankauf von Policen ist auf ein Niveau von rund EUR 200 Mio. angestiegen.
- Der deutsche Markt ist weiterhin ein stabiler Markt.
 - Der „Pseudo-Zweitmarkt“ in Deutschland ist weiterhin ein ernst zu nehmendes Thema. Unternehmen bieten den Versicherten Kaufpreise für ihre Policen an, die 200-300% über dem Rückkaufswert liegen.
 - Der BVZL kämpft weiterhin gegen diesen „Pseudo-Zweitmarkt“ an. Eine Mitgliedschaft im BVZL hat sich mittlerweile zu einem „Gütesiegel“ auf dem Markt entwickelt.
 - Der Verband arbeitet eng zusammen mit dem GDV und der BaFin. Ziel ist es, die Verbraucher über die „unseriösen Unternehmen“ zu informieren.

- Der Verband kooperiert außerdem mit deutschen Versicherern. Die Versicherer erwirtschaften weiterhin gute Renditen. Laufende Überschussbeteiligung über 4%.
- Gute Berichterstattung in der Presse.
- Der Verband ist weiterhin in Gesprächen mit politischen Meinungsbildnern.
- Das nächste Fachbereichstreffen wird am 8. Mai 2012 bei Policen Direkt in Frankfurt am Main stattfinden.
- Seitens der anwesenden Mitglieder gab es keine weiteren Fragen/Kommentare zum Deutschen Zweitmarkt.

TOP 5: Fachbereich UK Zweitmarkt (Johann Kirchmair)

- Der UK Zweitmarkt zeigt eine leicht positive Entwicklung in 2011 auf. Es können wieder Policen in kleinerem Umfang erfolgreich gehandelt werden.
- Bonusdeklarationen sehr unterschiedlich. Schlussboni bei vielen Gesellschaften ansteigend, jedoch einige große Enttäuschungen wie allen voran die AVIVA Gruppe; Jahresboni tendenziell rückläufig.
- With Profit Funds: Performance für 2011 im geringen einstelligen Bereich erwartet; wieder erste Ausschüttungen bei Fonds. Erhöhung der Rückkaufswerte für UK TEP Portfolios von 5-6% in 2011 (nach Abzug von Prämienzahlungen).
- Wiederbelebung des Retail-Geschäftes
- Gehandeltes Volumen in 2011 lag schätzungsweise unter 50 Millionen GBP
- Vermehrte Nachfrage nach neuen Produkten und Investitionsmöglichkeiten in UK
- Ausblick für die UK TEPs für 2012: Leichter Anstieg des Handelsvolumens erwartet (Reinvestitionen von Fonds). Fast alle Policen laufen auf Policenebene in GBP positiv ab.
- Geplante Aktivitäten im UK Fachbereich: Abhängig von der aktuellen Thematik und Bedarf (Feedback von den UK Fachbereichsmitgliedern) sollte in den nächsten Wochen ein Treffen oder eine Telefonkonferenz organisiert werden, in der dann die ggf. offen Themen und Fragen zur Diskussion gebracht werden.
- Seitens der anwesenden Mitglieder gab es keine weiteren Fragen/Kommentare zum UK Markt.

TOP 6: Fachbereich USA (Zohar Elhanani)

- Derzeit sehr guter Investitionszeitpunkt im US Life Settlement Markt.
- Im abgelaufenen Jahr waren stabile Einkaufsrenditen auf hohem Niveau (zwischen 14 Prozent und 18 Prozent auf dem Zweitmarkt, sogar bis zu 25 Prozent und mehr auf dem Drittmarkt) zu beobachten.
- Interesse neuer Marktteilnehmer / insbesondere vermehrte Aktivität auf dem Tertiär-Markt (Dritt-Markt): 4 Milliarden US\$

- Verbesserte Lebenserwartungsgutachten
- In Deutschland zur Zeit eher negatives Erscheinungsbild des Marktes in der Öffentlichkeit, u. a. wegen der Thematik „DB Kompass Life Fonds“.
- Wichtig: Aufklärung von Investoren, Verbrauchern und Medien
- Ausblick für 2012: zunehmende Aktivitäten im Bereich US-Life Settlements
- Seitens der anwesenden Mitglieder gab es keine weiteren Fragen/Kommentare zum US Markt.

TOP 7: Fachbereich Steuern und Recht

- Da derzeit keine speziellen Themen oder offene Fragestellungen bestehen, war keiner der Fachbereichs-Verantwortlichen anwesend.
- Ingo Wichelhaus informiert die Teilnehmer der MV, dass der Verband aufgrund einer Berichterstattung eine „Einstweilige Verfügung“ bekommen hat. Es handelt sich dabei um eine Berichterstattung über ein „Pseudo“-Zweitmarkt-Unternehmen.
- Herr Wichelhaus macht darauf aufmerksam, bei der Berichterstattung in den Medien vorsichtig zu sein

TOP 8: Fachbereich Kommunikation und Politik (Ingo Wichelhaus i. V. für Lothar Trummer)

- Der BVZL organisiert den Summit 2012 wieder in Eigenleistung zusammen mit NBB Kommunikation GmbH und Consultancy GmbH.
- Thema „Schwarze Schafe“: Negative Presse vermeiden, positive Presse erzeugen. Weiterhin enge Zusammenarbeit mit Partnerverbänden, wie GDV, VZBV und den Journalisten.
- Thema „Social Media“: Ingo Wichelhaus informiert die Teilnehmer der MV, dass der BVZL sich mit dieser Thematik befasst hat. Die Vorstände sind aber zum Entschluss gekommen, dass der BVZL vorerst nicht im Bereich Social Media aktiv werden wird. Einerseits aus Kostengründen, andererseits ist eine Betreuung zu zeitintensiv. Das Thema wird aber weiterhin beobachtet und ggf. später wieder angegangen.

TOP 9: Diverses und nächste Mitgliederversammlung

Termine Konferenzen:

- ILMA – Forth Annual European Investor Summit
Termin: 30. April 2012
Ort: The London Marriott Hotel – Grosvenor Square, London
- Deal Flow - The International Life Settlements Conference 2012
Termin: 01. & 02. Mai 2012
Ort: Hilton London Metropole, London
- BAI Alternative Investor Conference (AIC) 2012
Termin: 15. & 16. Mai 2012
Ort: Industrie- und Handelskammer (IHK) in Frankfurt am Main
- LISA – 18th Annual Spring Conference
Termin: 21. – 23. Mai 2012
Ort: Philadelphia, PA (USA)

BVZL Mitgliederversammlung:

- Die nächste Mitgliederversammlung wird während der Oktoberfest - Zeit voraussichtlich im September/Oktober 2012 in München stattfinden. Die Mitglieder werden rechtzeitig eine entsprechende Einladung mit Tagesordnung erhalten.

(Gez. Vorstand Christian Seidl)

(Gez. Vorstand Ingo Wichelhaus)

(Gez. Protokollführerin Blanka Stricevic)