

Februar 2007

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

**Clerical Medical erhöht den deklarierten Wertzuwachs aller für das Neugeschäft offenen Pools. Darüber hinaus wurden für alle Pools diejenigen Fälligkeitsboni angehoben, die zuvor nicht Null betrogen.**

Der britische Lebensversicherer Clerical Medical, dessen Finanzstärke-Rating erst kürzlich von der renommierten internationalen Rating-Agentur Fitch auf „AA+“ erhöht wurde, hat die neuen Fälligkeitsboni bzw. den deklarierten Wertzuwachs zum 1. Februar 2007 für seine Pools mit garantiertem Wertzuwachs bekanntgegeben.

Dank seiner Herangehensweise der letzten Jahre an die Bonusraten war es Clerical Medical möglich, einen hohen Aktienanteil beizubehalten, so dass die Pools mit garantiertem Wertzuwachs von der guten Marktentwicklung der letzten Monate profitieren konnten. Dadurch ist das Unternehmen in der Lage, die deklarierten Wertzuwächse für alle für Neugeschäft geöffneten Pools mit garantiertem Wertzuwachs sowie für ausgewählte andere Pools zu erhöhen, bei denen die Performance eine Erhöhung möglich machte. Ferner wurden für alle Pools mit garantiertem Wertzuwachs diejenigen Fälligkeitsboni angehoben, die zuvor nicht Null betrogen. Die Erhöhung liegt im Durchschnitt bei 6-8%. Die nunmehr festgelegten Werte spiegeln somit die kontinuierliche Entwicklung der letzten Jahre wider, wobei der hohe Aktienanteil die Basis für ein gesteigertes zukünftiges Ertragspotenzial bietet.

Clerical Medical bietet derzeit in Österreich zwei primäre Produktgruppen an: Neben den With-Profits-Produkten der Wealthmaster-Produktfamilie gewinnt die Performancemaster-Produktfamilie massiv an Bedeutung. Hierbei handelt es sich um eine fondsgebundene Lebensversicherung, in deren Rahmen Investitionen in eines der innovativsten und ertragsstärksten Garantiemodelle am österreichischen Markt möglich sind.

Clerical Medical bietet seit 1996 seine Produkte in Österreich an und konnte bis Ende 2006 das Volumen der für österreichische Kunden von Clerical Medical verwalteten Vermögenswerte auf fast 1 Milliarde Euro steigern. Der Vertrieb erfolgt ausschließlich über qualifizierte Makler, Vermögensberater und Banken. Insgesamt betreut Clerical Medical in Österreich bereits über 35.000 Kunden. Nach Neuprämien gemessen ist Clerical Medical klarer Marktführer unter den in Österreich tätigen britischen Lebensversicherern. Das Unternehmen hat seine Position unter den Top 10- Versicherungsgruppen im Investmentbereich gefestigt.

Clerical Medical ist Teil der britischen HBOS-Gruppe, die mit mehr als 22 Millionen Kunden und einem verwalteten Vermögen von über 844 Milliarden Euro (Stand: Juni 2006) zu den weltweit größten Finanzdienstleistern zählt.

Februar 2007

## Über das With-Profits-System

Eine Anlage in einem Pool mit garantiertem Wertzuwachs unterscheidet sich von anderen Anlageformen durch das „Smoothing“ (Glättung) der Investment-Performance. Das Smoothing zielt darauf ab, 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 und wird zurzeit einmal pro Jahr festgelegt. Er wird dem Vertrag durch eine sukzessive Erhöhung des Anteilspreises während der folgenden 12 Monate hinzugefügt.

Der Fälligkeitsbonus ist ein 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. Momentan werden die Boni für die verschiedenen Pools mit garantiertem Wertzuwachs zweimal jährlich überprüft und veröffentlicht (1. Februar und 1. August).

Wien, 01. Februar 2007

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 844 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 seit 1999 unverändert mit AA.

Sollten Sie weitere Informationen benötigen, so finden Sie diese unter [www.clericalmedical.at](http://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](mailto: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](mailto:ronald.kraule@clericalmedical.com)