

Performancemaster  
Pensionmaster



CLERICAL MEDICAL

Investmentlösungen





## Innovation – aus Tradition.

Die Märkte sind ständig im Wandel. Die individuellen Bedürfnisse unserer Kunden verändern sich. Innovation bedeutet, dem kontinuierlichen Wechsel den entscheidenden Schritt voraus zu sein. Mit einem Versicherungs- und Investment-Produktportfolio, das mit unterschiedlichsten Kunden-Anforderungen wächst. Gemeinsam mit Kundennähe und lokaler Marktkennntnis ist Innovation die Grundlage für das Vertrauen unserer Kunden.

Im Rahmen der Performancemaster- sowie der Pensionmaster-Produktfamilie, bieten wir je nach persönlichem Anlageziel und individueller Risikoneigung ein Portfolio ausgesuchter Fonds aus verschiedenen Kategorien an und somit langfristig die besten Chancen für eine hohe Performance.

# Anlagemöglichkeiten mit zielgerichteten Investmentstrategien.

## Einzigartiges und erprobtes Garantiekonzept

Mit Ihrer Entscheidung für einen Garantiefonds setzen Sie auf Dynamik, deren Tempo Sie selbst bestimmen. Sie definieren den Risikograd. Egal, ob täglich gültige 70%ige, 80%ige oder 90%ige Höchststandsgarantie – wir sorgen für das individuell auf Ihr Anlageziel abgestimmte Sicherheitsnetz.

## Vorteile wie im Private Banking

Spezialfonds nutzen aktiv die Anlagefreiheit, um überall dort zu investieren, wo sich risikobereinigt attraktive Möglichkeiten bieten. Kombinieren Sie „das Beste vom Besten“ – wie im Private Banking.

## Klassisch gut

Für individuelle Ziele bieten wir hochwertige klassische Fonds unterschiedlicher Anlageklassen und modernster Anlageverfahren. Ob Aktien-, Währungs- oder Rentenfonds – Sie haben die Wahl.

Garantiefonds	Spezialfonds	Klassische Fonds
CMIG GA70% Flexible	CMIG Global Multi-Assets	Geldmarktfonds
CMIG GA80% Flexible		Rentenfonds
CMIG GA90% Flexible		Aktiefonds
		Gemanagte Fonds

## Kombinationsvielfalt

Selbstverständlich können Sie alle angebotenen Fonds miteinander kombinieren.\* Sie haben die Fäden in der Hand, damit die Fondsauswahl Ihren Anlagevorstellungen entspricht.

\* Die Mindestzuteilung pro Fonds beträgt 5 % der veranlagten Prämie. Nähere Informationen zu den oben aufgeführten Fonds finden Sie auf der Clerical Medical-Website unter [www.clericalmedical.at](http://www.clericalmedical.at)

## Die Evolution einer guten Idee: Das Garantiekonzept.

Unsere Fonds mit täglich gültiger Höchststandsgarantie verwenden ein Garantiekonzept, dem eine ideale und flexible Kombination aus Sicherheit, Liquidität und Ertragschance gelingt. Was genau bedeuten diese drei Dimensionen nun für Sie als Anleger?

### Sicherheit heißt ...

Die Absicherung des von Ihnen angelegten Vermögens durch die tägliche Höchststandsgarantie.

### Liquidität bedeutet ...

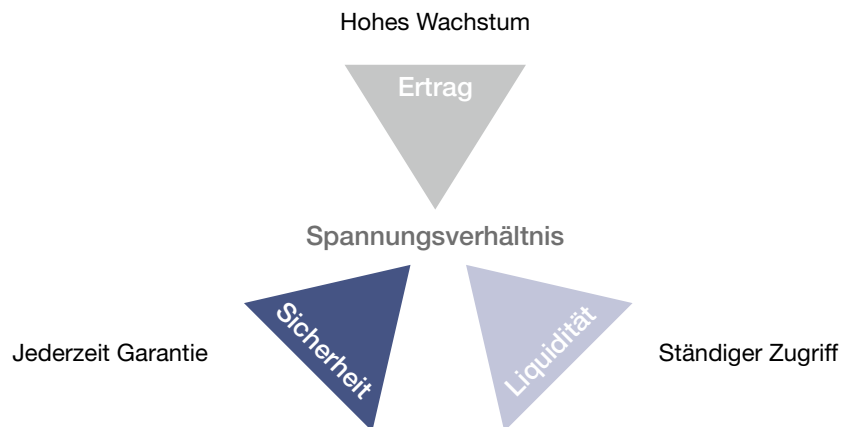
Die Garantie greift nicht nur unter bestimmten Bedingungen oder gar nur zum Laufzeitende: Egal, ob Sie eine Teilauszahlung wünschen, die Laufzeit verlängern oder reduzieren, Ihr Kapital in andere Fonds übertragen oder vorzeitig kündigen – die Höchststandsgarantie der Fonds wirkt in jedem Fall – und zwar täglich.\*

### Mit Ertragschance ist gemeint ...

Die Aussicht auf Wertsteigerungen in Form von Kursgewinnen sowie wiederveranlagten Zinsen und Dividenden.

### Meist ein Konflikt

Ein ideales Investment-Produkt würde in jeder Kategorie höchste Ergebnisse erzielen. Naturgemäß stehen diese drei in einem Spannungsverhältnis zueinander. Die meisten der bislang auf dem Markt verfügbaren Garantiemodelle greifen in mindestens einem der drei Elemente zu kurz.



\* Hinweis: Bitte beachten Sie, dass die Ausübung der im Produkt angelegten Flexibilität unter Umständen negative steuerliche Auswirkungen haben kann.

## Bei uns mit Sicherheitsnetz

Unsere Garantiefonds bieten Ihnen ein einzigartiges Sicherheitsnetz mit einer wertvollen und täglich gültigen Höchststandsgarantie und aktivem Fondsmanagement.

## Tägliche Gültigkeit bedeutet ...

Höchststandsgarantie auf Ihr angespartes Kapital zu jeder Zeit und in jeder Situation.

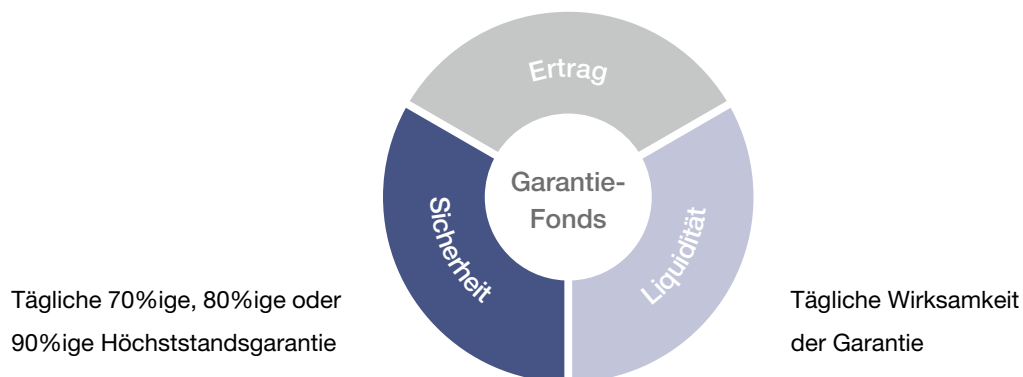
## Höchststandsgarantie heißt ...

Ganz gleich, ob steigende, fallende oder schwankende Märkte – der Rücknahmepreis der Anteile fällt niemals unter das jeweils gewählte Garantielevel seines jemals erreichten Höchststandes.

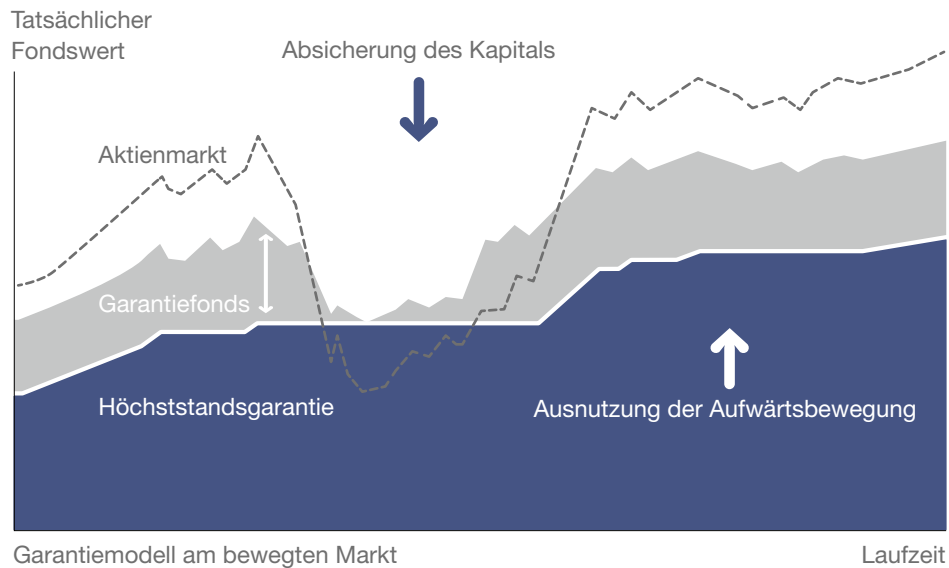
## Mit aktivem Fondsmanagement ist gemeint ...

- Bei steigenden Märkten legen wir einen hohen Anteil in Aktien eines Euro-Portfolios an.
- Bei fallenden Märkten sichern wir das Investment durch Umschichtung in ein konservatives Euro Cash-Portfolio ab.
- Bei neuerlichem Steigen der Märkte erhöhen wir wieder den Aktienanteil und damit die Ertragschancen.

Hohes Ertragspotenzial durch aktives Management



## Wir halten viel von flexiblen Garantien.



Investieren Sie je nach persönlicher Anlagevorstellung und Risikoneigung – auch ein Mix aus allen drei Garantiefonds ist natürlich möglich. Nutzen Sie zudem die Flexibilität, jederzeit Ihr Investment und den Sicherheitsgrad der täglich gültigen Höchststandsgarantie an Ihre Bedürfnisse anzupassen.

### **Wachstumsorientiert – CMIG GA70% Flexible**

Sie wollen von steigenden Märkten profitieren und dennoch nicht auf eine wertvolle Absicherung verzichten? Mit bis zu 100 % kann der CMIG GA70% Flexible in die Aktienmärkte investieren – bei sinkenden oder stark volatilen Märkten wird der Wert durch schnelles Umschichten mit der 70%igen Höchststandsgarantie abgesichert. Ertrag mit Sicherheit clever verbunden.

### **Chancenorientiert – CMIG GA80% Flexible**

Der CMIG GA80% Flexible bietet eine optimale Balance zwischen einer Absicherung Ihres Kapitals und Teilnahme an steigenden Märkten. Mit einer 80%igen täglichen Höchststandsgarantie und einem möglichen Aktienanteil von bis zu 86,4 % ist dieser Fonds ideal für Anleger, die Kapitalwachstum über einen langen Zeitraum anstreben und von einer einmaligen und flexiblen Kombination aus Sicherheit und Ertrag profitieren möchten.

### **Sicherheitsorientiert – CMIG GA90% Flexible**

Bei dem CMIG GA90% Flexible steht Sicherheit im Vordergrund. Mit bis zu 43,2 % Aktienanteil bietet der Fonds zudem genügend Spielraum für Ertrag und ist für jede schwierige Marktphase gerüstet. Ihr angespartes Kapital am Vertragsende ist hier gut aufgehoben. Sicherheit und Ertrag optimal kombiniert.

Sie wollen mit bis zu 100 % Aktienanteil von besten Ertragschancen profitieren und das mit einer attraktiven Absicherung nach unten oder steht der Aspekt Sicherheit bei volatilen Märkten mit bis zu 43,2 % Aktienanteil im Vordergrund? Sie haben die Wahl.



## Garantiefonds 10-12

CMIG GA70% Flexible	10
CMIG GA80% Flexible	11
CMIG GA90% Flexible	12

## Spezialfonds 13

CMIG Global Multi-Assets	13
--------------------------	----

## Klassische Fonds – Geldmarkt 14-15

CMIG Euro Currency Reserve	14
CMIG US Dollar Currency Reserve	15

## Klassische Fonds – Renten 16-17

CMIG Euro Bond	16
CMIG US Bond	17

## Klassische Fonds – Aktien 18-21

CMIG European Enhanced Equity	18
CMIG US Enhanced Equity	19
CMIG Pacific Basin Enhanced Equity	20
CMIG Japan Enhanced Equity	21

## Klassische Fonds – gemanagt 22-24

CMIG Euro Adventurous Managed	22
CMIG Euro Balanced Managed	23
CMIG Euro Cautious Managed	24

Hinweis: Der Preis der Anteile in jedem im Folgenden aufgeführten Fonds kann steigen und fallen. Dies bedeutet, dass der Versicherungsnehmer finanziellen Risiken ausgesetzt ist, die durch die möglichen Wertschwankungen der Vermögenswerte entstehen können. Im CMIG GA70% Flexible, CMIG GA80% Flexible und CMIG GA90% Flexible ist dieses Risiko eingeschränkt, vorausgesetzt die Anlage verbleibt im jeweiligen Fonds.

# CMIG GA70% Flexible

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel des Fonds ist es, langfristiges Kapitalwachstum durch Anlage in ein Portfolio aus Aktien des Dow Jones EuroStoxx 50-Index sowie durch Anlage in Euro-denominierte kurzfristige Wertpapiere und kurzfristige Finanzmarktinstrumente, Geldmarktinstrumente und Einlagen bei Kreditinstituten zu erzielen. Der Anteil an Aktien und aktienähnlichen Anlagen kann zwischen 0 % und 100 % betragen.

## Risikoprofil

Anlagen in Aktien eröffnen auf lange Sicht Renditechancen, die über der Inflationsrate liegen. Dieser Fonds reduziert den Risikograd einer reinen Aktienveranlagung durch eine Investmentstrategie in Verbindung mit der Garantie, dass der Rücknahmepreis eines Anteils nie unter 70 % des jemals erreichten Höchststandes fällt.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Dieser Fonds eignet sich für Anleger, die das Potential steigender Märkte nutzen möchten und Kapitalwachstum über einen langen Zeitraum (mindestens 5 Jahre) mittels Anlagen anstreben, die mit mittleren bis hohen Risiken verbunden sind, aber dennoch nicht auf eine wertvolle Absicherung verzichten wollen.

## Auf einen Blick

<b>Auflagedatum</b>	01.04.2009
<b>Benchmark Geldmarkt</b>	Euribor 2 Wochen
<b>Benchmark Aktien</b>	Dow Jones EuroStoxx 50 NR
<b>Währung</b>	EUR
<b>Jährliche Managementgebühr</b>	1,85 %
<b>Prozentsatz Bonusanteile*</b>	50 %
<b>Geografischer Bereich</b>	Europa
<b>Risikograd</b>	mittel
<b>ISIN</b>	GB00B4W96V55
<b>TER</b>	nicht verfügbar

## Performance

Da dieser Fonds erst am 01.04.2009 aufgelegt wurde, stehen keine Daten zur Wertentwicklung in der Vergangenheit zur Verfügung.

Die Darstellung der aktuellen Wertentwicklung finden Sie auf der Clerical Medical-Webseite unter [www.clericalmedical.at](http://www.clericalmedical.at).

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)

# CMIG GA80% Flexible

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel des Fonds ist es, langfristiges Kapitalwachstum durch Anlage in ein Portfolio aus Aktien des Dow Jones EuroStoxx 50-Index sowie durch Anlage in Euro-denominierte kurzfristige Wertpapiere und kurzfristige Finanzmarktinstrumente, Geldmarktinstrumente und Einlagen bei Kreditinstituten zu erzielen. Der Anteil an Aktien und aktienähnlichen Anlagen kann zwischen 0 % und 86,4 % betragen.

## Risikoprofil

Der Fonds investiert zu einem angemessenen Teil in Aktien, welche langfristig die Möglichkeit des Fonds erhöhen, einen Ertrag über der Inflationsrate zu erzielen. Das Risiko der Veranlagung in Aktien ist durch eine Garantie von 80 % auf den jemals erreichten Höchststand des Rücknahmepreises durch die Nutzung von Geldmarktpapieren begrenzt.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Dieser Fonds eignet sich für Anleger, die von einer innovativen und flexiblen Kombination aus Sicherheit, Liquidität und Ertrag profitieren möchten und eine Balance zwischen Absicherung des veranlagten Kapitals und Teilnahme an Aktienmärkten über einen langen Zeitraum (mindestens 5 Jahre) mittels Anlagen anstreben, die mit mittleren bis hohen Risiken verbunden sind.

## Auf einen Blick

<b>Auflagedatum</b>	01.04.2009
<b>Benchmark Geldmarkt</b>	Euribor 2 Wochen
<b>Benchmark Aktien</b>	Dow Jones EuroStoxx 50 NR
<b>Währung</b>	EUR
<b>Jährliche Managementgebühr</b>	1,85 %
<b>Prozentsatz Bonusanteile*</b>	50 %
<b>Geografischer Bereich</b>	Europa
<b>Risikograd</b>	mittel
<b>ISIN</b>	GB00B4W92Q23
<b>TER</b>	nicht verfügbar

## Performance

Da dieser Fonds erst am 01.04.2009 aufgelegt wurde, stehen keine Daten zur Wertentwicklung in der Vergangenheit zur Verfügung.

Die Darstellung der aktuellen Wertentwicklung finden Sie auf der Clerical Medical-Webseite unter [www.clericalmedical.at](http://www.clericalmedical.at).

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)

# CMIG GA90% Flexible

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel des Fonds ist es, einen hohen Kapitalschutz durch Anlage in Euro-denominierte kurzfristige Wertpapiere und Finanzmarktinstrumente zu gewährleisten und zugleich in gewissem Umfang eine Anlage in Aktien durch Investment in ein Portfolio aus Aktien des Dow Jones EuroStoxx 50-Index beizubehalten. Der Anteil an Aktien und aktienähnlichen Anlagen kann zwischen 0 % und 43,2 % betragen.

## Risikoprofil

Ein geringer Teil des Fonds investiert in Aktien, wodurch sich langfristig die Möglichkeit des Fonds erhöht, einen Ertrag über der Inflationsrate zu erzielen. Das aus der Veranlagung in Aktien folgende Risiko ist in diesem Fonds durch das hohe Maß der Veranlagung im Geldmarkt verringert, sodass eine Garantie von 90 % auf den jemals erreichten Höchststand des Rücknahmepreises eines Anteils gegeben werden kann. Diese Garantie beeinträchtigt allerdings die Möglichkeit des Fonds, langfristig einen Ertrag über der Inflationsrate zu erzielen.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Dieser Fonds ist dazu bestimmt, Anlegern einen hohen Kapitalschutz zu bieten und zugleich die Möglichkeit zu geben, in gewissem Umfang von einer Aktienanlage zu profitieren. Der Fonds ist für sicherheitsorientierte Anleger geeignet, die Kapitalschutz mit einem gewissen Wachstumspotential durch Aktien innerhalb eines kurzen Zeitraumes suchen. (Der empfohlene Anlagezeitraum sind ein bis zwei Jahre).

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)

## Auf einen Blick

<b>Auflagedatum</b>	01.04.2009
<b>Benchmark Geldmarkt</b>	Euribor 2 Wochen
<b>Benchmark Aktien</b>	Dow Jones EuroStoxx 50 NR
<b>Währung</b>	EUR
<b>Jährliche Managementgebühr</b>	1,65 %
<b>Prozentsatz Bonusanteile*</b>	50 %
<b>Geografischer Bereich</b>	Europa
<b>Risikograd</b>	mittel
<b>ISIN</b>	GB00B4W96W62
<b>TER</b>	nicht verfügbar

## Performance

Da dieser Fonds erst am 01.04.2009 aufgelegt wurde, stehen keine Daten zur Wertentwicklung in der Vergangenheit zur Verfügung.

Die Darstellung der aktuellen Wertentwicklung finden Sie auf der Clerical Medical-Webseite unter [www.clericalmedical.at](http://www.clericalmedical.at).

# CMIG Global Multi-Assets

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel des Fonds ist es, das Anlagerisiko durch eine möglichst große Auswahl an Anlageklassen zu streuen und auf jährlicher Basis positive Erträge zu erwirtschaften sowie langfristig Kapitalwachstum unter Eingang von Risiken mit dem Aktieninvestment zu erzielen.

## Risikoprofil

Der Fonds investiert in eine große Auswahl unterschiedlicher Anlageklassen. Diese Klassen haben unterschiedliche Risiken und Ertragsmöglichkeiten. Der Fondsmanager wird versuchen, aus diesen Anlageklassen diejenigen auszuwählen, um je nach Marktsituation positive Erträge zu erzielen. Dieses Ziel wird unter Umständen aber nicht immer erreicht. Das Risiko innerhalb dieses Fonds ist geringer als bei einer direkten Veranlagung in Aktientitel, jedoch größer als bei einer Veranlagung in Rentenfonds.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Eine Investition in den Fonds ist für Anleger geeignet, die hohes Kapitalwachstum suchen und dafür auch ein entsprechend hohes Anlagerisiko in Kauf nehmen und die bereit sind, Kapital für mindestens 5 Jahre ruhen zu lassen sowie von Zeit zu Zeit ein moderates Volatilitätsniveau zu akzeptieren.

## Auf einen Blick

<b>Auflagedatum</b>	16.06.2008
<b>Benchmark</b>	Euribor 3 Monate
<b>Währung</b>	EUR
<b>Jährliche Managementgebühr</b>	1,60 %
<b>Prozentsatz Bonusanteile*</b>	58 %
<b>Geografischer Bereich</b>	weltweit
<b>Risikograd</b>	hoch
<b>ISIN</b>	GB00B2QNXC99
<b>TER</b>	nicht verfügbar

## Performance

Da dieser Fonds erst am 16.06.2008 aufgelegt wurde, stehen keine Daten zur jährlichen Wertentwicklung in der Vergangenheit zur Verfügung.

Die Darstellung der aktuellen Wertentwicklung finden Sie auf der Clerical Medical-Webseite unter [www.clericalmedical.at](http://www.clericalmedical.at).

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)

# CMIG Euro Currency Reserve

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel des Fonds ist es, einen Ertrag zu erwirtschaften, der über dem der Mitbewerber liegt. Hierfür wird in kurzfristige Anlagen sowie in Euro-denominierte Geldmarktinstrumente investiert.

## Risikoprofil

Anlagen in Geldmarktfonds bieten ein hohes Maß an Kapitalsicherheit mit einer Rendite auf die investierten Fonds. Diese Fondsart unterliegt im Allgemeinen keiner hohen Volatilität. Dennoch ist zu beachten, dass diese Fonds nicht frei von Risiken sind, da die Rendite sich nicht unbedingt mit der Inflation deckt. Demzufolge kann der reale Wert des Fonds aufgezehrt werden.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Dieser Fonds eignet sich für Anleger, die Kapitalsicherheit gepaart mit einer konkurrenzfähigen Rendite in Übereinstimmung mit kurzfristigen Einlagezinssätzen über eine Niedrigrisikoanlage anstreben. Er eignet sich für Anleger, die Investmentfonds als zweckmäßiges Sparprodukt betrachten. Der Fonds eignet sich ferner für erfahrenere Anleger mit festen Anlagezielen.

## Auf einen Blick

<b>Auflagedatum</b>	26.07.2004
<b>Benchmark</b>	Libor 3 Monate EUR
<b>Währung</b>	EUR
<b>Jährliche Managementgebühr</b>	0,65 %
<b>Prozentsatz Bonusanteile*</b>	0 %
<b>Geografischer Bereich</b>	Euro-Währungsgebiet
<b>Risikograd</b>	niedrig
<b>ISIN</b>	GB00B02GQD01
<b>TER</b>	0,68 %

## Performance

Jährliche Performance in %

### CMIG Euro Currency Reserve

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance in Fondswährung	0,43 %	2,62 %	2,39 %	1,53 %

### Libor 3 Monate EUR

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance	4,81 %	4,32 %	3,06 %	2,19 %

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)

# CMIG US Dollar Currency Reserve

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel des Fonds ist es, durch Anlage in kurzfristige Anlagen und Marktinstrumente, die in US-Dollar denominated sind, sehr wettbewerbsfähige Bruttoerträge zu erzielen.

## Risikoprofil

Anlagen in Geldmarktfonds bieten einen hohen Grad an Kapital-sicherheit in Kombination mit Erträgen. Bei dieser Art Fonds sind generell nur geringe Wertschwankungen zu verzeichnen. Es sollte jedoch bedacht werden, dass diese Art Fonds nicht frei von Risiken sind, da die erzielten Erträge geringer ausfallen können als die Inflationsrate. Dies kann sich zulasten des tatsächlichen Ertrags auswirken. Der Wert dieses Fonds unterliegt den Schwankungen des Wechselkurses zwischen US-Dollar und Euro.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Der Fonds ist für Anleger mit Interesse an einer risikoarmen Anlage geeignet, die Kapitalsicherheit und wettbewerbsfähige Erträge bietet, welche den Erträgen kurzfristiger Einlagenzinsen entsprechen. Er eignet sich für Anleger, die Investmentfonds als zweckmäßige Sparprodukte betrachten. Der Fonds eignet sich ferner für erfahrenere Anleger mit festen Anlagezielen.

## Auf einen Blick

<b>Auflagedatum</b>	17.02.2006
<b>Benchmark</b>	Libor 3 Monate USD
<b>Währung</b>	USD
<b>Jährliche Managementgebühr</b>	0,65 %
<b>Prozentsatz Bonusanteile*</b>	0 %
<b>Geografischer Bereich</b>	US-Dollar-Währungsgebiet
<b>Risikograd</b>	niedrig
<b>ISIN</b>	GB00B39THP26
<b>TER</b>	0,74 %

## Performance

Jährliche Performance in %

### CMIG US Dollar Currency Reserve

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance in Fondswährung	-0,59 %	3,44 %		

### Libor 3 Monate USD

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance	3,09 %	5,43 %		

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)

# CMIG Euro Bond

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel des Fonds ist es, eine Kombination aus Ertrag und langfristigem Kapitalwachstum mittels Anlage in ein diversifiziertes Portfolio von Euro-denominierten festverzinslichen Wertpapieren zu erwirtschaften.

## Risikoprofil

Anlagen in Rentenfonds beinhalteten traditionell geringere Risiken als Aktienanlagen, erzielen aber langfristig geringere Erträge. Die Wertentwicklung ist weniger volatil als die von Aktienfonds, jedoch sollte die Veranlagung nicht als frei von Risiken gesehen werden.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Dieser Fonds eignet sich für Anleger, die Investmentfonds als zweckmäßiges Sparprodukt betrachten. Der Fonds eignet sich ferner für erfahrenere Anleger mit festen Anlagezielen.

## Auf einen Blick

<b>Auflagedatum</b>	26.07.2004
<b>Benchmark</b>	JP Morgan EMU Aggregate
<b>Währung</b>	EUR
<b>Jährliche Managementgebühr</b>	1,15 %
<b>Prozentsatz Bonusanteile*</b>	0 %
<b>Geografischer Bereich</b>	Europa
<b>Risikograd</b>	mittel
<b>ISIN</b>	GB00B02GQ742
<b>TER</b>	1,18 %

## Performance

Jährliche Performance in %

### CMIG Euro Bond

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance in Fondswährung	5,57 %	0,13 %	-1,11 %	4,86 %

### JP Morgan EMU Aggregate

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance	9,37 %	1,77 %	-0,25 %	5,28 %

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)

# CMIG US Bond

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel dieses Fonds ist eine Kombination aus Einkommen und langfristigem Kapitalwachstum durch Anlage in ein diversifiziertes Portfolio von festverzinslichen Wertpapieren, die in US-Dollar denominiert sind. Der Fonds investiert primär in festverzinsliche Wertpapiere sowie andere Schuldverschreibungen in US-Dollar, die von Regierungen, Behörden oder staatlichen Organisationen ausgegeben oder garantiert werden. Die Basiswährung dieses Fonds ist US-Dollar.

## Risikoprofil

Für Anlagen in Rentenfonds gelten generell geringere Risiken als für Anlagen in Aktien, sie erzielen aber langfristig geringere Erträge. Die Performance ist weniger volatil als bei Aktienfonds, jedoch sollte die Anlage nicht als frei von Risiken gesehen werden. Der Wert dieses Fonds unterliegt den Schwankungen des Wechselkurses zwischen US-Dollar und Euro.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Dieser Fonds eignet sich für Anleger, die Investmentfonds als zweckmäßiges Sparprodukt betrachten. Der Fonds eignet sich ferner für erfahrenere Anleger mit festen Anlagezielen.

## Auf einen Blick

<b>Auflagedatum</b>	20.02.2006
<b>Benchmark</b>	JP Morgan US Bond Index
<b>Währung</b>	USD
<b>Jährliche Managementgebühr</b>	1,15 %
<b>Prozentsatz Bonusanteile*</b>	0 %
<b>Geografischer Bereich</b>	US-Dollar-Währungsgebiet
<b>Risikograd</b>	mittel
<b>ISIN</b>	GB00B39THL87
<b>TER</b>	1,15 %

## Performance

Jährliche Performance in %

### CMIG US Bond

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance in Fondswährung	11,72 %	7,34 %		

### JP Morgan US Bond Index

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance	14,26 %	9,20 %		

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)

# CMIG European Enhanced Equity

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel des Fonds ist es, langfristiges Kapitalwachstum durch Investitionen in ein diversifiziertes Portfolio von europäischen Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren zu erwirtschaften, die im Dow Jones EuroStoxx 50-Index enthalten sind.

## Risikoprofil

Für Anlagen in Aktienfonds gelten höhere Risiken als für Anlagen in Rentenfonds. Gleichzeitig ist aber auch das Potenzial höher, gerade langfristig einen Ertrag zu erwirtschaften, der über der Inflation liegt. Die Performance von großen Unternehmen innerhalb des Euro-Raums beeinflusst die Wertentwicklung dieses Fonds.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Dieser Fonds eignet sich für Anleger, die Kapitalwachstum über einen langen Zeitraum (mindestens 5 Jahre) mittels riskanter bis hoch riskanter Anlagen anstreben.

## Auf einen Blick

<b>Auflagedatum</b>	26.07.2004
<b>Benchmark</b>	Dow Jones EuroStoxx 50 NR
<b>Währung</b>	EUR
<b>Jährliche Managementgebühr</b>	1,35 %
<b>Prozentsatz Bonusanteile*</b>	67 %
<b>Geografischer Bereich</b>	Kontinentaleuropa
<b>Risikograd</b>	hoch
<b>ISIN</b>	GB00B02GQQ30
<b>TER</b>	1,64 %

## Performance

Jährliche Performance in %

### CMIG European Enhanced Equity

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance in Fondswährung	-42,34 %	8,24 %	17,66 %	21,88 %

### Dow Jones Euro Stoxx 50 NR

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance	-42,40 %	9,59 %	18,05 %	24,30 %

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)

# CMIG US Enhanced Equity

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel des Fonds ist es, langfristiges Kapitalwachstum mittels Anlage in ein diversifiziertes Portfolio amerikanischer Aktien oder aktienähnlicher Wertpapiere zu erwirtschaften.

## Risikoprofil

Für Anlagen in Aktienfonds gelten höhere Risiken als für Anlagen in Rentenfonds. Gleichzeitig ist aber auch das Potenzial höher, gerade langfristig einen Ertrag zu erwirtschaften, der über der Inflation liegt. Dieser Fonds investiert in Aktien von Unternehmen innerhalb der USA. Dieser Fonds unterliegt den Schwankungen der lokalen Märkte sowie Veränderungen in den Wechselkursen, die den Euro-Wert der Versicherung beeinflussen.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Dieser Fonds eignet sich für Anleger, die Kapitalwachstum über einen langen Zeitraum (mindestens 5 Jahre) mittels riskanter bis hoch riskanter Anlagen anstreben.

## Auf einen Blick

<b>Auflagedatum</b>	26.07.2004
<b>Benchmark</b>	S&P 500
<b>Währung</b>	USD
<b>Jährliche Managementgebühr</b>	1,35 %
<b>Prozentsatz Bonusanteile*</b>	67 %
<b>Geografischer Bereich</b>	USA
<b>Risikograd</b>	hoch
<b>ISIN</b>	GB00B02GQN09
<b>TER</b>	1,55 %

## Performance

Jährliche Performance in %

### CMIG US Enhanced Equity

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance in Fondswährung	-39,36 %	4,42 %	12,89 %	2,45 %

### S&P 500

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance	-37,00 %	5,49 %	15,79 %	4,91 %

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)

# CMIG Pacific Basin Enhanced Equity

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel des Fonds ist es, langfristiges Kapitalwachstum mittels Anlage in ein diversifiziertes Portfolio von Aktien oder aktien-ähnlichen Wertpapieren aus dem Pazifikraum (ausgenommen Japan) zu erwirtschaften.

## Risikoprofil

Für Anlagen in Aktienfonds gelten höhere Risiken als für Anlagen in Rentenfonds. Gleichzeitig ist aber auch das Potenzial höher, gerade langfristig einen Ertrag zu erwirtschaften, der über der Inflation liegt. Dieser Fonds investiert in Aktien von Unternehmen des Pazifikraums (ausgenommen Japan). Dieser Fonds unterliegt den Schwankungen der lokalen Märkte sowie Schwankungen in den Wechselkursen, die den Euro-Wert der Versicherung beeinflussen.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Dieser Fonds eignet sich für Anleger, die Kapitalwachstum über einen langen Zeitraum (mindestens 5 Jahre) mittels riskanter bis hoch riskanter Anlagen anstreben.

## Auf einen Blick

<b>Auflagedatum</b>	26.07.2004
<b>Benchmark</b>	FTSE Asia Pacific ex Japan TR USD
<b>Währung</b>	USD
<b>Jährliche Managementgebühr</b>	1,35 %
<b>Prozentsatz Bonusanteile*</b>	67 %
<b>Geografischer Bereich</b>	Pazifikraum ausgenommen Japan
<b>Risikograd</b>	hoch
<b>ISIN</b>	GB00B02GQL84
<b>TER</b>	2,57 %

## Performance

Jährliche Performance in %

### CMIG Pacific Basin Enhanced Equity

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance in Fondswährung	-51,38 %	30,62 %	27,56 %	17,54 %

### FTSE Asia Pacific ex Japan TR USD

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance	-50,17 %	31,60 %	28,40 %	21,26 %

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)

# CMIG Japan Enhanced Equity

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel des Fonds ist es, langfristiges Kapitalwachstum mittels Anlage in ein diversifiziertes Portfolio, bestehend aus japanischen Aktien oder aktienähnlichen Wertpapieren, zu erwirtschaften.

## Risikoprofil

Für Anlagen in Aktienfonds gelten höhere Risiken als für Anlagen in Rentenfonds. Gleichzeitig ist aber auch das Potenzial höher, gerade langfristig einen Ertrag zu erwirtschaften, der über der Inflation liegt. Dieser Fonds investiert in Aktien von Unternehmen innerhalb Japans. Dieser Fonds unterliegt den Schwankungen des lokalen Marktes sowie Veränderungen in den Wechselkursen, die den Euro-Wert der Versicherung beeinflussen.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Dieser Fonds eignet sich für Anleger, die Kapitalwachstum über einen langen Zeitraum (mindestens 5 Jahre) mittels riskanter bis hoch riskanter Anlagen anstreben.

## Auf einen Blick

<b>Auflegedatum</b>	26.07.2004
<b>Benchmark</b>	FTSE Japan TR
<b>Währung</b>	YEN
<b>Jährliche Managementgebühr</b>	1,35 %
<b>Prozentsatz Bonusanteile*</b>	67 %
<b>Geografischer Bereich</b>	Japan
<b>Risikograd</b>	hoch
<b>ISIN</b>	GB00B02GQJ62
<b>TER</b>	1,68 %

## Performance

Jährliche Performance in %

### CMIG Japan Enhanced Equity

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance in Fondswährung	-43,19 %	-11,79 %	6,03 %	45,44 %

### FTSE Japan TR

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance	-42,05 %	-10,72 %	6,63 %	43,93 %

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)

# CMIG Euro Adventurous Managed

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel des Fonds ist es, langfristiges Kapitalwachstum zu erreichen durch Anlage in ein international diversifiziertes Portfolio von Aktien oder aktienähnlichen Wertpapieren.

## Risikoprofil

Der Fonds investiert in eine Auswahl weltweiter Aktien. Aktien geben das Potenzial für langfristige Erträge über der Inflation, haben aber auch ein größeres Risiko als die Anlage in reine Rentenfonds. Eine Veranlagung in weltweite Aktien bedeutet, dass Anleger vom Wachstum verschiedener Märkte profitieren können, aber auch, dass die Erträge aus diesen Märkten von Veränderungen in den Wechselkursen sowie von den Bewegungen in den Märkten abhängig sind.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Dieser Fonds ist für Anleger geeignet, die langfristiges Kapitalwachstum (mindestens 5 Jahre) mittels risikoreicher Anlage anstreben.

## Auf einen Blick

<b>Auflagedatum</b>	26.07.2004
<b>Benchmark</b>	LCI CMI Man Eur Adv MNG Calculated
<b>Währung</b>	EUR
<b>Jährliche Managementgebühr</b>	1,50 %
<b>Prozentsatz Bonusanteile*</b>	50 %
<b>Geografischer Bereich</b>	weltweit
<b>Risikograd</b>	hoch
<b>ISIN</b>	GB00B02GQ072
<b>TER</b>	1,69 %

## Performance

Jährliche Performance in %

### CMIG Euro Adventurous Managed

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance in Fondswährung	-40,66 %	-1,94 %	12,41 %	22,89 %

### LCI CMI Man EUR Adv MNG Calculated

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance	-40,15 %	3,94 %	16,40 %	28,18 %

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)

# CMIG Euro Balanced Managed

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel des Fonds ist es, langfristiges Kapitalwachstum zu erreichen durch Anlage in ein international diversifiziertes Portfolio von Aktien oder aktienähnlichen Wertpapieren und festverzinslichen Wertpapieren.

## Risikoprofil

Der Fonds investiert in eine Mischung aus Aktien und Rentenwerten. Daher gelten für Anlagen in diesem Fonds höhere Risiken als für Anlagen in reinen Rentenfonds. Gleichzeitig ist aber auch das Potenzial höher, gerade langfristig einen Ertrag zu erwirtschaften, der über der Inflation liegt. Durch die zusätzliche Investition in ausländische Titel sollte das Risiko einer schwachen Wertentwicklung reduziert werden. Gleichzeitig erhöht sich aber das Risiko von Währungsschwankungen. Die Veranlagung stellt ein geringeres Risiko dar als die Veranlagung in einen reinen Aktienfonds.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Dieser Fonds ist für Anleger verfügbar, die langfristiges Kapitalwachstum (mindestens 5 Jahre) mittels Anlage mit mittlerem Risiko anstreben.

## Auf einen Blick

<b>Auflagedatum</b>	26.07.2004
<b>Benchmark</b>	LCI CMI Managed Eur Balanced MNG Calculated
<b>Währung</b>	EUR
<b>Jährliche Managementgebühr</b>	1,50 %
<b>Prozentsatz Bonusanteile*</b>	50 %
<b>Geografischer Bereich</b>	weltweit
<b>Risikograd</b>	mittel
<b>ISIN</b>	GB00B02GQ296
<b>TER</b>	1,50 %

## Performance

Jährliche Performance in %

### CMIG Euro Balanced Managed

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance in Fondswährung	-23,71 %	-0,89 %	6,60 %	15,98 %

### LCI CMI Managed Eur Balanced MNG Calculated

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance	-23,49 %	1,84 %	9,21 %	18,97 %

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)

# CMIG Euro Cautious Managed

## Anlagepolitik/Strategie

Ziel des Fonds ist es, langfristiges Kapitalwachstum zu erreichen durch Anlage in ein international diversifiziertes Portfolio von Aktien oder aktienähnlichen Wertpapieren, Rentenwerten und Geldinstrumenten.

## Risikoprofil

Der Fonds investiert hauptsächlich in Rentenfonds und Geldmittel, wodurch eine hohe Sicherheit auf das veranlagte Kapital gegeben ist. Ein kleiner Teil des Fonds investiert in Aktien. Dadurch besteht langfristig die Möglichkeit höhere Erträge zu erzielen, verbunden mit einem leicht höheren Risiko. Allerdings ist der Fonds verglichen mit anderen gemanagten Fonds wenig risikoreich.

## Wer sollte in den Fonds investieren?

Dieser Fonds ist für Anleger verfügbar, die langfristiges Kapitalwachstum (mindestens 5 Jahre) mittels Anlage mit mittlerem Risiko anstreben.

## Auf einen Blick

Auflagedatum	26.07.2004
Benchmark	LCI CMI Managed Eur Cautious MNG Calculated
Währung	EUR
Jährliche Managementgebühr	1,50 %
Prozentsatz Bonusanteile*	50 %
Geografischer Bereich	Europa
Risikograd	mittel
ISIN	GB00B02GQ304
TER	1,48 %

## Performance

Jährliche Performance in %

### CMIG Euro Cautious Managed

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance in Fondswährung	-6,32 %	0,26 %	2,61 %	2,92 %

### LCI CMI Managed Eur Cautious MNG Calculated

Jahr	2008	2007	2006	2005
Performance	-3,42 %	2,99 %	4,38 %	9,23 %

\* der jährlichen Managementgebühr (nur für Performancemaster Planner und Pensionmaster Planner)



LONDON

53936

CAB DRIVER

## Performance, die Eindruck hinterlässt.

Sie bestimmen, welches Produkt der Performancemaster- oder Pensionmaster-Familie für Sie an den Start geht. Wir achten auf die Einhaltung der zu Ihrem Anlageziel passenden Sicherheitskriterien. Und nutzen für Sie die Bewegungen auf den internationalen Märkten mit dem Know-how und der Erfahrung einer starken Gruppe.



LOOK

## Einfach unvergleichlich gut.

Unsere finanzielle Stärke und Stabilität wird uns seit Jahren von den führenden unabhängigen Rating-Agenturen bestätigt:

Standard&Poor's*	A+ (ausgezeichnet)
Moody's*	A1 (gut)
Fitch Ratings*	A+ (stark)

### **Verbraucherschutz – alles, was Recht ist.**

Ein umsichtiges Unternehmen wie Clerical Medical mit jahrhundertelanger Erfahrung, eingebunden in einen der größten Finanzkonzerne mit nachgewiesener ausgezeichneter Finanzkraft, ist natürlich auch in Sachen Verbraucherschutz für seine österreichischen Kunden am Puls der Zeit: Für Ihren Versicherungsvertrag gilt österreichisches Recht. Zusätzlich profitieren Sie von dem britischen Sicherungssystem Financial Services Compensation Scheme ([www.fscs.org.uk](http://www.fscs.org.uk)).

\* Stand: Juli 2009



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)