

Juni 2006

Der britische Lebensversicherer Clerical Medical hat seine Marktposition 2005 in Österreich weiter gestärkt.

Bereits mehr als 32.000 Österreicher sind beim Marktführer unter den britischen Lebensversicherern Kunden.

Die seit einem Jahrzehnt in Österreich tätige britische Lebensversicherungsgesellschaft Clerical Medical setzte 2005 ihre erfolgreiche Entwicklung fort. Das Prämienvolumen konnte per Ende 2005 auf 82,5 Mio. Euro erhöht werden, das insgesamt verwaltete Vermögen beläuft sich nunmehr auf 910 Mio. Euro. 2005 konnten weitere 5.000 Kunden in Österreich gewonnen werden, insgesamt hat sich damit die Kundenanzahl auf mehr als 32.000 erhöht.

2005 wurde mit der Performancemaster Produktfamilie eine am Markt neue fondsgebundene Lebensversicherung eingeführt, die sich durch besondere Flexibilität und Transparenz auszeichnet. Der im Rahmen der Performancemaster Reihe angebotene Garantiefonds – CMIG Guaranteed Access 80% Fund („GA80“) – bietet eine täglich gültige 80 %-ige Höchststandsgarantie (bei einem bis zu 84 %-igen Aktienanteil).

Die Performancemaster-Produktfamilie hat sich aufgrund ihrer enormen Attraktivität tatsächlich 2005 zu einem Verkaufsschlager entwickelt. „Wir konnten damit die Innovationsführerschaft auch bei den fondsgebundenen Lebensversicherungen am österreichischen Markt übernehmen und gleichzeitig unsere Ansprüche auf höchste Transparenz umsetzen“ betont Alastair McEwen, General Manager von Clerical Medical Österreich.

Der Garantiefonds GA80 weist eine für einen Garantiefonds ganz ausgezeichnete Performance auf, seit Erstaufgabe im Jahr 2004 beläuft sich der durchschnittliche Zuwachs pro Jahr auf mehr als 13 %.

Bei der laufenden Prämie verzeichnete Clerical Medical 2005 einen weiteren, gut 20 %-igen Zuwachs, beim Einmalanlage gab es einen leichten Rückgang. Alastair McEwen: „Bei den so genannten Einmalanlagen wird die Dominanz der Bankenversicherer in Österreich immer stärker. Gut 65 % der Prämien entfallen in diesem Bereich mittlerweile auf Bankenversicherer, Tendenz weiter steigend. Auf das Maklergeschäft, in dem Clerical Medical ausschließlich tätig ist, entfallen knapp 13 %. Bei der laufenden Prämie dagegen nehmen Makler fast 25 % Marktanteil ein und jener der Bankenversicherer beträgt etwa 37 %.“

Insgesamt konnte Clerical Medical nicht nur seine hervorragende Position sowohl im Bereich der anteilsgebundenen Lebensversicherung („With-Profits“) wie auch der fondsgebundenen

Juni 2006

Lebensversicherung („Performancemaster“) festigen, sondern auch seine Marktstellung als führende britische Lebensversicherung in Österreich ausbauen.

Neben der Produktattraktivität und den hohen Qualitätsstandards der Marke Clerical Medical spielt auch die Sicherheit und Finanzstärke des Unternehmens eine wesentliche Rolle. Das Unternehmen zeichnet sich durch Top-Bewertungen aller relevanten internationalen Ratingagenturen aus und nimmt diesbezüglich auch in Österreich im Vergleich mit allen Marktteilnehmern die führende Position mit jeweils einem „AA“ von Standard & Poor's und Fitch Ratings sowie einem „Aa2“ von Moody's ein.

Clerical Medical ist Teil der britischen HBOS-Gruppe, die zu den führenden Finanzgruppen Europas zählt. HBOS zählt zu den größten Banken Europas und nimmt derzeit beim Ranking nach finanzieller Stärke weltweit die neunte Stelle ein.

Wien, 22. Juni 2006

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. Die Produkte von Clerical Medical werden ausschließlich über unabhängige Vermittler vertrieben.

Seit September 2001 ist Clerical Medical Investment Group Limited Teil der HBOS-Gruppe, einer der führenden Finanzdienstleister in Europa. Die HBOS-Gruppe, die aus der Fusion von Halifax und Bank of Scotland entstand, verwaltet Vermögenswerte von mehr als 740 Milliarden Euro. Clerical Medical, über die HBOS Lebensversicherungen in Kontinentaleuropa vertreibt, vermarktet ihre Produkte in Österreich, Deutschland, Italien und Spanien.

Standard & Poor's bewertet Clerical Medical mit AA.

Sollten Sie weitere Informationen benötigen, so finden Sie diese unter www.clericalmedical.at oder kontaktieren Sie uns unter:

Dr. Ferdinand Bartl
 fb communications GmbH
 Neustiftgasse 5/9
 A-1070 Wien
 Tel. +43 (1) 95 77 285
 Fax +43 (1) 95 77 285
 Mob. +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
 Tel. +43 (1) 205 15 75-6020
 Fax +43 (1) 205 15 75-6001
 Mob. +43 (664) 844 34 11
 E-Mail ronald.kraule@clericalmedical.com