



CLERICAL MEDICAL

Clerical Medical gibt Fälligkeitsbonus für Pools mit garantiertem Wertzuwachs zum 1. August 2005 bekannt: Anhebung gegenüber dem Wert vom Februar 2005

Der britische Lebensversicherer Clerical Medical hat am 1. August die neuen Fälligkeitsboni für seine Pools mit garantiertem Wertzuwachs („With-Profits“) festgesetzt. Die neu festgelegten Fälligkeitsboni spiegeln die positive Entwicklung der Aktienmärkte wider und stellen somit eine Anhebung für die meisten Pools mit garantiertem Wertzuwachs dar.

Dank der Herangehensweise von Clerical Medical an die Bonusraten ist es dem Unternehmen möglich, für seine Pools mit garantiertem Wertzuwachs einen erheblichen Aktienanteil beizubehalten und damit das Ertragspotenzial zu optimieren.

Die Anlage- bzw. Risikopolitik sowie die hohen Rücklagen spiegeln sich auch in den Bewertungen der führenden externen Rating-Agenturen, wie Standard & Poor's, Moody's oder Fitch Ratings wider: Diese stufen Clerical Medical in der Bandbreite von „sehr gut“ über „ausgezeichnet“ bis „exzellent“ ein.

Alastair McEwen, General Manager der österreichischen Zweigniederlassung von Clerical Medical Europe Financial Services, kommentiert: „Um die drei Pooleigenschaften (Anlage in ein diversifiziertes Portfolio, Glättung und Garantieelement) und damit die besondere Attraktivität der With-Profits-Polizzen aufrechterhalten zu können, muss ein finanziell äußerst starker Background mit hohen Rücklagen gegeben sein. Gerade durch den Bestand an Rücklagen können wir Ertragspotenziale optimieren und sicherstellen, dass unsere Pools die Garantien, die sie bieten, auch wirklich einhalten können. Clerical Medical als Teil der HBOS-Gruppe zählt zu den stärksten Lebensversicherern in Großbritannien.“

Clerical Medical bietet derzeit in Österreich zwei primäre Produktgruppen an: „With-Profits“ werden durch die Wealthmaster-Produktfamilie, eine Kapitallebensversicherung auf Basis von Pools mit garantiertem Wertzuwachs, abgedeckt. Vor kurzem hat das Unternehmen darüber hinaus mit der Performancemaster-Produktfamilie eine Kapitallebensversicherung auf Basis verschiedener interner Investmentfonds auf den Markt gebracht.

Eine Anlage in einem Pool mit garantiertem Wertzuwachs unterscheidet sich von anderen Anlageformen durch das „Smoothing“ (Glättung) der Investment-Performance. Ziel ist es, die direkten Auswirkungen der Volatilität der Börsenmärkte auf die Kapitalanlage zu reduzieren, während der Anleger trotzdem von den höheren Ertragschancen profitiert, die von einer Anlage in Vermögenswerte mit höheren Risiken erwartet werden. Die erwirtschafteten Gewinne der Pools mit garantiertem Wertzuwachs werden auf alle Anleger im Pool durch die Auszahlung von Boni verteilt. Auf diese Weise profitieren alle Anleger vom positiven Verlauf des Pools.

Der deklarierte Wertzuwachs ist ein regelmäßiger Bonus, der den Vertragswert im Laufe der Zeit erhöht, einmal im Jahr festgelegt und dem Vertrag durch Erhöhung des Anteilspreises hinzugefügt wird.



CLERICAL MEDICAL

Der Fälligkeitsbonus ist ein möglicher Abschlussbonus, der dem Vertrag bei Ablauf bzw. im Todesfall hinzugefügt werden kann. Die Höhe des hinzugefügten Fälligkeitsbonus ist von dem Zeitpunkt abhängig, an dem die eingezahlten Beiträge dem Pool zugewiesen werden. Die Boni werden für die verschiedenen Pools mit garantiertem Wertzuwachs in der Regel zweimal jährlich überprüft und veröffentlicht (1. Februar und 1. August).

Clerical Medical bietet seit 1996 seine Produkte in Österreich an und konnte bis Ende 2004 das Volumen der für österreichische Kunden von Clerical Medical verwalteten Vermögenswerte auf mehr als 835 Mio. Euro steigern. Das Neugeschäft belief sich 2004 auf mehr als 74 Millionen Euro. Insgesamt betreut Clerical Medical in Österreich bereits über 27.000 Kunden. Nach Neuprämien gemessen ist Clerical Medical klarer Marktführer unter den in Österreich tätigen britischen Lebensversicherern.

Über Clerical Medical

Die Bezeichnung Clerical Medical bezieht sich auf Clerical Medical Investment Group Limited und deren Tochtergesellschaften.

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.

Standard & Poor's bewertet Clerical Medical mit AA.

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
E-mail: 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: +43 (1) 205 15 75-6020
Fax: +43 (1) 205 15 75-6001
Mobil: +43 (664) 844 34 11
E-Mail: ronald.kraule@clericalmedical.com