

Mai 2009



CLERICAL MEDICAL

## **Clerical Medical gibt Fälligkeitsboni für Pools mit garantiertem Wertzuwachs zum 28. Mai 2009 bekannt**

Der britische Lebensversicherer Clerical Medical, dessen ausgezeichnete finanzielle Stärke durch Top-Bewertungen aller relevanten internationalen Rating-Agenturen unterstrichen wird, hat neue Fälligkeitsboni zum 28. Mai 2009 für seine Pools mit garantiertem Wertzuwachs bekanntgegeben.

### **Erhöhung der Fälligkeitsboni**

Die neu festgelegten Fälligkeitsboni spiegeln die positive Entwicklung auf den Aktienmärkten wider und stellen einen Gewinn für alle Pools mit garantiertem Wertzuwachs dar. Seit Anfang des Jahres und bis zum 5. Mai hat der FTSE Europe exklusive Großbritannien (TR) um 7 % zugelegt. Der momentane Stand ist dennoch beträchtlich niedriger als noch vor einem Jahr. Die Fälligkeitsboni der Euro-Pools sind um bis zu 7 % gestiegen.

Die Garantie der Verträge mit Anlagen in Pools mit garantiertem Wertzuwachs schützte unsere Versicherungsnehmer vor den Auswirkungen dieser extremen Markteinbrüche. Insbesondere in diesen Zeiten der gegenwärtigen Finanzkrise (seit Mitte 2007) sind unsere Versicherungsnehmer vor negativen Wertentwicklungen geschützt, während gleichzeitig andere börsenorientierte Investments starke Verluste hinnehmen mussten. Dies verdeutlicht, dass unsere Versicherungsnehmer von unserer sehr wertvollen Garantie profitieren und dadurch vor Verlusten bewahrt wurden.

Ende April 2009 betrug der Aktienanteil aller in Euro denominierten Pools mit garantiertem Wertzuwachs – d. h. der Anteil des Pools, der in Unternehmensanteile und -eigentum angelegt ist – zwischen 24 % und 47 %, im Vergleich zu einem Aktienanteil Ende 2007 zwischen 44 % und 63 %.

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

Mai 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, 28. Mai 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.

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

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)