

Clerical Medical veröffentlicht per 1. Februar deklarierten Wertzuwachs und Fälligkeitsboni für seine With-Profits-Produkte

Der britische Lebensversicherer Clerical Medical, dessen ausgezeichnete finanzielle Stärke durch Top-Bewertungen aller relevanten internationalen Rating-Agenturen unterstrichen wird, hat die neuen deklarierten Wertzuwächse und Fälligkeitsboni zum 1. Februar 2010 für seine Pools mit garantiertem Wertzuwachs bekanntgegeben.

Deklarierte Wertzuwächse

Clerical Medical hat auch während der insgesamt schwachen Märkte 2008 und 2009 weiterhin deklarierte Wertzuwächse hinzugefügt. Trotz einer leichten Erholung haben die Märkte jedoch noch nicht ihren früheren Stand erreicht, daher ist die Investment-Performance über diese zwei Jahre insgesamt negativ. Die Performance des FTSE Europe (ex UK) Index betrug während dieses Zeitraumes $-24,5\%$.

Trotz dieser Entwicklung gibt es keine Änderung der deklarierten Wertzuwächse für diejenigen Pools, deren deklariertes Wertzuwachs im Jahr 2009 $0,5\%$ betrug. Für Pools, die 2009 einen höheren deklarierten Wertzuwachs aufwiesen, darunter solche, die derzeit für Neugeschäft geöffnet sind, gilt eine Reduzierung um 1% .

Fälligkeitsboni

Aufgrund des bedachten Ansatzes von Clerical Medical bei der Festlegung der deklarierten Wertzuwächse war es möglich, die Fälligkeitsboni für den Großteil der Pools mit garantiertem Wertzuwachs zum 1. Februar 2010 anzuheben. Zusammenfassend wurden die Fälligkeitsboni für die meisten Euro-Pools seit August 2009 um 3% bis 7% erhöht.

Ende Dezember 2009 betrug der Aktienanteil aller in Euro denominierten Pools mit garantiertem Wertzuwachs zwischen 30% und 51% , während dieser Anteil zum Ende des Jahres 2008 zwischen 20% und 41% lag.

Clerical Medical bietet derzeit in Österreich drei primäre Produktgruppen an: Neben den With-Profits-Produkten der Wealthmaster-Produktfamilie gewinnen auch weiterhin die Performancemaster- und die Pensionmaster-Produktfamilie massiv an Bedeutung, die beide jedoch von dieser Veröffentlichung nicht betroffen sind. Bei der Performancemaster-Produktfamilie handelt es sich um eine fondsgebundene Lebensversicherung, in deren Rahmen Investitionen in unterschiedliche Fonds und innovative Garantiemodelle am österreichischen Markt möglich sind. Die Pensionmaster-Produktfamilie ist eine fondsgebundene Rentenversicherung, die erstmals auch eine „Zwei-Phasen-Rente“ ermöglicht.

Clerical Medical wurde 1824 in Großbritannien gegründet und ist seit 1996 erfolgreich in Österreich tätig. Der Vertrieb erfolgt ausschließlich über Banken, Vermögensberater und Versicherungsmakler. Insgesamt betreut Clerical Medical in Österreich bereits über 43.000 Kunden. Nach Neugeschäft und verwaltetem Vermögen gemessen ist Clerical Medical klarer Marktführer unter den in Österreich tätigen britischen Lebensversicherern.

Clerical Medical ist aufsichtsrechtlich ein eigenständiges Unternehmen und wird in Großbritannien von der britischen Finanzaufsichtsbehörde Financial Services Authority (FSA) reguliert. Die FSA unterhält strenge Richtlinien hinsichtlich der Höhe der Reserven, die ein Versicherungsunternehmen halten muss. Clerical Medical erfüllt diese Anforderungen vollständig. Kunden profitieren neben flexiblen Produkten und einem hervorragendem Investment Know-how auch vom Anlegerschutz des Financial Services Compensation Scheme, welches zusätzlichen Schutz auf das investierte Kapital bietet.

Über das With-Profits-System

Eine Anlage in einem Pool mit garantiertem Wertzuwachs innerhalb der Wealthmaster-Produktfamilie unterscheidet sich von anderen Anlageformen durch das „Smoothing“ (Glättung) der Investment-Performance. Das Smoothing zielt darauf ab, die direkten Auswirkungen der Volatilität der Börsenmärkte auf die Kapitalanlage zu reduzieren, während der Anleger trotzdem von den höheren Ertragschancen profitiert, die von einer Anlage in Vermögenswerte mit höheren Risiken erwartet werden. Die erwirtschafteten Gewinne der Pools mit garantiertem Wertzuwachs werden durch die Auszahlung von Boni auf alle Anleger im Pool verteilt. Auf diese Weise profitieren alle Anleger vom positiven Verlauf des Pools.

Der deklarierte Wertzuwachs ist ein regelmäßiger Bonus und wird zurzeit einmal pro Jahr festgelegt. Er wird dem Vertrag durch eine sukzessive Erhöhung des Anteilspreises während der folgenden 12 Monate hinzugefügt.

Der Fälligkeitsbonus ist ein Abschlussbonus, der dem Vertrag bei Ablauf bzw. im Todesfall hinzugefügt werden kann. Die Höhe des hinzugefügten Fälligkeitsbonus ist von dem Zeitpunkt abhängig, an dem die eingezahlten Beiträge dem Pool zugewiesen werden.

Wien, 01. Februar 2010

Über Clerical Medical

Die Bezeichnung Clerical Medical bezieht sich auf Clerical Medical Investment Group Limited und deren Tochtergesellschaften.

Clerical Medical ist eine der führenden Gesellschaften im Finanzdienstleistungssektor und hat sich auf die Bereiche Lebensversicherung, Produkte für die Altersvorsorge und internationale Kapitalanlagen für private wie institutionelle Investoren spezialisiert. Die Produkte von Clerical Medical werden ausschließlich über unabhängige Vermittler vertrieben.

Standard & Poor's bewertet Clerical Medical mit A+ (sehr gut).

Sollten Sie weitere Informationen benötigen, so finden Sie diese unter www.clericalmedical.at oder kontaktieren Sie uns unter:

Dr. Ferdinand Bartl
fb communications GmbH
Museumsstr. 5/1/17
A-1070 Wien
Tel. +43 (1) 95 77 285
Fax +43 (1) 95 77 285
Mob. +43 (676) 406 44 33
E-Mail bartl@fbcommunications.at