



Pressemitteilung

Clerical Medical International Holdings BV, ein Tochterunternehmen von HBOS plc., erwirbt MLP Lebensversicherung AG und schliesst Kooperationsvertrag mit MLP Finanzdienstleistung AG

Luxemburg, 17. Juni 2005. Clerical Medical International Holdings BV („CMI“) ein Tochterunternehmen von HBOS plc., hat sich mit MLP AG, der deutschen Finanzberatungsgruppe auf die Übernahme des Tochterunternehmens MLP Lebensversicherung AG geeinigt. Ausserdem haben MLP Leben und CMI separate langfristige Vereinbarungen hinsichtlich des Vertriebs von Lebens- und Rentenversicherungen über die MLP-Tochter MLP Finanzdienstleistungen AG („MLP FDL“) in Deutschland vereinbart.

Der Kaufpreis für MLP Leben besteht aus einem bei Vollzug fälligen Betrag von circa EUR270 Millionen,¹ einen weiteren umsatzabhängigen Betrag von circa EUR40 Millionen sowie einem zusätzlichen Betrag von EUR15 Millionen, der von der Steigerung von Versicherungsbeiträgen aus dem Bestand abhängt.

MLP Leben hat in Deutschland 250.000 Kunden mit etwa 600.000 laufenden Versicherungsverträgen, bei denen es sich fast ausschliesslich um fondsgebundene Lebensversicherungen handelt. CMI vermarktet seine Produkte in Deutschland durch verbundene Unternehmen seit über 10 Jahren auf grenzüberschreitender Basis. Die Übernahme des effizienten Kundenservice und der Produktpalette von MLP Leben, zusammen mit den Vereinbarungen zum Vertrieb von Produkten über MLP FDL, wird CMI's Wachstum in einem europäischen Schlüsselmarkt mit positiven demographischen und aufsichtsrechtlichen Rahmenbedingungen beschleunigen.

MLP ist eines der grössten Finanzvermittlungsunternehmen in Deutschland. Das Unternehmen verfügt über 2.500 hochqualifizierter Finanzberater, die sich auf die Beratung von Akademikern wie Medizinern und Rechtsanwälten spezialisiert haben.

CMI ist die Muttergesellschaft des internationalen Arms von HBOS Financial Services. Das internationale Geschäft mit Hauptsitz in Luxemburg hat im Geschäftsjahr 2004 circa 20% des Gewinns von HBOS Financial Services erwirtschaftet. CMI hat derzeit für das Neugeschäft einen Marktanteil von 6% bei fondsgebundenen Lebensversicherungen in Deutschland. Auch in zwei weiteren europäischen Ländern, Österreich und Italien, bietet CMI Lebens-, Renten- und Investmentprodukte an. Im Geschäftsjahr 2004 hat CMI Neugeschäft mit einem EPI² von EUR168 Millionen abgeschlossen.

Neben der mehr als 180-jährigen Erfahrung im Umgang mit Kunden und Finanzvermittlern kann Clerical Medical auch auf hervorragende Ratings durch namenhafte Ratingagenturen

¹ Dieser Betrag setzt sich aus EUR255 Millionen und dem Anstieg an ausschüttungsfähigen Gewinnen im H1 2005 zusammen, der auf circa EUR15 Millionen geschätzt wird.

² EPI (Equivalent Premium Income) wird kalkuliert auf der Basis von jährlichen Beiträgen aus Verträgen mit regelmässiger Beitragszahlung und 1/10 des Beitrages aus Verträgen mit Einmalbeitrag.



CLERICAL MEDICAL

verweisen: Ein AA (outstanding) Rating von Standard & Poor's, ein Aa2 (excellent) Rating von Moody's und ein AA (very strong) Rating von Fitch.

Es wird erwartet, dass die Transaktion bis zum Ende des 3. Quartals 2005 vollzogen wird, vorbehaltlich der Zustimmung durch die Aufsichtsbehörden und der kartellrechtlichen Freigabe.

Mike Robinson, Chief Executive des internationalen Arms von HBOS Financial Services, kommentiert die Transaktion wie folgt: „Dies ist ein sehr positiver und wichtiger Schritt in CMI's Entwicklung, der eine Steigerung unserer Leistungsfähigkeit und Marktdurchdringung bedeutet. Wir bauen mit dieser Transaktion auf den bewährten Grundlagen unseres Geschäftskonzepts auf, der Produktentwicklung und Unterstützung von unabhängigen Finanzvermittlern, indem wir eine langfristige Partnerschaft mit einem qualitativ sehr hochwertigen Vermittlungsunternehmen für Lebens- und Rentenversicherungsprodukte in Deutschland eingehen“.

Mike Robinson erklärt weiter: „Diese Transaktion gibt CMI die aussergewöhnliche Gelegenheit, unsere Aktivitäten im deutschen Markt auszuweiten, und stellt eine logische Erweiterung unserer grenzüberschreitenden Aktivitäten dar. Wir gehen dadurch eine Partnerschaft mit einem in diesem Markt führenden Finanzvermittlungsunternehmen mit hoch qualifizierten Beratern ein“.

Alastair McEwen, General Manager von Clerical Medical Österreich, bestätigt: „Auch wir in Österreich begrüßen diesen sehr positiven und wichtigen Schritt in CMI's Entwicklung, welcher eine Steigerung der Leistungsfähigkeit und Marktdurchdringung in Deutschland bedeutet. Es freut uns besonders, dass mit dieser Transaktion, die auf den bewährten Grundlagen des deutschen Geschäftskonzepts aufbaut, eine langfristige Partnerschaft mit einem qualitativ sehr hochwertigen Vermittlungsunternehmen für Lebens- und Rentenversicherungsprodukte in Deutschland vertieft werden konnte.“

„Allerdings erwarten wir von dieser vertieften Partnerschaft keinerlei konzeptionelle Auswirkungen auf die zukünftige Entwicklung von Clerical Medical in Österreich. Aufgrund unseres unterschiedlichen Geschäftskonzeptes, welches wir vor ungefähr 2 Jahren neu eingeführt haben, vertreiben wir unsere Produkte in Österreich ausschließlich über ein Netz von ausgesuchten unabhängigen Qualitätsvermittler. Unser Geschäftserfolg im Jahre 2004 bestätigt eindrucksvoll, dass wir mit unserem Geschäftskonzept den richtigen Schritt für eine erfolgreiche Geschäftsentwicklung in Österreich gesetzt haben.“

HBOS wurde bei der Transaktion von Morgan Stanley beraten.



CLERICAL MEDICAL

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

Clerical Medical Österreich
Zweigniederlassung der Clerical Medical Europe Financial Services B.V.
DI (FH) Ronald H. Kraule
Marketing Manager Austria
Millennium Tower 19. OG, Handelskai 94-96, A-1200 Wien
Tel.: 0043 (1) 205 15 75-6020
Fax: 0043 (1) 205 15 75-6001
E-Mail: ronald.kraule@clericalmedical.com
Internet: www.clericalmedical.com

fb communications GmbH
Dr. Ferdinand Bartl
Neustiftgasse 5/9, A-1070 Wien
Tel.: 0043 (676) 406 44 33
E-Mail: ferdinand.bartl@chello.at

Über Clerical Medical

Clerical Medical ist als eines der führenden Unternehmen im Finanzdienstleistungssektor auf Lebens- und Rentenversicherungsprodukte, sowie internationale Kapitalanlagen für private und institutionelle Investoren spezialisiert. Clerical Medical Investment Group Limited ist Teil der HBOS Gruppe, eines der führenden Finanzdienstleistungsinstitute in Europa. Die HBOS Gruppe hat Vermögenswerte von mehr als EUR625 Milliarden.

Über Clerical Medical Österreich

Clerical Medical ist in Österreich seit mittlerweile fast 10 Jahren vertreten und verfügt seit August 2003 über eine eigene Zweigniederlassung der Clerical Medical European Financial Services B.V. Über ein Netz von ausgesuchten unabhängigen Qualitätsvermittler bietet Clerical Medical seinen österreichischen Kunden anspruchsvolle und maßgeschneiderte Produkte an. Per 31. Dezember 2004 verfügte Clerical Medical Österreich bereits über mehr als 22.000 Kunden und ein verwaltetes Vermögen von über 835 Mio Euro.

Über MLP AG

MLP ist ein unabhängiges Finanzdienstleistungsunternehmen mit einem einzigartigem Geschäftsmodell. MLP hat sich seit der Gründung 1971 auf die Beratung von Akademikern und anderen anspruchsvollen Kunden durch die Beratungsgesellschaft



CLERICAL MEDICAL

MLP Finanzdienstleistung AG konzentriert. Der Schwerpunkt des Unternehmens liegt in der Rentenvorsorge, Vermögensverwaltung und Risikovorsorge. MLP ist in seinem Sektor Marktführer. Mit etwa 2.500 hochqualifizierten Beratern und einem umfassendem Serviceangebot unterstützt MLP fast 620.000 Kunden in allen Aspekten des persönlichen Finanzmanagements, einschliesslich der betrieblichen Altersvorsorge.

Über MLP Leben

MLP Lebensversicherung AG hat im Geschäftsjahr 2004 Neugeschäft mit einem EPI von EUR204 Millionen abgeschlossen. Das Unternehmen konzentriert sich auf das Angebot von Lebens- und Rentenversicherungsprodukten, die speziell an die Bedürfnisse der Zielgruppe von MLP FDL angepasst sind. MLP Leben ist ein Spezialist in fondsgebundenen Lebensversicherungen und hat unter dem Namen „best partner“ ein innovatives syndiziertes Produktkonzept entwickelt, das es den Kunden erlaubt, ihre Beiträge zwischen mehreren leistungsstarken Produktpartnern innerhalb eines Versicherungsvertrages aufzuteilen. Dieses Angebot von fondsgebundenen und syndizierten Produkten wird ausserdem durch traditionelle Lebensversicherungsprodukte ergänzt. Die Produkte von MLP Leben sind massgeschneidert auf die finanziellen Bedürfnisse der Kundenbasis von MLP FDL, die sich durch überdurchschnittliches Einkommen und ein unterdurchschnittliches Risikoprofil auszeichnet. MLP Leben teilt 250.000 Kunden mit MLP AG und hatte Ende 2004 600.000 laufende Versicherungsverträge. Das Unternehmen hat etwa 200 Mitarbeiter in Wiesloch.