CLERICAL MEDICAL

Presseinformation

Clerical Medical bringt in Österreich eine neue Lebensversicherungs-Produktfamilie auf den Markt

Britischer Lebensversicherer präsentiert erstmals Fondsgebundene ohne "Wenn und Aber"

Die Britische Lebensversicherungsgesellschaft Clerical Medical, die seit 1996 in Österreich tätig ist, bringt im Juni ein völlig neu konzipiertes fondsgebundenes Lebensversicherungsmodell auf den Markt, das sich durch bislang nicht gekannte Flexibilität für den Kunden auszeichnet. Die Performancemaster-Produktfamilie ist eine Kapitallebensversicherung gegen Einmalerlag bzw. monatlichen Beiträgen und kann auf Wunsch auch als Garantiemodell ohne Einschränkungen gewählt werden.

Alastair McEwen, General Manager Clerical Medical Österreich: "Der Produktgestaltung ist ein relativ langer Analyse- und Diskussionsprozess mit führenden österreichischen Qualitätsvermittlern vorausgegangen. Wir wollten gemeinsam ein Produkt entwickeln, das optimal den Kundenbedürfnissen entspricht. Mit dem Performancemaster-Produktfamilie haben wir gemeinsam Österreichs erste Fondsgebundene ohne Wenn und Aber geschaffen. Wir bieten eine flexible Garantie und gleichzeitig die jederzeitige Zugriffsmöglichkeit auf das Kapital. Einmalige und regelmäßige Auszahlungen sind also bereits während der Laufzeit möglich".

Bei der neuen Performancemaster-Produktfamilie stehen Flexibilität und Individualität im Vordergrund. Auf Wunsch kann der Kunde in einen Garantiefonds, dem "CMIG Guaranteed Access 80 % Fund" investieren: Ein Fonds, der garantiert, dass der Rücknahmepreis der Anteile zu jedem Zeitpunkt, zu dem sich die Anlage in diesem Fonds befindet, bei mindestens 80 % seines jemals erreichten Höchststands liegt.

Die Leistung der Garantie bleibt auch erhalten, wenn der Kunde kurzfristig Geld benötigt und zum Beispiel eine Teilauszahlung bezieht oder den Vertrag vorzeitig kündigt. Der Kunde kann diese Garantie durch das Switchen in oder aus dem Fonds "zuschalten" oder "abwählen" - zu jeder Zeit, auch täglich.

"Wir haben im Sinne der Konsumentenwünsche einen weiteren entscheidenden Schritt nach vorne gemacht und werden am österreichischen Lebensversicherungsmarkt

einen starken neuen Akzent setzen. Das Fondskonzept geht davon aus, dass Vieles im Leben nicht nach Plan verläuft und oft kurzfristig Geld benötigt wird; oder sich ganz einfach die Risikobereitschaft ändert. Unser neues Modell lässt all diese Veränderungen zu, ohne dass der Kunde Nachteile erleidet", so Alastair McEwen.

- Der Kunde kann die Laufzeit bei Vertragsbeginn von mindestens zehn Jahren bis maximal zum 96. Geburtstag der maßgeblichen versicherten Personen wählen. Sollte die gewählte Laufzeit irgendwann nicht mehr den Bedürfnissen entsprechen, kann diese innerhalb dieser Rahmen gekürzt bzw. verlängert werden.

- Der Performancemaster Investor ist ein Vertrag mit Einmalbeitrag ("Einmalerlag") mit einer Mindestprämie von 9.000 Euro. Sollte der Kunde die Anlage während der Laufzeit aufstocken wollen, können bis fünf Jahre vor Vertragsende zusätzliche Einmalzahlungen geleistet werden.

- Der Performancemaster Planner ist ein Vertrag mit regelmäßigen Beitragszahlungen ab 100 Euro. Die Höhe sowie die Frequenz der Beitragszahlungen kann vom Kunden auch während der Laufzeit geändert werden.

- Schon während der Laufzeit können einmalige oder regelmäßige Auszahlungen (monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich) aus dem Vertrag getätigt werden.

- Für die Performancemaster-Produktfamilie stehen zahlreiche unterschiedliche Fonds zur Auswahl - im Sinne einer absolut individuellen Investmentlösung. Die Palette reicht von Geldmarkt- oder Rentenfonds mit niedrigem Risiko über risikoreichere reine Aktienfonds mit besonders hohen Ertragschancen sowie Index gebundene Fonds, die wichtigen internationalen Aktienindices folgen. Der Kunde kann insgesamt bis zu maximal zehn Fonds kombinieren.

- Der Anlageschwerpunkt kann vom Kunden selbst bestimmt und jederzeit an geänderte Anforderungen bzw. Wünsche angepasst werden. Bis zu zwölf Wechsel innerhalb eines Zeitraums von zwölf Monaten sind kostenfrei.

Garantiemodell entscheidend weiterentwickelt

Auf Wunsch kann der Kunde im Rahmen der Performancemaster-Produktfamilie auch ein "Sicherheitsnetz" aufspannen und den CMIG Guaranteed Access 80 % Fund wählen. Dieser bietet ein Investment in erstklassige europäische Unternehmen und garantiert, dass der Rücknahmepreis der Anteile nie unter 80 % seines jemals erreichten Höchststandes fällt.

- Die volle Leistungskraft der 80 % Garantie steht jederzeit zur Verfügung. Solange die zugeteilten Beiträge im CMIG 80 % Fund investiert sind, bleibt die Leistung der Garantie erhalten; auch dann, wenn der Kunde z. B. kurzfristig Geld benötigt und eine Teilauszahlung bezieht oder den Vertrag vorzeitig kündigt.

- Der Kunde kann diese Garantie durch das Switchen in oder aus dem Fonds "zuschalten" oder "abwählen" - zu jeder Zeit, auch täglich.

- Der Preis der Anteile des CMIG 80% Fund wird täglich auf der Website (www.clericalmedical.at) veröffentlicht:

Clerical Österreich Chef Alastair McEwen: "Unser Ziel beim Garantiefonds ist es, dass die Aktienanlage in ihrer Entwicklung den Dow Jones Eurostoxx 50 Index übertrifft. Der Aktienanteil des CMIG 80 % Fund beträgt maximal 84 %, bei schwacher Börsenentwicklung kann der Fonds auch verstärkt in Barvermögen investieren. Die jährliche Managementgebühr beläuft sich auf 1,85 % der dem Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerte".

Hervorragende Peformance in der Pre-Opening-Phase

Der Performancemaster Investor läuft in einer Pre-Opening-Phase bereits seit Juli 2004 und machte in dieser Zeit seinem Namen alle Ehre: Die Performance des Fonds seit Erstauflage am 26. Juli 2004 beläuft sich mit Stand 30. April 2005 auf mehr als 7%.

Traditionell legt Clerical Medical auch höchsten Wert auf Kostentransparenz und einen klaren Überblick über die Wertentwicklung. Kunden von Clerical Medical erhalten daher einmal pro Jahr einen Kontoauszug, der über Vorgänge und Wertentwicklung informiert. Dazwischen können jederzeit Informationen, beispielsweise über den Rückgabewert von Anteilen, eingeholt werden.

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. Clerical Medical, über die HBOS das Lebensversicherungsgeschäft in Kontinentaleuropa betreibt, ist bereits in Deutschland, Österreich, Italien und Spanien vertreten.

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

Dr. Ferdinand Bartl
fb communications GmbH
Neustiftgasse 5/9
A-1070 Wien
Telefon: +43 (676) 406 44 33
Email: ferdinand.bartl@chello.at

DI (FH) Ronald H. Kraule
Clerical Medical Österreich
Zweigniederlassung der
Clerical Medical Europe Financial Services B.V.
Millennium Tower 19. OG, Handelskai 94-96
A-1200 Wien
Telefon: 0043 1 205 15 75–6020
Fax: 0043 1 205 15 75–6001
Mobil: 0043 664 844 34 11