

Innovation  
aus Tradition



CLERICAL MEDICAL

Produktübersicht





# Clerical Medical – Innovation aus Tradition



Herzlichen Dank für Ihr Interesse an Clerical Medical – einem der renommiertesten und finanzstärksten britischen Lebensversicherer. Es freut uns sehr, dass Sie sich entschlossen haben, uns näher kennenzulernen.

Mit dieser Broschüre bieten wir Ihnen einen Einblick in unser Unternehmen und einen Überblick über unsere Vorsorge- und Investment-Lösungen, die auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt sind.

**Ihr Clerical Medical Österreich-Team**



## Versicherung und Investment auf Ihrem Niveau

Wir als Clerical Medical zählen zu den ältesten und renommiertesten Lebensversicherern in Europa und besitzen einen reichhaltigen Erfahrungsschatz aus mehr als 180 Jahren in den Bereichen Versicherung und Investment.

### Als Clerical Medical

- sind wir einer der größten britischen Lebensversicherer und seit 1996 erfolgreich in Österreich tätig
- legen wir besonderen Wert auf maßgeschneiderte Lebensversicherungs-Produkte, die Ihren individuellen Ansprüchen an Vorsorge und Investment gerecht werden
- vertreiben wir unsere Produkte in Österreich ausschließlich über ein Netz von mehr als 1.000 ausgesuchten unabhängigen Vertriebspartnern
- verfügen wir über ausgezeichnete Ratings (Bewertungen) der wichtigsten internationalen Rating-Agenturen

Als Unternehmen der HBOS-Gruppe, die aus dem Zusammenschluss der britischen Finanzdienstleister Halifax und Bank of Scotland entstanden ist, gehören wir zu einer der größten Finanzgruppen der Welt.

### Die HBOS-Gruppe

- zählt zu den 50 größten europäischen Aktiengesellschaften und ist seit September 2002 im DJ Stoxx 50 gelistet
- verwaltet Vermögenswerte von über 908 Milliarden Euro\*
- betreut international über 23 Millionen Kunden
- stellt mit über 74.000 Mitarbeitern weltweit sicher, dass die Zufriedenheit von Kunden und Partnern stetig gewährleistet bleibt

In Geldangelegenheiten zählen Verlässlichkeit, Kontinuität und finanzielle Stärke eines renommierten Finanzdienstleisters. Gerade in den Bereichen Vorsorge und Investment ist Vertrauen unerlässlich, ebenso wie flexible und transparente Produkte, die schon heute die zukünftigen Bedürfnisse der Kunden berücksichtigen.

**Nehmen Sie sich die Zeit und lernen Sie uns kennen.**





### **Clerical Medical – Tradition seit 1824**

Wir wurden 1824 in Großbritannien als Lebensversicherer für Geistliche und Ärzte gegründet. Hieraus resultierte unser ursprünglicher Name Medical, Clerical and General Life Assurance Society, aus dem sich im Folgejahr Clerical Medical und über die Jahrzehnte einer der renommiertesten Lebensversicherer entwickelte.

- 1852 versicherten wir erstmals Königin Victoria – ein Beweis für den ausgezeichneten Ruf, den unser Unternehmen seit jeher genießt
- 1885 führten wir die „gemischte Lebensversicherung für den Erlebensfall“ ein
- Seit Mitte der 90er-Jahre bieten wir unsere Produkte erfolgreich auf dem europäischen Festland an und zählen Österreich, Deutschland und Italien zu unseren Kernmärkten
- 1996 wurden wir Teil der Halifax Group, dem größten Bausparanbieter Großbritanniens
- 1999 wurde unsere europäische Niederlassung in Maastricht für die Betreuung unserer Kunden auf dem europäischen Festland gegründet
- 2001 wurden wir durch die Fusion von Halifax und Bank of Scotland zu einem Teil der HBOS-Gruppe







### Finanzielle Stärke und Ratings

Verlässlicher Maßstab für die Sicherheit einer Kapitalanlage ist die finanzielle Stärke des Finanzdienstleisters. Diese wird in der Bewertung durch unabhängige internationale Rating-Agenturen gemessen.

Während besonders in den letzten Jahren bei vielen Gesellschaften die Ratings herabgestuft wurden, bescheinigen uns führende Rating-Agenturen wie Standard & Poor's, Moody's und Fitch Ratings konstant ausgezeichnete finanzielle Stärke und Stabilität.

|                              |                    |                   |
|------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Standard &amp; Poor's</b> | AA (ausgezeichnet) | seit 1999         |
| <b>Moody's</b>               | Aa2 (excellent)    | seit 1997         |
| <b>Fitch Ratings</b>         | AA+ (sehr stark)   | Verbesserung 2006 |

Stand: Ende Dezember 2007

### Produkte und Service – markt- und bedarfsgerecht

Tradition und Innovation sind die Grundlage für Kundenvertrauen. Wir entwickeln erfolgreiche und flexible Produkte für Versicherung und Investment, die wir den sich wandelnden Märkten und Ihren individuellen Bedürfnissen anpassen. Unsere zahlreichen Auszeichnungen und Anerkennungen bestätigen dies.

Unsere Produktfamilien – Performancemaster und Wealthmaster – berücksichtigen schon heute Ihre zukünftigen Anforderungen. Darüber hinaus wird unser Kundenservice hohen Ansprüchen gerecht.

**Ein deutliches Plus an Transparenz und Leistung ist Teil unseres Tagesgeschäfts.**



## Performancemaster

Die Performancemaster-Produktfamilie bietet Ihnen hervorragende und flexible Möglichkeiten, Ihre Vorsorge- und Investment-Anforderungen individuell abzustimmen.

Mit der Performancemaster-Produktfamilie bieten wir risikobewussten Kunden die Anlage auf nationalen und internationalen Aktienmärkten und somit langfristig die besten Renditechancen. Da dies jedoch je nach Risikograd der Anlage mit einem gewissen Risiko verbunden ist, können sie auch vom Vorteil einer wertvollen bis zu 80 %-igen Höchststandsgarantie profitieren.

### Die Vorteile der

#### Performancemaster-Produktfamilie:

- leistungsstarke und miteinander kombinierbare Fonds mit unterschiedlichen Risikograden
- flexible und transparente Sicherheit mittels der Fonds CMIG Guaranteed Access 80% Austria Fund sowie des CMIG Guaranteed Access 80% Fund mit ihren täglich gültigen 80 %-igen Höchststandsgarantien
- globale und diversifizierte Ausrichtung mittels des CMIG Global Multi-Assets Fund
- flexible Produktrahmen mit bewährten Komponenten und Optionen
- transparente und faire Vertragsbedingungen

Wenn Sie bereit sind, kalkulierbare Risiken einzugehen und hohe Performance-Chancen zu nutzen, und wenn Sie zudem von einer wertvollen 80 %-igen Höchststandsgarantie profitieren möchten, dann sind die Produkte der Performancemaster-Produktfamilie für Sie ideal.

**Flexibilität und Performance auf Ihrem Niveau**

# Die Performancemaster-Produktfamilie im Überblick


|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>Performancemaster Investor</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>– Fondsgebundene Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag</li><li>– 10 Jahre Mindestvertragslaufzeit</li><li>– Bis zu 6 versicherte Personen möglich</li><li>– Mindesttodesfalleistung von 101 % des Vertragswertes</li><li>– Anlage in Euro (€), US-Dollar (\$) oder Pfund Sterling (£)</li><li>– Mindestbeitragshöhe von 9.000 € (10.000 \$ bzw. 7.500 £)</li><li>– Zusätzliche Einmalbeiträge während der Laufzeit möglich</li><li>– Einmalige oder regelmäßige Auszahlungen während der Laufzeit möglich</li></ul>  |
| <b>Performancemaster Planner</b>  | <ul style="list-style-type: none"><li>– Fondsgebundene Lebensversicherung mit regelmäßiger und veränderbarer Beitragszahlung</li><li>– 10 Jahre Mindestvertragslaufzeit</li><li>– Bis zu 6 versicherte Personen möglich</li><li>– Individuelle Todesfalleistung kann von 101 % des Vertragswertes bis max. 2 Millionen € beantragt werden</li><li>– Anlage in Euro (€)</li><li>– Mindestbeitragshöhe: monatlich 75 €, halbjährlich 375 € bzw. jährlich 750 €</li><li>– Senkung, Erhöhung und Aussetzung der Beiträge möglich</li><li>– Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit möglich</li><li>– Einmalige oder regelmäßige Auszahlungen nach dem 10. Jahrestag möglich</li></ul> |
| <b>Verfügbare Fonds</b>           | <p>Sie können zwischen folgenden Fonds wählen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– 2 Fonds mit 80 %-iger Höchststandsgarantie:<ul style="list-style-type: none"><li>– CMIG Guaranteed Access 80% Austria Fund</li><li>– CMIG Guaranteed Access 80% Fund</li></ul></li><li>– 1 Multi-Assets-Fonds</li><li>– 2 Aktienfonds</li><li>– 2 indexgebundene Fonds</li><li>– 1 Rentenfonds</li><li>– 1 Geldmarktfonds</li></ul> <p>Das Wechseln (Switchen) zwischen Fonds ist jederzeit möglich.</p>   |

Nähere Informationen zu den einzelnen Produktmerkmalen, den wählbaren Zusatzfunktionen sowie den verfügbaren Fonds entnehmen Sie bitte den Polizzenbedingungen der Produkte der Performancemaster-Produktfamilie. Bitte beachten Sie, dass die Ausübung der im Produkt angelegten Flexibilität unter Umständen steuerliche Auswirkungen haben kann. Ferner ist Ihr Finanzberater gerne zu weiteren Auskünften bereit.

## Performancemaster







Man kann auf eine  
bessere Zukunft hoffen.  
Oder die richtige  
Entscheidung treffen.



## Wealthmaster

Die Wealthmaster-Produktfamilie bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihre hohen Sicherheitsbedürfnisse durch wertvolle Garantien zu erfüllen und diesen Aspekt mit langfristig guten Renditechancen zu kombinieren – um so von den größeren Renditen zu profitieren, die von einem Fonds mit einem erheblichen Anteil an Anlagen mit höherem Risiko zu erwarten sind.

Die Produkte der Wealthmaster-Produktfamilie nutzen das britische With-Profits-System. Dadurch können Sie über einen hohen Aktienanteil von den Renditemöglichkeiten der Aktienmärkte profitieren – ohne alle Risiken selbst tragen zu müssen.

### Die Vorteile der Wealthmaster-Produktfamilie:

- Anlage in Pools mit garantiertem Wertzuwachs
- der Aktienanteil Ihrer Anlage wird von uns verwaltet
- das Smoothing-Verfahren kann durch Glättung die direkten Auswirkungen der Höhen und Tiefen der Börsenmärkte reduzieren
- flexible Produktrahmen mit bewährten Komponenten und Optionen
- transparente und faire Vertragsbedingungen

Wenn für Sie Sicherheit und die langfristige Anlage als oberste Ziele stehen und Sie an ausgeglichenen Renditechancen interessiert sind, dann sind die Produkte der Wealthmaster-Produktfamilie für Sie ideal.

**Sicherheit und Stabilität auf Ihrem Niveau**

# Die Wealthmaster-Produktfamilie im Überblick

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| <b>Wealthmaster Noble</b>   | <ul style="list-style-type: none"><li>– Anteilsgebundene Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag</li><li>– 10 Jahre Mindestvertragslaufzeit</li><li>– Bis zu 6 versicherte Personen möglich</li><li>– Mindesttodesfalleistung von 101 % des Vertragswertes</li><li>– Anlage in Euro (€), US-Dollar (\$) oder Pfund Sterling (£)</li><li>– Mindestbeitragshöhe von 9.000 € (10.000 \$ bzw. 7.500 £)</li><li>– Zusätzliche Einmalbeiträge während der Laufzeit möglich</li><li>– Einmalige oder regelmäßige Auszahlungen während der Laufzeit möglich</li><li>– Anlage im Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2000VIER</li></ul>   |
| <b>Wealthmaster Classic</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>– Anteilsgebundene Lebensversicherung mit regelmäßiger und veränderbarer Beitragszahlung</li><li>– 10 Jahre Mindestvertragslaufzeit</li><li>– Bis zu 6 versicherte Personen möglich</li><li>– Individuelle Todesfalleistung kann von 101 % des Vertragswertes bis max. 2 Millionen € beantragt werden</li><li>– Anlage in Euro (€)</li><li>– Mindestbeitragshöhe: monatlich 75 €, halbjährlich 375 € bzw. jährlich 750 €</li><li>– Senkung, Erhöhung und Aussetzung der Beiträge möglich</li><li>– Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit möglich</li><li>– Einmalige oder regelmäßige Auszahlungen nach dem 10. Jahrestag möglich</li><li>– Anlage im Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2.004</li></ul> |

Nähere Informationen zu den einzelnen Produktmerkmalen, den wählbaren Zusatzfunktionen sowie den verfügbaren Pools entnehmen Sie bitte den Policenbedingungen der Produkte der Wealthmaster-Produktfamilie. Bitte beachten Sie, dass die Ausübung der im Produkt angelegten Flexibilität unter Umständen steuerliche Auswirkungen haben kann. Ferner ist Ihr Finanzberater gerne zu weiteren Auskünften bereit.

## Wealthmaster



Sicherheit  
und Stabilität  
auf Ihrem Niveau



## **Clerical Medical – die richtige Entscheidung**

Als innovativer Finanzdienstleister reagieren wir flexibel auf die täglich neuen Chancen, Trends und wechselnden Ereignisse an den internationalen Finanzmärkten.

Kontinuierlich optimieren wir unsere innovativen, flexiblen und transparenten Vorsorge- und Investment-Produkte.

Dank unserer finanziellen Stärke, verbunden mit der Erfahrung und dem Know-how der HBOS-Gruppe, bieten wir Ihnen Finanzlösungen der nächsten Generation.

Nutzen Sie Ihre Chancen. Vertrauen Sie bei Vorsorge und Investment auf einen starken Partner. Wir geben Ihnen die Zuversicht, schon heute gut für morgen vorgesorgt zu haben.

Überzeugen Sie sich selbst. Nehmen Sie sich die Zeit zu einem Gespräch mit einem unserer unabhängigen Vertriebspartnern. Erfahren Sie mehr über uns und unsere Produkte.



# Clerical Medical – Innovation aus Tradition

Herausgegeben von:  
**Clerical Medical Investment Group Limited**,  
European Branch Office, Randwycksingel 35, NL-6229 EG Maastricht  
(P.O. Box 377, NL-6200 AJ Maastricht), Niederlande.  
Eingetragen im Handelsregister der Industrie- und Handelskammer Zuid-Limburg  
(„Kamer van Koophandel Zuid-Limburg“) unter der Nummer 14062727.

**Clerical Medical Investment Group Limited**  
Eingetragen in England und Wales unter der Nummer 3196171.  
Eingetragener Sitz: 33 Old Broad Street, London EC2N 1HZ, Großbritannien.  
Zugelassen und beaufsichtigt in Großbritannien durch die Financial Services Authority.

Kostenfreie Kunden-Hotline: 0800 809 309  
Tel. +31 43 356 5000  
Fax +31 43 356 5001

Teil der HBOS-Gruppe  
[www.clericalmedical.at](http://www.clericalmedical.at)

Mit den besten Empfehlungen:

