

Feber 2009

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

Der britische Lebensversicherer Clerical Medical, dessen hervorragende finanzielle Stärke durch konstante Top-Bewertungen aller relevanten internationalen Rating-Agenturen unterstrichen wird, hat die neuen deklarierten Wertzuwächse und Fälligkeitsboni zum 1. Februar 2009 für seine Pools mit garantiertem Wertzuwachs bekanntgegeben.

Die außergewöhnlichen wirtschaftlichen Umstände im Jahr 2008 haben sich weltweit auf Regierungen und die Wirtschaft ausgewirkt. Die europäischen Aktienmärkte verzeichneten ungeahnte Verluste von über 42 %, wodurch das Jahr eines der schwächsten der Geschichte wurde. Aufgrund der Verluste der Aktienpreise hat Clerical Medical sowohl die deklarierten Wertzuwächse als auch die Fälligkeitsboni für alle Pools mit garantiertem Wertzuwachs verringert.

Die Garantie der Verträge mit Anlagen in Pools mit garantiertem Wertzuwachs schützte jedoch die Versicherungsnehmer von Clerical Medical vor den Auswirkungen dieser extremen Markteinbrüche. Dies verdeutlicht, dass die Versicherungsnehmer von der sehr wertvollen Garantie profitieren und dadurch vor Verlusten bewahrt wurden. Aufgrund der erheblichen Einbrüche der Aktienmärkte im Jahr 2008 hat Clerical Medical den Anteil von Anlagen mit hohem Risiko zugunsten besser geeigneter Anlagen verringert. Dadurch sind die Pools mit garantiertem Wertzuwachs bis zu einem gewissen Grad vor weiteren Rückgängen an den Aktienmärkten geschützt. Zum Ende des Jahres 2008 betrug der Aktienanteil aller in Euro denominierten Pools mit garantiertem Wertzuwachs zwischen 20 % und 46 %, während dieser Anteil im Jahr 2007 zwischen 44 % and 63 % lag.

Clerical Medical bietet derzeit in Österreich zwei primäre Produktgruppen an: Neben den With-Profits-Produkten der Wealthmaster-Produktfamilie, die ausschließlich von der Anpassung der Fälligkeitsboni und der deklarierten Wertzuwächse betroffen sind, gewinnt auch weiterhin die Performancemaster-Produktfamilie massiv an Bedeutung. Hierbei handelt es sich um eine fondsgebundene Lebensversicherung, in deren Rahmen Investitionen in unterschiedliche Fonds und innovative Garantiemodelle am österreichischen Markt möglich sind.

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 40.000 Kunden. Nach Neugeschäft und verwaltetem Vermögen gemessen ist Clerical Medical klarer Marktführer unter den in Österreich tätigen britischen Lebensversicherern.

Feber 2009

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, 02. Feber 2009

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.

Seit September 2001 ist Clerical Medical Investment Group Limited Teil der HBOS-Gruppe, einer der führenden Finanzdienstleister in Europa. Clerical Medical, über die HBOS Lebensversicherungen in Kontinentaleuropa vertriebt, vermarktet ihre Produkte in Österreich, Deutschland, Italien und Spanien.

Standard & Poor's bewertet Clerical Medical mit AA- (excellent).

Sollten Sie weitere Informationen benötigen, so finden Sie diese unter [www.clericalmedical.at](http://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](mailto:bartl@fbcommunications.at)

Mag. Bernd Hartweger  
Clerical Medical Österreich  
Zweigniederlassung der Clerical Medical Europe Financial Services B.V.  
Millennium Tower 15. OG, Handelskai 94-96  
A-1200 Wien  
Tel. +43 (1) 205 15 75-6000  
Fax +43 (1) 205 15 75-6001  
E-Mail [bernd.hartweger@clericalmedical.com](mailto:bernd.hartweger@clericalmedical.com)