

September 2007

Clerical Medical: Excellence-Bonus mit bis zu 3 % Extrazuteilung

Clerical Medical eröffnet seine Bonus-Saison und bietet mit dem attraktiven Excellence-Bonus ab sofort bis 15. Dezember 2007 allen Neukunden in Österreich ein attraktives Willkommensgeschenk bei einer Veranlagung mittels Einmalbeitrag.

Mit der neu ausgerufenen Bonus-Saison bietet der in Österreich führende britische Lebensversicherer Clerical Medical seit 15. September einen äußerst attraktiven Bonus in Form einer Extrazuteilung von bis zu 3 % auf das veranlagte Kapital. Der Excellence-Bonus wird exklusiv bei allen Neuveranlagungen in der Zeit vom 15. September bis 15. Dezember 2007 für die Produkte Performancemaster Investor und Wealthmaster Noble angeboten.

Die Höhe der Extrazuteilung (Bonus) 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 (Beitrag 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 sogar 3 %. Die Extrazuteilung wird auf Basis des entsprechenden Prozentsatzes und des geleisteten Nettobeitrags (Beitrag exklusive Versicherungssteuer) berechnet. Da es sich bei dem Excellence-Bonus um eine Form von Treuebonus handelt, verfällt im Falle eines vorzeitigen Rückkaufs innerhalb der ersten 5 Vertragsjahre der Anspruch auf die Extrazuteilung.

„Mit dem Excellence-Bonus profitieren unsere Kunden nicht nur von einer äußerst attraktiven einmaligen Extrazuteilung, sondern auch von der Wertsteigerung der Extrazuteilung während der gesamten Laufzeit – also dem sogenannten Zinseszins-Effekt“ erläutert Mag. Bernd Hartweger, General Manager von Clerical Medical Österreich.

Nach Berechnungen von Clerical Medical würde beispielsweise ein Excellence-Bonus in Höhe von 3 % Extrazuteilung bei einem Einmalbeitrag in Höhe von 100.000 Euro (Nettobeitrag) einen

September 2007

Kundenvorteil von insgesamt 8.695 Euro ergeben (Berechnung auf Basis Performancemaster Investor, angenommene Performance von 6 %, Laufzeit 20 Jahre).

- Der Performancemaster Investor ist eine besonders flexible fondsgebundene Kapitallebensversicherung gegen Einmalbeitrag. Neben zwei Fonds der derzeit attraktivsten Garantiefonds (GA80) am österreichischen Markt mit einer täglich gültigen 80 %-igen Höchststandsgarantie (GA80 und GA80AT) 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 Veranlagung in einem Pool mit garantiertem Wertzuwachs.

Wien, 15. September 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 864 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 oder kontaktieren Sie uns unter:

Dr. Ferdinand Bartl
 fb communications GmbH
 Museumsstr. 5/1/17
 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