

Lassen Sie  
Ihre Pension  
wachsen



Wir haben die Lösung.



CLERICAL MEDICAL

# Vorsorgen, um den gewohnten Lebensstandard zu halten

Österreich steht heute vor einem großen demografischen Wandel: Unsere Gesellschaft wird zunehmend älter, immer mehr Pensionisten stehen immer weniger Erwerbstätigen gegenüber.

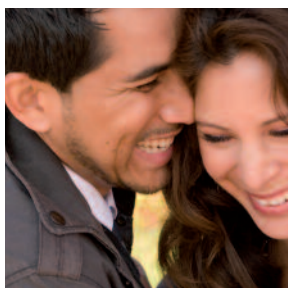
Die dadurch entstehenden Vorsorgelücken können durch das staatliche Pensionssystem nicht mehr ausgeglichen werden.

Situation aus heutiger Sicht:



<sup>1)</sup> Statistik Austria, Nettoeinkommen Privatwirtschaft (2007)

<sup>2)</sup> Durchschnittspensionen lt. ASVG (2007)



Ihre Ansprüche steigen stetig mit dem Alter und damit auch Ihr Kapitalbedarf. Denn nicht nur der wohlverdiente Ruhestand und der Wunsch nach höherem Komfort und aktiver Freizeitgestaltung fordern mehr Eigenmittel, auch die Kosten für Ihre Gesundheit steigen mit zunehmendem Alter.

Wer seinen gewohnten Lebensstandard in der Pension aufrechterhalten will und zudem noch die mit dem höheren Alter verbundenen steigenden Ausgaben abdecken möchte, muss jetzt aktiv werden.

Immer mehr Pensionisten  
stehen immer weniger  
Erwerbstätigen gegenüber

# Die optimale Vorsorge beginnt noch heute

Wissen Sie, mit welchem monatlichen Beitrag Sie Ihre Zukunft absichern müssen, damit Sie den derzeitigen Lebensstandard auch in Ihrer Pension fortführen können?

Nehmen wir als Beispiel eine heute 40 jährige Frau.



Zu Pensionsantritt in 25 Jahren liegt ihr voraussichtliches Gehalt (netto) unter Berücksichtigung einer jährlichen Inflation von 2,5 % bei EUR 2.392. Zum selben Zeitpunkt liegt ihre voraussichtliche Pensionshöhe bei EUR 1.613. Sie muss also eine Lücke von EUR 779 schließen.

Der Faktor Zeit steht an oberster Stelle

## Berechnungs-Beispiele

Alter	Beitragszahlung bis 65. Lebensjahr	Monatl. Beitrag* zur Schließung der Pensionslücke		Monatl. Rentenbezug ab dem 65. Lebensjahr zur Schließung der Pensionslücke
		MANN	FRAU	
20	45 Jahre	EUR 84	EUR 103	1.276 EUR
30	35 Jahre	EUR 122	EUR 150	997 EUR
40	25 Jahre	EUR 198	EUR 240	779 EUR
50	15 Jahre	EUR 354	EUR 410	608 EUR

Basis: Clerical Medical Berechnungssoftware SIGMA; 4,5 % angenommene Wachstumsrate; Sterbetafel und durchschnittliches Nettoeinkommen Privatwirtschaft laut Statistik Austria, Durchschnittspensionen laut ASVG, Stand 2007. \*Monatliche Beiträge inkl. Versicherungssteuer.

Planen Sie jetzt Ihre persönliche Vorsorgestrategie. Nehmen Sie sich die Zeit zu einem Gespräch mit einem unserer unabhängigen Vertriebspartner. Denn die beste Vorsorge ist jene, mit der Sie noch heute beginnen. Schließlich steht der Faktor Zeit an oberster Stelle bei der Verzinsung des eingesetzten Kapitals.

# Performancemaster – Ihre flexible Vorsorgelösung

Die Performancemaster-Produktfamilie bietet Ihnen hervorragende und flexible Möglichkeiten, Ihre Vorsorge- und Investment-Anforderungen individuell zu gestalten. Sie haben es selbst in der Hand, die sogenannte Pensionslücke gar nicht erst entstehen zu lassen. Die Zeit arbeitet für Sie. Je früher Sie sich um Ihre Vorsorge kümmern, umso mehr können Sie im wohlverdienten Ruhestand aus dem Vollen schöpfen.

## Schließen Sie die Pensionslücke



### Eine Lösung - so individuell wie Sie:

- Ganz nach Ihren Wünschen: Egal ob monatliche Prämie oder ein einmaliger Beitrag zu Beginn der Vertragslaufzeit.
- Mit flexiblen Prämien erhöhungen können Sie Ihr Kapital im Rentenalter noch erhöhen.
- Mit einer automatischen Beitragsdynamik kann Ihre private Altersvorsorge mit Inflationsraten und zukünftigen Gehaltssteigerungen Schritt halten.
- Wenn es finanziell einmal eng wird, nutzen Sie die Möglichkeit der Beitragsaussetzung von bis zu 2 Jahren.
- Bei Bedarf können Sie sich Ihr angespartes Kapital aus Ihrem Vertrag ab dem 10. Jahr steuerfrei auszahlen lassen.
- Sichern Sie Ihre Lieben mit einer individuellen Hinterbliebenenvorsorge ab – bis EUR 500.000 sind möglich.
- Profitieren Sie von den Renditechancen leistungsstarker und miteinander kombinierbarer Fonds aus unterschiedlichen Risikoklassen.

#### Wie groß ist Ihre Pensionslücke?

Sichern Sie Ihr Einkommen im Alter mit einer monatlichen Prämie ab EUR 75 so früh wie möglich ab.

#### Beruflich vorankommen:

- Beitragsdynamik von 2,5%, 5%, 7,5% oder 10%
- individuelle Prämien erhöhung ab monatlich EUR 32,50

#### Zeit für Familie:

Pause für max. 2 Jahre

#### Privates Glück:

nachträglicher Einschluss von Hinterbliebenenvorsorge bis EUR 500.000

Alter: 20 Jahre

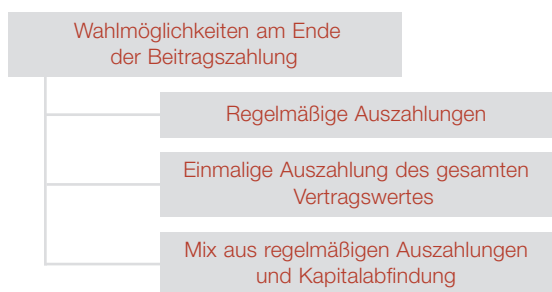
30 Jahre

40 Jahre

# Zeitpunkt und Auszahlungsoption bestimmen Sie selbst

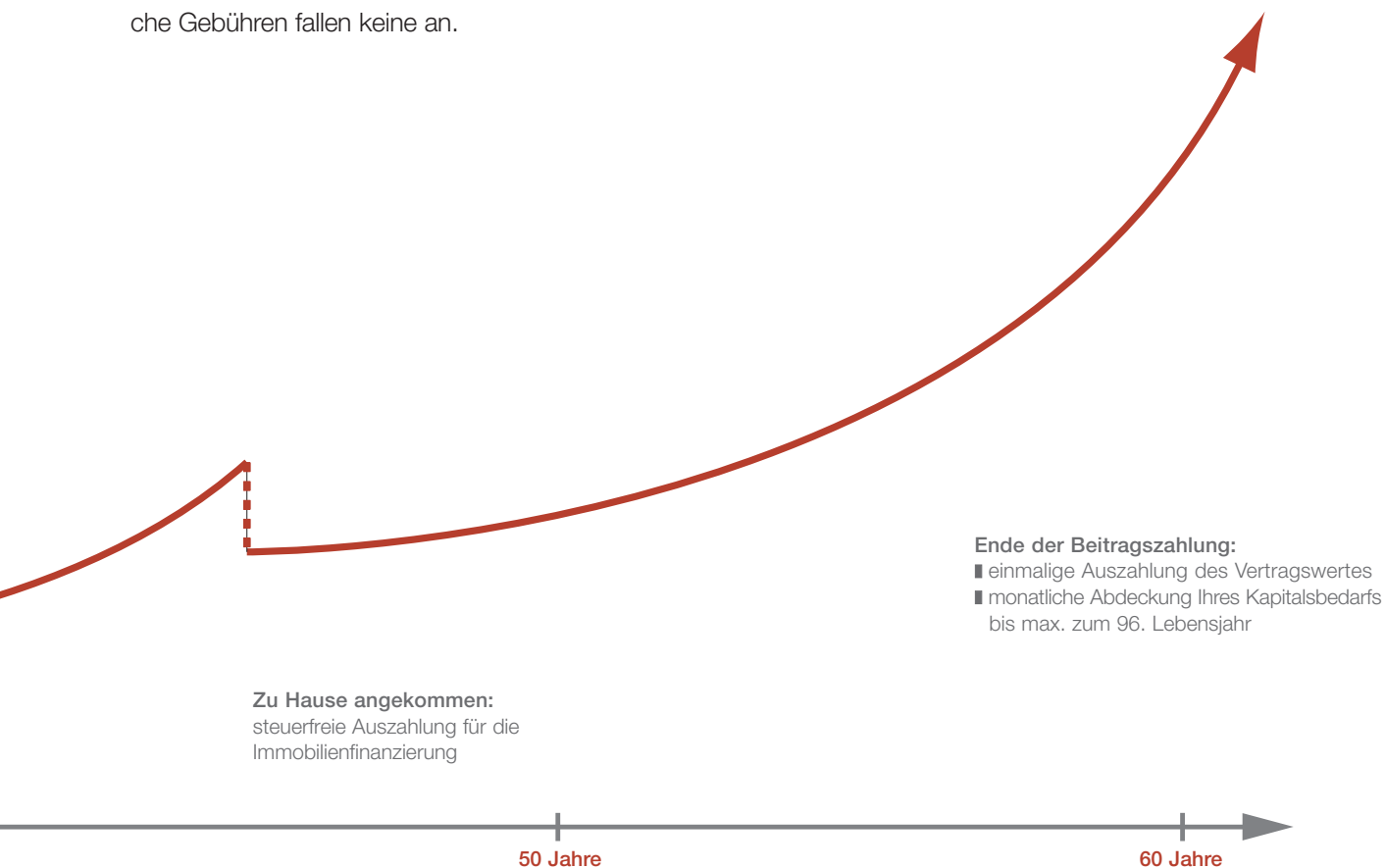
Wenn die zu Vertragsbeginn ursprünglich vereinbarte Vertragslaufzeit nicht mehr in Ihre Lebensplanung passt, verschieben Sie ganz einfach und flexibel Ihre steuerfreien Auszahlungen.

Bei der Performancemaster Produktfamilie können Sie mit der Entscheidung, wie Sie Ihr aufgebautes Vermögen nutzen möchten, bis unmittelbar vor Ende der Beitragszahlung warten.



Sie bestimmen, wann.  
Sie bestimmen, wie.

Egal für welche Auszahlungsoption Sie sich entscheiden – zusätzliche Gebühren fallen keine an.



Diese Übersichten beinhalten ausgewählte Vertragsmerkmale; eine ausführliche Beschreibung der Verträge, ihrer Merkmale sowie der steuerlichen Rahmenbedingungen finden Sie in den Polizzenbedingungen. Kontaktieren Sie unsere Vertriebspartner für eine individuelle Beratung.

# Kompetenz und Erfahrung auf die feine britische Art

Clerical Medical – das heißt mehr als 180 Jahre Erfolg und Engagement rund um Versicherungen und Kapitalanlage.

Ihr Vorteil: Sie wissen Ihre Altersvorsorge in den kompetenten Händen eines erfahrenen und innovativ handelnden Versicherers.

Ihre Altersvorsorge  
in den Händen  
erfahrener Versicherer



## Die Finanzkraft: seit Jahren erstklassig

Unsere Finanzkraft hält den Prüfungen der bekanntesten unabhängigen Institutionen stand: Führende Rating-Agenturen bescheinigen Clerical Medical seit Jahren eine ausgezeichnete finanzielle Stärke.

■ **Standard & Poor's:** A+ (sehr gut)

■ **Moody's:** A1 (gut)

■ **Fitch Ratings:** A+ (stark)

Stand: März 2009

### **Das Investment-Know-how: für exklusive Ansprüche**

Ihre Beiträge sind in den professionellen Händen der Fondsexperten unseres konzerneigenen Vermögensverwalters Insight Investment. In Großbritannien ist Insight Investment der ausgewählte Investmentpartner für verschiedene Regierungs- und Gemeindebehörden, Pensionskassen, Unternehmen, Vermittler, Vermögensverwalter und private Anleger. Mit gemanagten Kundengeldern von EUR 136 Milliarden (Stand: 31.03.2008) gehört Insight Investment in Großbritannien zu den renommiertesten institutionellen Investoren.

### **Verbraucherschutz: alles, was Recht ist**

Für Ihren Performancemaster-Vertrag gilt österreichisches Recht. Zusätzlich haben unsere Kunden in Österreich die Berechtigung, Entschädigungsleistungen über das britische Sicherungssystem FSCS (Financial Services Compensation Scheme) zu beantragen, sollte der unwahrscheinliche Fall einer Insolvenz von Clerical Medical eintreten.

Die kundenfreundlich gestalteten Versicherungsbedingungen überzeugen auch durch einen transparenten Kostenausweis.

Überzeugende  
Investment-Expertise



Herausgegeben von:

**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.

Kundenservice:

**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.

Kostenfreie Kunden-Hotline: 0800 809 309

Tel. +31 43 356 5000

Fax +31 43 356 5001

[www.clericalmedical.at](http://www.clericalmedical.at)