

März 2007



CLERICAL MEDICAL

Clerical Medical startet mit bis zu 3 % Welcome-Bonus durch

Clerical Medical bietet bis 15. Juni allen Neukunden in Österreich einen attraktiven Welcome-Bonus bei einer Veranlagung mittels Einmalbeitrag.

Der britische Lebensversicherer Clerical Medical beabsichtigt in Österreich das Geschäft mit Einmalbeiträgen weiter zu forcieren und bietet ab sofort bis 15. Juni einen so genannten „Welcome-Bonus“. Der Welcome-Bonus ist eine äußerst attraktive Extrazuteilung von bis zu 3 % auf den veranlagten Nettobeitrag und wird exklusiv bei Neuveranlagungen in den Produkten Performancemaster Investor und Wealthmaster Noble angeboten.

Mit dem Clerical Medical Welcome-Bonus profitieren somit alle Neukunden, die in der Zeit vom 15. März bis 15. Juni 2007 eine Polizze mittels Einmalbeitrag zeichnen, von einer Extrazuteilung von bis zu 3 %.

Die Höhe der Extrazuteilung richtet sich nach der Höhe des geleisteten Einmalbeitrags und wird dem Vertrag in Form von zusätzlichen Anteilen zugewiesen. Ausschlaggebend für die Ermittlung des Prozentsatzes für die Extrazuteilung ist die Bruttobeitragshöhe (inkl. Versicherungssteuer). D. h. bei einem Bruttobeitrag zwischen 9.000 und 49.999 Euro beläuft sich der Prozentsatz der Extrazuteilung auf 1 %, zwischen 50.000 und 99.999 Euro auf 2 % und ab 100.000 Euro auf 3 %. Die Extrazuteilung wird auf Basis des entsprechenden Prozentsatzes und des geleisteten Nettobeitrags (exklusive Versicherungssteuer) berechnet. Da es sich bei dem Welcome-Bonus um einen Treuebonus handelt, verfällt im Falle eines vorzeitigen Rückkaufs innerhalb der ersten 5 Vertragsjahre der Anspruch auf die Extrazuteilung.

Mag. Bernd Hartweger, General Manager von Clerical Medical Österreich: „Unsere Kunden profitieren jedoch nicht nur von der einmaligen Extrazuteilung, sondern auch von der Wertsteigerung der Extrazuteilung während der gesamten Laufzeit.“ Nach Berechnungen von Clerical Medical würde beispielsweise ein Welcome-Bonus in Höhe von 3 % Extrazuteilung bei einem Einmalbeitrag in Höhe von 100.000 Euro (Nettobeitrag) einen Kundenvorteil von insgesamt 8.695 Euro ergeben (Berechnung auf Basis Performancemaster Investor, angenommene Performance von 6 %, Laufzeit 20 Jahre).

März 2007

- Der Performancemaster Investor ist eine besonders flexible fondsgebundene Kapitallebensversicherung gegen Einmalbeitrag. Neben einem der derzeit attraktivsten Garantiefonds (GA80) am österreichischen Markt mit einer täglich gültigen 80 %-igen Höchststandsgarantie bietet das Produkt weitere kombinierbare Fonds der unterschiedlichen Risikoklassen und die Möglichkeit der Umschichtung.
- Der Wealthmaster Noble ist eine anteilsgebundene Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag, basierend auf dem traditionellen With-Profits-Prinzip und konzipiert für eine langfristige Veranlagen in einem Pool mit garantiertem Wertzuwachs.

Wien, 28. März 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. 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 875 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 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