



September 2007

### Clerical Medical bietet Extrabonus bei Neuveranlagungen

17.09.2007



Der britische Lebensversicherer Clerical Medical bietet seit 15. September einen Bonus in Form einer Extrazuteilung von bis zu drei Prozent auf das veranlagte Kapital. Der Excellence-Bonus wird bei allen Neuveranlagungen in der Zeit vom 15. September bis 15. Dezember 2007 für die Produkte Performancemaster Investor und Wealthmaster Noble angeboten.

Die Höhe der Extrazuteilung (Bonus) richtet sich nach der Höhe des geleisteten Einmalbeitrags und wird dem Vertrag in Form von zusätzlichen Anteilen zugewiesen. Ausschlaggebend für die Ermittlung des Prozentsatzes für die Extrazuteilung ist die Bruttobeitragshöhe (Beitrag inkl. Versicherungssteuer). D. h. bei einem Bruttobeitrag zwischen 9.000 und 49.999 Euro beläuft sich der Prozentsatz der Extrazuteilung auf ein Prozent, zwischen 50.000 und 99.999 Euro auf zwei Prozent und ab 100.000 Euro auf drei Prozent. Die

Extrazuteilung wird auf Basis des entsprechenden Prozentsatzes und des geleisteten Nettobeitrags (Beitrag exklusive Versicherungssteuer) berechnet. Da es sich bei dem Excellence-Bonus um eine Form von Treuebonus handelt, verfällt im Falle eines vorzeitigen Rückkaufs innerhalb der ersten fünf Vertragsjahre der Anspruch auf die Extrazuteilung.

„Mit dem Excellence-Bonus profitieren unsere Kunden nicht nur von einer äußerst attraktiven einmaligen Extrazuteilung, sondern auch von der Wertsteigerung der Extrazuteilung während der gesamten Laufzeit – also dem sogenannten Zinseszins-Effekt“, erläutert Mag. Bernd Hartweger, General Manager von Clerical Medical Österreich. (dnu)