

Juni 2007



CLERICAL MEDICAL

## **Britischer Lebensversicherer Clerical Medical bringt erstmals eigenen Österreich-Fonds auf den Markt**

General Manager Mag. Bernd Hartweger: „Einzigartige Kombination von britischem Garantiemodell und Investment in österreichische Top-Aktien“.

*Wien / Isle of Man, 31. Mai 2007* - Der britische Lebensversicherer Clerical Medical bringt in den nächsten Wochen einen neuen Fonds mit täglich gültiger 80 %-iger Höchststandsgarantie auf den Markt, der auf eine Anlage in ATX-Werte konzentriert ist. Beim CMIG Guaranteed Access 80% Austria Fund - der bis zu 86,4 Prozent in erstklassige österreichische Aktien und aktienähnliche Instrumente investieren kann - wird den Anlegern garantiert, dass der Rücknahmepreis der Anteile nie unter 80 Prozent des jemals erreichten historischen Höchststands fällt.

Clerical Medical Österreich General Manager Mag. Bernd Hartweger: „Beim neuen Fonds handelt es sich um eine einzigartige Kombination aus dem in Österreich erfolgreichsten Garantiemodell ‚Made in Great Britain‘ und der Wiener Börse. Als Clerical Medical, die als Konzerntochter der HBOS-Gruppe neben Großbritannien auch in zahlreichen Ländern in Kontinentaleuropa vertreten ist, ist es uns mit dem CMIG Guaranteed Access 80% Austria Fund erstmals gelungen, einen eigenen Fonds zu schaffen, der exklusiv für unsere österreichischen Kunden aufgelegt wird.“

Die großartige Entwicklung der Wiener Börse in den letzten Jahren sowie das hohe Potenzial, das dem Wiener Aktienmarkt bzw. den österreichischen ATX-Werten weiterhin zugebilligt wird, waren ausschlaggebend dafür, dass nun erstmals eine britische Lebensversicherung für die Auflage eines „Österreich-Fonds“ verantwortlich zeichnet.

Beim CMIG Guaranteed Access 80% Austria Fund handelt es sich um den neuen Fonds der Performancemaster-Produktfamilie von Clerical Medical – einer fondsgebundenen Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag oder mit regelmäßiger Beitragszahlung. Mit dem neuen Fonds bietet Clerical Medical seinen Kunden in Österreich volle Flexibilität für jede Lebenssituation sowie eine täglich gültige Garantie. Damit unterscheidet sich der britische Anbieter eindeutig von den im österreichischen Markt angebotenen Garantiemodellen, da sich die meisten Garantieprodukte während der Laufzeit kaum oder gar nicht ändern lassen. Selbst kleine Vertragsänderungen führen meist zum vollen Verlust oder zur Verringerung der Garantie,

Juni 2007



CLERICAL MEDICAL

die zudem häufig nur zum vereinbarten Laufzeitende greift. Mit dem neuen Österreich-Fonds lässt sich die Anlage des Kunden jederzeit, also auch unmittelbar nach Vertragsbeginn, an die sich verändernde Situation des Kunden anpassen.

„Solange die Beträge im CMIG Guaranteed Access 80% Austria Fund investiert bleiben, besteht die Garantie, dass der Rücknahmepreis der Anteile nie unter 80 Prozent seines jemals erreichten historischen Höchststandes fallen kann“, betont Bernd Hartweger.

### **Warum „nur“ eine 80-prozentige Höchststandsgarantie?**

Bei klassischen bzw. veralteten Garantiemodellen wird die Garantie durch Anlage in den Deckungsstock der Versicherungsgesellschaft abgesichert. Auf diese Weise werden nur Teile der Beiträge nach einem fest vorgefertigten Muster in aktienorientierte Fonds investiert, und dies meist erst relativ spät. Dadurch steigt der Kunde möglicherweise zu spät oder zum falschen Zeitpunkt in Aktien ein und verliert gerade in frühen Jahren an Renditepotenzial – also in einer Zeit, die sich auf den langfristigen Erfolg des Investments besonders stark auswirken kann.

„Aufgrund unserer 80 %-igen Höchststandsgarantie ist das anders. Schon ab dem ersten Tag werden die Beiträge des Kunden optimal investiert – in Zeiten steigender Märkte bis zu 86,4 Prozent in Aktien und derevativen Instrumenten. In Zeiten stagnierender Märkte erfolgt die Anlage abwartend in sichere Geldmarktinstrumente“, erläutert Bernd Hartweger.

### **Garantiemodell mit ausgezeichneter Performance**

Clerical Medical hat die Performancemaster-Produktfamilie mit seinem 80-prozentigen Höchststands-Garantiemodell Ende 2004 in Österreich eingeführt. Der erste auf diesem Garantiemodell basierende Fonds erfuhr nicht nur eine ausgezeichnete Akzeptanz bei den Kunden, sondern kann auch auf eine für ein Garantiemodell ausgezeichnete Performance verweisen.

Seit Beginn der Laufzeit (Juli 2004) hat der CMIG Guaranteed Access 80% Fund („GA80“), der in europäische Titel investiert, eine Performance von fast 44 Prozent (Stand 30.4.07) erzielt. Das bedeutet eine durchschnittliche Performance pro Jahr von 14 Prozent.

Juni 2007



CLERICAL MEDICAL

Nach dem aktuellen Vergleich von Clerical Medical weist der „GA80“ damit auch die beste Performance unter ähnlichen Garantiemodellen in Österreich auf.

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 857 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](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 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)