



## Presseinformation

### **Clerical Medical setzt auf optimalen Service**

#### **Aufbau des Wiener Büros abgeschlossen / Vertriebsteam komplettiert / Produkt-Relaunch und neue Serviceleistungen**

*Wien, 22. März 2004.* Clerical Medical hat sechs Monate nach der Eröffnung eines eigenen Büros in Wien den Aufbau seiner Repräsentanz in Österreich abgeschlossen. Mit der Einstellung von sechs Vertriebsexperten wurde jetzt die Vertriebsmannschaft komplettiert. Unter der Leitung von Mag. Alastair McEwen, General Manager Clerical Medical Österreich, arbeiten derzeit insgesamt 14 Mitarbeiter in Österreich, die den unabhängigen Maklern direkten Service zur Verfügung stellen. Zuvor wurde der Vertrieb Clerical Medicals in Österreich ausschließlich über so genannte Master-Distributoren abgewickelt. Die Entscheidung des britischen Versicherers, mit einer eigenen Repräsentanz in Österreich den Versicherungsvermittlern einen optimalen und direkten Service zu bieten, stieß auf positive Resonanz. In den ersten sechs Monaten haben sich bereits 400 Vermittler bei Clerical Medical registriert.

Seit der Eröffnung des Wiener Büros hat Clerical Medical Österreich sein Produkt- und Serviceangebot für den österreichischen Markt kontinuierlich erweitert. So bietet der Wealthmaster Classic, eine anteilsgebundene Lebensversicherung, ab sofort ein flexibleres Ablaufmanagement, das noch stärker als bisher auf die Bedürfnisse der Kunden zugeschnitten ist. Unter bestimmten Voraussetzungen kann die Vertragslaufzeit verlängert oder verkürzt werden. Das Produkt und verbunden damit die Produktunterlagen sowie Vertragsgestaltung bieten eine einfache Handhabung und mehr Kundenfreundlichkeit.

Auch die Marketingmaßnahmen wurden verstärkt. Clerical Medical Österreich ist am 22. und 23. März auf dem Fondskongress in Wien sowie auf dem ÖVM-Forum in Linz (22./23. April) präsent. Darüber hinaus bietet der Internet-Auftritt [www.oesterreich.clericalmedical.com](http://www.oesterreich.clericalmedical.com) ab sofort einen neuen Service. Kunden und Interessenten können über die Website einen Vermittler der Clerical Medical Produkte in ihrer Nähe finden.

## Das Vertriebsteam für Österreich

**Mag. Alastair McEwen**, General Manager, ist Experte im Bereich Distribution und Marketing für Versicherungen und Pensionskassen. Nach seinem Studium der Betriebswirtschaft an der Wirtschaftsuniversität Wien arbeitete er unter anderem bei einem der größten österreichischen Versicherer (Raiffeisen/Bundesländer Versicherung) im Vertrieb, wechselte anschließend zur Winterthurgruppe und hatte mehrere Funktionen inne (Leitung Maklerbereich und Consulting der Wintisa AG, Leitung Vertrieb und Marketing der Winterthurgesellschaften in Zentral- & Osteuropa, Leitung Europäischer Vertriebsprojekte).

**Horst Neumeister**, Sales Manager Tirol und Vorarlberg, war nach der Vermögensberaterprüfung vier Jahre bei der Deutschen Herold Maklerorganisation Vertriebsleiter Ostösterreich mit Sitz in Wien und zuletzt bei der Hypo Tirol Consult.

**Elisabeth Ferner**, Sales Manager Salzburg und Oberösterreich, war zuvor unter anderem für den Hypo-Versicherungsdienst sowie als akademische Finanzdienstleisterin selbständiger Berater in Versicherungsangelegenheiten tätig. Die geprüfte Versicherungsmaklerin arbeitete zuletzt für den Deutschen Herold als Direktionsbeauftragte und war mit der Betreuung der unabhängigen Vertriebspartner im Bundesland Salzburg betraut.

**Jürgen Fabian**, Sales Manager Kärnten und Steiermark, ist akademisch geprüfter Versicherungskaufmann. Er arbeitete zuvor als Landesleiter Steiermark bei der AGENTA Service Ges.m.b.H. Weitere Stationen waren die Grazer Wechselseitige sowie die Sparkassentochter S-Plus vertriebs. GesmbH.

**Bernhard Blasl**, Sales Manager Wien, Niederösterreich und Burgenland, war zuvor bei der Austria Collegialität Versicherung AG und zuletzt sechs Jahre bei der Merkur Versicherungs AG im Maklervertrieb tätig.

**Stefan Otto**, Sales Manager Wien, Niederösterreich, Burgenland, kommt von der Epicon Investment AG, wo er als Vertriebsdirektor Österreich beschäftigt war. Der gelernte



# CLERICAL MEDICAL

Versicherungskaufmann arbeitete zuvor bei der Oberösterreichischen Versicherung, der EA Generali sowie als Direktor Österreich beim Deutschen Herold.

## **Der Wealthmaster Classic – ein sicheres Vorsorgekonzept mit hohem Performancepotential**

Der neu überarbeitete Wealthmaster Classic ist eine anteilsgebundene Lebensversicherung, bei der der Versicherungsnehmer vom größeren Performancepotential des anteilsgebundenen Pools mit garantiertem Wertzuwachs profitiert.

Beim Wealthmaster Classic werden die regelmäßigen Versicherungsbeiträge in einen unternehmensinternen Anlagepool investiert. Obwohl die Aktienquote im Anlagepool deutlich höher ausfällt als bei österreichischen Kapitallebensversicherungen, ist der Versicherungsnehmer vor einigen der Wertschwankungen, wie sie bei ungeschützten Portfolios häufig auftreten, geschützt. Dies wird erreicht durch ein spezielles Glättungsverfahren, dem so genannten Smoothing. Ziel dieses Verfahrens ist es, die Auswirkungen, die Fluktuationen der Börsenmärkte auf den Wert einer Anlage haben könnten, zu reduzieren, während der Versicherungsnehmer trotzdem von den höheren Erträgen profitieren kann, die von einer Anlage in Vermögenswerte mit höheren Risiken erwartet werden.

Der Anleger erhält neben einer Anteilspreisgarantie jährlich einen im Voraus deklarierten Wertzuwachs sowie am Ende der Laufzeit einen Fälligkeitsbonus. Clerical Medical garantiert, dass der Preis der Anteile niemals fällt, vorausgesetzt die Anlage verbleibt für die gesamte vereinbarte Laufzeit im selben Pool. Mit der Zusatzoption der Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit bietet Clerical Medical außerdem ein Vorsorgekonzept an, das eine der bedeutendsten Versorgungslücken im Falle von Berufsunfähigkeit schließt und einen umfassenden Schutz bietet.

„Die Versicherten gehen langfristige Bindungen ein, daher ist es uns wichtig, dass die Verträge möglichst flexibel gehandhabt werden können. Die Entwicklung der Lebensumstände ist schließlich nicht vorhersehbar“, erläutert Mag. Alastair McEwen, General Manager Clerical Medical Österreich.



# CLERICAL MEDICAL

## **Hinweis an die Redaktionen:**

**Fotos der in der Pressemeldung aufgeführten Mitarbeiter von Clerical Medical sind auf Wunsch erhältlich.**

## **Über Clerical Medical**

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. Unabhängige Finanzberater vertreiben die Produkte von Clerical Medical. Die Clerical Medical Investment Group Limited ist Teil der HBOS-Gruppe, eine der führenden Finanzdienstleistungsgruppen in Europa. Die HBOS-Gruppe verfügt über Vermögenswerte von mehr als 605 Milliarden Euro. Clerical Medical, über die HBOS das Lebensversicherungsgeschäft in Kontinentaleuropa betreibt, vermarktet Produkte in Deutschland, Österreich, Belgien, Italien und Spanien. Weitere Informationen zu Clerical Medical finden Sie unter [www.clericalmedical.com](http://www.clericalmedical.com).

Sollten Sie weitere Informationen benötigen, helfen wir Ihnen gern weiter:

Christian Feldbrügge  
**HBS International**  
Kleine Hochstraße 9-11  
60313 Frankfurt  
Telefon: 069/85 70 82 52  
Fax: 069/85 70 82 99  
E-Mail: [cfeldbruegge@hbs.com](mailto:cfeldbruegge@hbs.com)

oder

Karola Schöwe  
**Clerical Medical Europe Financial Services BV**  
Corporate Marketing  
23, route d'Arlon, B.P. 71  
L-8001 Strassen  
Telefon: 00352-317 831 207  
Fax: 00352-317 831 444  
E-Mail: [Karola.Schoewe@clericalmedical.com](mailto:Karola.Schoewe@clericalmedical.com)