



Maturity Report Policen Portfolio

10/2022

Einzelübersicht (aller bereits fällig gewordenen Policen)

Policen Code	Kaufdatum Monat/Tag/Jahr	Eintritt der Fälligkeit	Erwarteter Ertrag (p.a.)	Tatsächlicher Ertrag (IRR)*
T-4030	12/27/2014	06/11/2015	8,00%	38,25%
T-4024	09/02/2014	06/12/2015	8,00%	52,52%
T-4013	07/25/2014	07/08/2015	8,00%	21,01%
T-4006	04/08/2014	10/29/2016	8,00%	9,39%
T-4114	01/29/2016	10/31/2016	8,00%	52,90%
T-4143	05/23/2016	12/08/2016	8,00%	73,00%
T-4027	09/03/2014	05/13/2017	8,00%	8,91%
T-4215	11/28/2016	06/27/2017	8,00%	34,28%
T-4268	05/05/2017	02/24/2018	8,00%	49,49%
T-4188	11/17/2016	04/27/2018	8,00%	16,68%
T-4157	08/18/2016	06/21/2018	8,00%	22,80%
T-4225	02/13/2017	07/19/2018	8,00%	22,05%
T-4355	02/23/2018	02/13/2019	9,07%	49,75%
T-4399	07/12/2018	04/16/2019	8,00%	47,25%
T-4152	09/28/2016	04/22/2019	8,00%	12,48%
T-4393	07/10/2018	08/14/2019	8,00%	29,20%
T-4288	10/13/2017	10/18/2019	10,00%	17,38%
T-4440	10/28/2018	03/07/2020	20,00%	13,88%
T-4395	07/26/2018	03/28/2020	9,00%	12,55%
T-4126	12/18/2015	06/16/2020	8,00%	5,34%
T-4148	04/15/2016	06/25/2020	8,00%	6,68%
T-4581	05/13/2020	10/05/2020	8,00%	99,00%
T-4145	06/17/2016	10/29/2020	8,00%	7,33%
T-4334A	12/14/2017	01/03/2021	10,00%	9,83%
T-4334B	02/22/2018	01/03/2021	10,00%	10,47%
T-4550	10/11/2019	02/27/2021	8,00%	12,55%
T-4693	12/01/2020	02/27/2021	8,00%	202,45%
T-4431	10/31/2018	03/21/2021	7,50%	8,89%
T-4577	06/22/2020	05/18/2021	8,00%	23,35%
T-4705	03/31/2021	07/02/2021	7,50%	293,64%
T-4103	10/27/2015	08/02/2021	8,00%	2,95%
T-4634	08/18/2020	09/26/2021	8,00%	36,18%
T-4754A	05/26/2021	02/01/2022	8,00%	89,02%
T-4754B	05/26/2021	02/01/2022	8,00%	89,02%
T-4397	10/10/2018	02/01/2022	9,00%	11,11%
T-4284	01/08/2018	03/09/2022	9,00%	16,01%
T-4380	12/26/2018	03/17/2022	9,00%	14,22%
T-4224	12/22/2016	04/23/2022	10,00%	14,99%
T-4526	07/18/2019	05/28/2022	8,00%	13,05%
T-4190	08/29/2016	06/17/2022	8,00%	5,51%
T-5009	01/19/2022	07/01/2022	8,00%	35,35%

Policen Code	Kaufdatum Monat/Tag/Jahr	Eintritt der Fälligkeit	Erwarteter Ertrag (p.a.)	Tatsächlicher Ertrag (IRR)*
T-4633	08/07/2020	08/04/2022	8,00%	12,05%
T-4696	07/06/2021	10/13/2022	7,00%	22,06%

Blau = testierte Zahlen aus dem Audit ALTA CPA Group vom 31. Dezember 2021

Schwarz = noch nicht testierte Zahlen

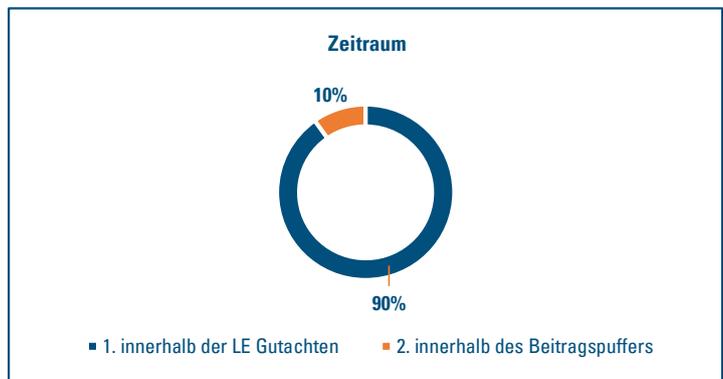
*Anmerkung 1 = IRR Berechnung der "Jährlich tatsächlichen Rendite"

Die „tatsächliche Rendite“ (IRR) für bereits fällig gewordene Lebensversicherungspolice werden anhand des Ertragsgewinns des Anlegers und der Haltedauer der Police vom Abschlussdatum bis zur Fälligkeit berechnet

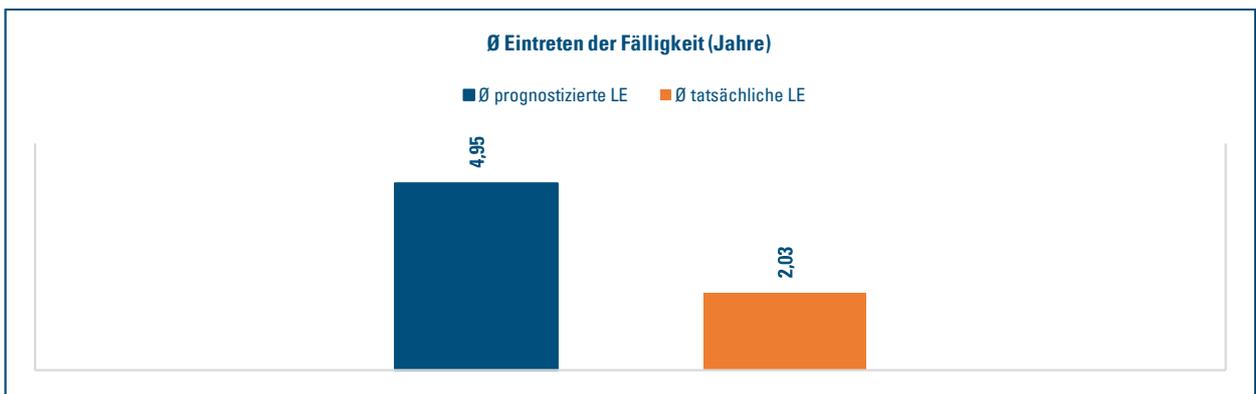
Polizenzahl

Bereits fällig gewordene Policen
43
Frühzeitig fällig gewordene Policen innerhalb der jeweiligen LE Gutachten
39
Fällig gewordene Policen über LE Gutachten innerhalb Beitragspuffer (2 Jahre)
4

Zeitraum der Fälligkeiten (in Bezug auf LE Gutachten)

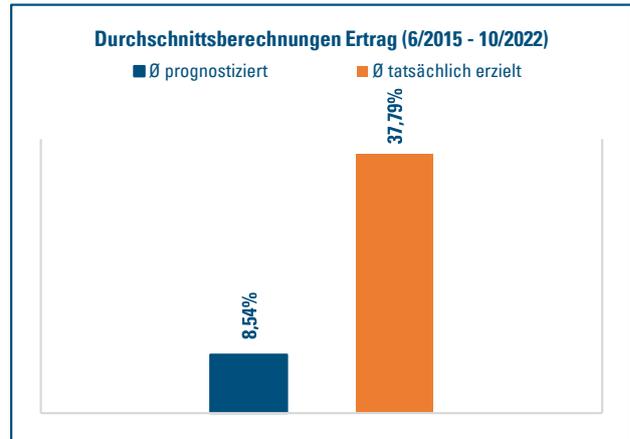


Durchschnittsberechnungen Lebenserwartung (in Bezug auf LE Gutachten)



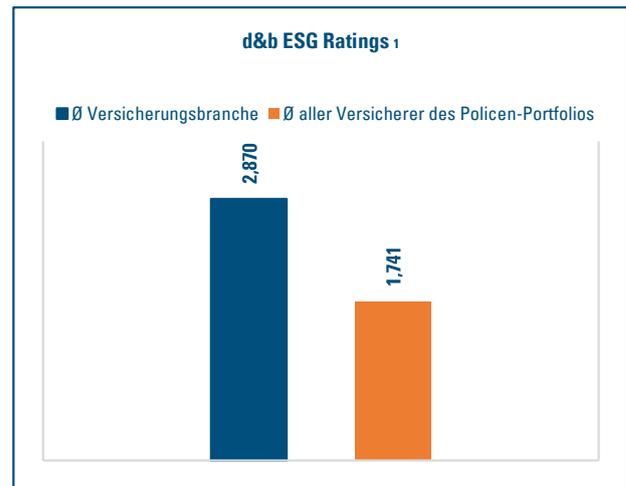
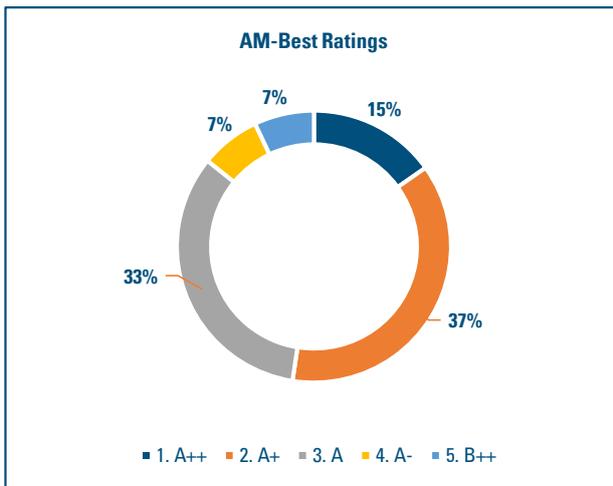
Durchschnittsberechnungen Ertrag (historisch)

Jahr	Ø prognostiziert (aller in dem Jahr fällig gewordenen Policen)	Ø tatsächlich erzielt (aller in dem Jahr fällig gewordenen Policen) IRR
2015	8,00%	37,26%
2016	8,00%	45,10%
2017	8,00%	21,60%
2018	8,00%	27,76%
2019	8,61%	31,21%
2020	10,17%	24,13%
2021	8,33%	66,70%
2022	8,36%	29,31%



Hinweis: Bei allen hier dargestellten Durchschnittsberechnungen, handelt es sich nicht um Renditen aus einem Fonds, sondern um eine reine Darstellung von Ergebnissen aus der Vergangenheit (Backtesting) von bisher fällig gewordenen Policen (in unterschiedlichen Szenarien) und stellen keine Garantie für zukünftige Erträge dar. Grundsätzlich muss jede Police einzeln betrachtet werden.

Ratings der Versicherungsgesellschaften



Top 5 Versicherungsgesellschaften

Versicherer	AM Best Rating	d&b ESG Rating
Transamerica Life Insurance Company	A	1,0
Lincoln National Life Insurance Company	A+	3,0
Metropolitan Life Insurance Company	A+	3,0
Northwestern Mutual Life Insurance Inc.	A++	2,0
Massachusetts Mutual Life Insurance Company	A++	1,0

Organisation und Kriterien

Fidelity of Georgetown Inc. (Unternehmen)

Das Unternehmen ist im US-Bundesstaat Maryland eingetragen und tätig. Das Unternehmen beschafft, wählt aus, bietet und verhandelt über den Kauf von US-Lebensversicherungspolicen zum Weiterverkauf an Dritte.

Haftungsausschluss

Wichtiger Hinweis: Dieses Dokument wird durch Fidelity of Georgetown Inc. erstellt. Die hierin enthaltenen Angaben sind vertraulich und geschützt und dienen ausschließlich der Verwendung durch den Empfänger. Sie dürfen nicht vervielfältigt, verbreitet oder für andere Zwecke verwendet werden. Die hierin enthaltenen Angaben stellen lediglich eine kurze Zusammenfassung der wichtigsten Aspekte des Fidelity of Georgetown Inc. Trust dar und sind nicht vollständig. Sie enthalten keine bestimmten wesentlichen Informationen über alternative Anlagen, einschließlich wichtiger Offenlegungen und Risikofaktoren im Zusammenhang mit einer Investition in diese Art von Anlagen. Dieses Dokument ist nicht als Angebot zum Verkauf oder als Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf von Policen des Fidelity of Georgetown Inc. Trust gedacht und sollte auch nicht als ein solches ausgelegt oder genutzt werden. Dieses Dokument stellt ohne Einschränkung keine Anlageberatung dar und gilt nicht als Angebot, Aufforderung oder Empfehlung zum Abschluss einer Transaktion. Wird ein Angebot gemacht, geschieht dies gemäß den entsprechenden durch den oder im Namen der Gesellschaft erstellten Kaufunterlagen und die mit dem Kauf von Policen verbundenen Risiken, Gebühren und Ausgaben. Diese Kaufunterlagen bilden die alleinige verbindliche Grundlage für den Kauf von Policen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie und kein Indikator für zukünftige Ergebnisse.

Allgemeine Informationen

Der Maturity Report dokumentiert konkret alle bisher fällig gewordenen Policen des Fidelity of Georgetown Inc. Trust. Stichtag der Betrachtungen ist der 21.10.2022. Die in der Einzelübersicht „blau“ kenntlich gemachten Policen, sind testierte Zahlen aus dem Audit ALTA CPA Group vom 31. Dezember 2021. Grafische Darstellungen erfolgten zu Durchschnittberechnungen und Statistiken. Die ausgewiesenen Zahlen zur Performance wurden dabei basierend auf dem tatsächlichen Stand, d.h. gemäß den jeweiligen zu Grunde liegenden prognostizierten Erträgen und den tatsächlich erzielten Erträgen (IRR), ermittelt. Die Erträge/Renditen werden als Nettoergebnisse in USD ausgewiesen. Da möglicherweise weitere Gebühren, Abgaben und Steuern für den Anleger anfallen, geltend die vorstehenden Angaben nicht als Richtwert für die tatsächliche Rendite für den Anleger. Als zusätzliche Gebühren können auf Anlegerebene z. B. Gebühren für Währungsumrechnungen anfallen.

Fußnoten

¹ d&b = dun&bradstreet; Die Themenarchitektur des ESG-Rankings wurde unter Bezugnahme auf mehrere der führenden ESG-Standards erstellt, einschließlich des SASB, der Global Reporting Initiative (GRI), der Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), das CDP (ehemals Carbon Disclosure Project), die SDGs der Vereinten Nationen und andere namhafte Nachhaltigkeitsberichte Rahmenwerke. d&b vergibt nur dann ein ESG-Ranking an ein Unternehmen, für das es über ausreichende Daten verfügt, um mindestens 4 der 13 Themen angemessen zu bewerten. Das d&b ESG-Ranking verwendet eine 5-Punkte-Skala, um den Grad des Risikos oder der Leistung im Bereich ESG anzugeben, wobei 1 für ein geringes Risiko oder die beste Leistung und 5 für ein hohes Risiko oder die schlechteste Leistung steht. (Ratings: 1 = sehr gut - 2 = gut - 3 = mittel - 4 = schlecht - 5 = sehr schlecht)

