

10. März 2009

Clerical Medical reagiert auf Sicherheitsbedürfnisse der Kunden und bietet Garantiemodell der neuesten Generation an

Der britische Lebensversicherer Clerical Medical bringt in den nächsten Wochen innovative und flexible Garantiefonds auf den Markt, die dem Kunden ein einzigartiges Sicherheitsnetz mit einer individuell wählbaren und täglich gültigen Höchststandsgarantie und aktivem Fondsmanagement bieten.

Somit kommt der britische Anbieter den Kundenwünschen nach, in einem volatilen Marktumfeld attraktives Renditepotential bei kalkulierbarem Risiko zu bieten.

Die Basis der neuen Garantielösungen ist die Erfolgsgeschichte des seit 2004 angebotenen „CMIG Guaranteed Access 80% Fund“, kurz „GA80“. In diesem Fonds, der seit Auflage (26. Juli 2004) eine Wertsteigerung von 19,56% sowie eine Steigerung des Garantienniveaus von 48.9 % erzielen konnte (Stand: 28. Feber 2009), und sich anerkannter Weise in einem besonders schwierigen Marktumfeld ausgezeichnet geschlagen hat, kommen Clerical Medical Kunden in den Genuss einer täglich fälligen 80% Höchststandsgarantie.

Basierend auf diesem Erfolgsmodell geht Clerical Medical nun zwei Schritte weiter, und bietet im Rahmen seiner fondsgebundenen Lebensversicherung, Performancemaster, ein individuell gestaltbares Garantiemodell an, das darüber hinaus besonders in volatilen Märkten deutliche Vorzüge gegenüber den herkömmlichen Garantiefonds bietet.

3 neue Garantiefonds mit jeweils 70%, 80% und 90% täglicher Höchststandsgarantie bilden den Kern dieses Modells, und lassen sich individuell und laufend an die Bedürfnisse von Clerical Medical Kunden anpassen. Dadurch, dass diese Fonds sowohl untereinander als auch mit anderen Fonds kombinierbar sind, kann für jeden Kunden das Garantieniveau gezielt von 0 bis 90% gewählt werden. Außerdem können unterschiedliche Strategien je nach Risikoneigung und Marktphase, getrennt nach Neuprämie oder bereits angespartem Kapital, verfolgt werden.

10. März 2009

Darüber hinaus tragen diese neuen Fonds den Zusatz „F“ – wie „flexibel“, weil es Clerical Medical gelungen ist, bei diesen neuen Fonds die Vorteile des Garantiemodells noch besser auszuspielen, flexibler auf Marktschwankungen zu reagieren und selbst nach hohen Kursverlusten mittels aktiverer Anhebung der Aktienquote zügig Performancepotential wieder aufzubauen. Langfristig bietet daher der „GA80F“ in der derzeitigen volatilen Marktsituation ein höheres Ertragspotential als Garantiefonds der früheren Generationen. Im folgenden stellen wir Ihnen die drei neuen Fonds, den CMIG GA70% Flexible („GA70F“), den CMIG GA80% Flexible („GA80F“) und CMIG GA90% Flexible („GA90F“) kurz vor:

- Beim neuen GA70F steht Ertrag kombiniert mit Sicherheit im Vordergrund. Mit bis zu 100 % kann der neue GA70F in europäische Aktien und aktienähnliche Instrumente investieren. Bei sinkenden oder stark volatilen Märkten wird der Wert durch schnelles Umschichten in Geldmarktinstrumente mit einer 70%igen täglich gültigen Höchststandsgarantie abgesichert.
- Der neue GA80F ist mit einer 80%igen täglichen Höchststandsgarantie und einem möglichen Aktienanteil von bis zu 86,4 % ideal für Anleger geeignet, die Kapitalwachstum über einen langen Zeitraum anstreben und von einer einmaligen und flexiblen Balance aus Sicherheit und Ertrag profitieren möchten.
- Der neue GA90F bietet Anlegern gerade in volatilen Marktphasen mit einer täglich gültigen 90%igen Höchststandsgarantie optimalen Schutz. Mit bis zu 43,2 % Aktienanteil bietet der Fonds zudem genügend Spielraum für Ertrag und ist speziell für Kunden geeignet, die sich dem Ende Ihres Lebensversicherungs-Vertrags nähern und ihr angespartes Kapital optimal absichern wollen.

„Mit dem neuen Fondsangebot bietet Clerical Medical seinen Kunden in Österreich volle Flexibilität in jeder Lebenssituation sowie eine täglich gültige Garantie. Damit unterscheidet sich der britische Versicherer eindeutig von den meisten im österreichischen Markt angebotenen Garantiemodellen, die derzeit großteils in Cash investiert sind und wenig Ertragspotential für die Zukunft bieten“ betont Bernd Hartweger, General Manager von Clerical Medical in Österreich und fügt hinzu: „In schwierigen Zeiten ist es wichtig, aktiv auf Markterfordernisse zu reagieren. Ich bin stolz darauf, dass wir bei Clerical Medical hier der Konkurrenz wieder einen wesentlichen Schritt voraus sind“.

10. März 2009

Die wichtigsten Fakten im Überblick:

Auflagedatum: März 2009

Währung: Euro

Benchmark: DJ EuoStoxx 50 NR (Aktien); EURIBOR 2 weeks (Geldmarkt)

Fondsberater: Insight Investment Management Ltd.

Garantiegeber: Clerical Medical Investment Group Ltd.

Mindestveranlagung Einmalprämie (Performancemaster Investor): 9.000 EUR

Mindestveranlagung ratierliche Zahlweise (Performancemaster Planner): 75 EUR monatlich

CMIG GA70% Flexible

ISIN: GB00B4W96V55

Managementgebühr: 1,85%

Maximaler Aktienanteil: 100 %

Garantie: täglich gültige 70%ige Höchststandsgarantie auf den jemals erreichten historischen Nettoinventarwert.

Anlagehorizont: mindestens 5 Jahre (bei einem Mindestveranlagungszeitraum im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung von 10 Jahren)

CMIG GA80% Flexibel

ISIN: GB00B4W92Q23

Managemetgebühr: 1,85%

Maximaler Aktienanteil: 86,4 %

Garantie: täglich gültige 80%ige Höchststandsgarantie auf den jemals erreichten historischen Nettoinventarwert.

Anlagehorizont: mindestens 5 Jahre (bei einem Mindestveranlagungszeitraum im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung von 10 Jahren)

CMIG GA90% Flexibel

ISIN: GB00B4W96W62

Managemetgebühr: 1,65%

Maximaler Aktienanteil: 43,2 %

Garantie: täglich gültige 90%ige Höchststandsgarantie auf den jemals erreichten historischen Nettoinventarwert.

Anlagehorizont: bis 2 Jahre (bei einem Mindestveranlagungszeitraum im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung von 10 Jahren)

Die neuen Fonds werden vom Londoner Investmenthaus Insight Investment gemanagt. Ein Veranlagungs-Mix aus allen drei Garantiemodellen ist selbstverständlich möglich.

Wien, 10. März 2009

10. März 2009



CLERICAL MEDICAL

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 AA- (excellent).

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