



Clerical Medical veröffentlicht per 1. Februar deklarierten Wertzuwachs und Fälligkeitsbonus für seine With-Profits-Produkte

Clerical Medical hält Aktienanteil in seinen Pools mit garantiertem Wertzuwachs konstant, setzt deklarierte Wertzuwächse auf stabilen Niveau fest und erhöht den Fälligkeitsbonus.

Der britische Lebensversicherer Clerical Medical, dem erst kürzlich von der renommierten internationalen Rating-Agentur Fitch das „AA“ Finanzstärke-Rating bestätigt wurde, hat die neuen Fälligkeitsboni bzw. den deklarierten Wertzuwachs zum 1. Februar 2006 für seine Pools mit garantiertem Wertzuwachs bekanntgegeben.

Dank der Herangehensweise von Clerical Medical an die Bonusraten ist es dem Unternehmen in diesem Jahr möglich, die deklarierten Wertzuwächse für seine Pools mit garantiertem Wertzuwachs auf unverändert stabilem Niveau zu halten. Dies dient der Beibehaltung des bereits erheblichen Aktienanteils und das damit verbundene Ertragspotenzials. Ferner wurden die Fälligkeitsboni für einige der Pools mit garantiertem Wertzuwachs angehoben. Die nunmehr festgelegten Werte spiegeln somit die kontinuierliche Entwicklung der letzten Jahre wider.

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 durch die Auszahlung von Boni auf alle Anleger im Pool verteilt. Auf diese Weise profitieren alle Anleger vom positiven Verlauf des Pools.

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

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 zweimal jährlich überprüft und veröffentlicht (1. Februar und 1. August).

Clerical Medical bietet derzeit in Österreich zwei primäre Produktgruppen an: Neben den With-Profits-Produkten der Wealthmaster-Produktfamilie gewinnt auch die neue Performancemaster-Produktfamilie massiv an Bedeutung. Hierbei handelt es sich um eine Kapitallebensversicherung auf Basis verschiedener Investmentfonds.

Clerical Medical Österreich kann auf ein hervorragendes Geschäftsjahr 2005 verweisen. Das Unternehmen konnte sein hohes Niveau im Segment Lebensversicherungen gegen Einmalanlage festigen und erzielte darüber hinaus im Bereich Lebensversicherungen mit regelmäßiger Beitragszahlung das bis dato beste Jahr in Österreich – mit einem Wachstum von ca. 20 %.

Clerical Medical bietet seit 1996 seine Produkte in Österreich an und konnte bis Ende 2005 das Volumen der für österreichische Kunden von Clerical Medical verwalteten Vermögenswerte auf mehr als 900 Mio. € steigern. Der Vertrieb erfolgt ausschließlich über qualifizierte Makler, Vermögensberater und Banken. Insgesamt betreut Clerical Medical in Österreich bereits über 30.000 Kunden. Nach Neuprämien gemessen ist Clerical Medical klarer Marktführer unter den



CLERICAL MEDICAL

in Österreich tätigen britischen Lebensversicherern. Das Unternehmen hat seine Position unter den Top 10-Versicherungsgesellschaften im Investmentbereich gefestigt.

Clerical Medical ist Teil der britischen HBOS-Gruppe, die mit mehr als 22 Millionen Kunden und einem verwalteten Vermögen von über 743 Milliarden € (Stand: 31. Dezember 2005) zu den weltweit größten Finanzdienstleistern zählt.

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: bartl@fbcommunications.at

DI (FH) Ronald H. Kraule
Clerical Medical Österreich
Zweigniederlassung der
Clerical Medical Europe Financial Services B.V.
Millennium Tower 15. 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