

März 2008



CLERICAL MEDICAL

## Clerical Medical eröffnet mit bis zu 4 % Tax-Back-Bonus die Bonus-Saison

**Clerical Medical eröffnet seine Bonus-Saison 2008 und bietet bis 30. Juni 2008 bei einer Veranlagung ab 25.000 Euro mittels Einmalbeitrag allen Neuverträgen in Österreich einen attraktiven Tax-Back-Bonus**

Der britische Lebensversicherer Clerical Medical beabsichtigt, in Österreich das Geschäft mit Einmalbeiträgen weiter zu forcieren und bietet mit der neu ausgerufenen Bonus-Saison ab 1. April bis 30. Juni 2008 einen äußerst attraktiven Bonus in Form einer Extrazuteilung von bis zu 4 % auf das veranlagte Kapital. Somit kann sich der Kunde die anfallende Versicherungssteuer bis zur vollen Höhe ersparen.

Die Höhe der Extrazuteilung (Bonus) in die Produkte Performancemaster Investor und Wealthmaster Noble richtet sich nach der Höhe des geleisteten Einmalbeitrags und wird dem Vertrag in Form von zusätzlichen Anteilen zugewiesen. Ausschlag gebend für die Ermittlung des Prozentsatzes für die Extrazuteilung ist die Bruttobeitragshöhe (Beitrag inkl. Versicherungssteuer). D. h. bei einem Bruttobeitrag zwischen 25.000 und 49.999 Euro beläuft sich der Prozentsatz der Extrazuteilung auf 1 %, zwischen 50.000 und 99.999 Euro auf 2 %, zwischen 100.000 Euro und 199.999 Euro auf 3 % und ab 200.000 Euro sogar auf 4 %, was der derzeitigen Höhe der anfallenden Versicherungssteuer entspricht. Die Extrazuteilung wird auf Basis des entsprechenden Prozentsatzes und des geleisteten Nettobeitrags (Beitrag exklusive Versicherungssteuer) berechnet. Da es sich bei dem Tax-Back-Bonus um eine Form von 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 – also dem sogenannten Zinseszins-Effekt.“

Nach Berechnungen von Clerical Medical könnte beispielsweise ein Tax-Back-Bonus in Höhe von 4 % Extrazuteilung bei einem Einmalbeitrag in Höhe von 200.000 Euro (Nettobeitrag) einen

März 2008

Kundenvorteil von insgesamt 23.905 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 den derzeit attraktivsten Garantiefonds (GA80 und GA80AT) 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 langfristige Veranlagungen in einem Pool mit garantiertem Wertzuwachs.

Wien, 27. März 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](http://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](mailto: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](mailto:bernd.hartweger@clericalmedical.com)