

Februar 2008

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

Clerical Medical hält Aktienanteil in seinen Pools mit garantiertem Wertzuwachs konstant auf hohem Niveau und erhöht den deklarierten Wertzuwachs für den Großteil seiner Pools, inklusive aller in Österreich für Neugeschäft verfügbaren Pools.

Der britische Lebensversicherer Clerical Medical, dessen hervorragende finanzielle Stärke durch konstante Top-Bewertungen aller relevanten internationalen Rating-Agenturen unterstrichen wird, hat die neuen deklarierten Wertzuwächse und Fälligkeitsboni zum 1. Februar 2008 für seine Pools mit garantiertem Wertzuwachs bekanntgegeben.

Dank seiner Herangehensweise der letzten Jahre an die Bonusraten war es Clerical Medical möglich, den bereits beträchtlichen Aktienanteil beizubehalten und – trotz der Auswirkungen der Kreditkrise in den USA auf die Investment-Performance in der zweiten Jahreshälfte 2007 – die deklarierten Wertzuwächse im zweiten Jahr in Folge für alle Pools mit garantiertem Wertzuwachs zu erhöhen, für die keine Marktpreis Anpassung zur Anwendung kommt. Durch die fortgesetzte Stärkung des With-Profits Fund war es dem Unternehmen möglich, für die Pools mit garantiertem Wertzuwachs alle deklarierten Wertzuwächse zu erhöhen, die zuvor unter 1 % lagen. Aufgrund des bedachten Ansatzes von Clerical Medical bei der Festlegung der deklarierten Wertzuwächse konnten die Fälligkeitsboni von August 2003 bis August 2007 sukzessive erhöht werden. Obwohl die Fälligkeitsboni im Februar 2008 gesenkt werden, erfolgt dies nach einer Reihe von Erhöhungen über einen Zeitraum von vier Jahren.

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

Clerical Medical bietet seit 1996 seine Produkte in Österreich an und konnte 2007 das Volumen der für österreichische Kunden von Clerical Medical verwalteten Vermögenswerte auf über 1 Milliarde Euro steigern. Der Vertrieb erfolgt ausschließlich über Banken, Vermögensberater und Versicherungsmakler. Insgesamt betreut Clerical Medical in Österreich bereits über 36.000 Kunden. Nach Neugeschäft und verwaltetem Vermögen gemessen ist Clerical Medical klarer Marktführer unter den in Österreich tätigen britischen Lebensversicherern. Das Unternehmen konnte seine Marktposition gemessen am Neuvolumen unter den Top 5-Anbietern von fondsgebundenen Lebensversicherungen weiter festigen.

Clerical Medical ist Teil der britischen HBOS-Gruppe, die mit mehr als 23 Millionen Kunden und einem verwalteten Vermögen von über 927 Milliarden Euro (Stand: Juni 2007) zu den weltweit größten Finanzdienstleistern zählt.

Februar 2008

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 2008

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

Mag. Bernd Hartweger
 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
 E-Mail bernd.hartweger@clericalmedical.com