

Februar 2008

Österreicher reagieren auf instabile Finanzmärkte

Clerical Medical Umfrage zeigt sprunghaften Anstieg der Beliebtheit von Garantien bei Vorsorge bzw. Investmentprodukten

Garantie auf das veranlagte Kapital und Transparenz/Verständlichkeit der Produkte sind nach einer neuen vom britischen Lebensversicherer Clerical Medical initiierten Umfrage die wichtigsten Voraussetzungen der Österreicher bei der Wahl eines Vorsorge- bzw. Investment-Instrumentes.

Während „Transparenz und Verständlichkeit“ nach dieser von GfK durchgeführten Umfrage gegenüber dem Vorjahr mit einer Zustimmung („sehr wichtig“) von knapp über 50 Prozent stabil geblieben ist, hat sich die Bedeutung „Wertvolle Garantien“ sprunghaft erhöht: waren bei den Vorjahresumfragen 2006 bzw. 2007 noch 36 bzw. 37 Prozent der Befragten der Meinung, dass Garantien im Rahmen eines Investmentproduktes sehr wichtig seien, so hat sich dieser Wert in diesem Jahr sprunghaft auf 51 Prozent erhöht.

„Offensichtlich haben die derzeit instabilen Finanzmärkte und die zum Teil sehr massiven Kursverluste auch die Erwartungshaltung bei den Kunden stark verändert. Der sichere Hafen hat bei Investments enorm an Bedeutung gewonnen“, betont Bernd Hartweger, General Manager von Clerical Medical in Österreich.

Was den Gültigkeitszeitpunkt von Garantien betrifft, bevorzugen zwei Drittel der Österreicher eine täglich gültige Garantie, weniger interessant findet man eine Garantie am Ende der Laufzeit (54%). Mehr als 70 Prozent erwartet sich auch eine Wählbarkeit des Garantieniveaus, also für wie viel Prozent des veranlagten Kapitals die Garantie gilt.

Die Umfrage wurde vom Meinungsforschungsinstitut GfK im Auftrag des britischen Lebensversicherers Clerical Medical in Österreich durchgeführt. Befragt wurden Ende Januar 2008 insgesamt 500 Personen (österreichische Bevölkerung 15+ Jahre).

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.

Wien, 25. Februar 2008

Februar 2008



CLERICAL MEDICAL

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