

Mai 2008

Clerical Medical reagiert auf Kundennachfrage und bietet zukünftig Multi-Asset / Multi-Manager Fonds an – Erträge deutlich über dem risikolosen Zinssatz werden angestrebt!

Der britische Lebensversicherer Clerical Medical legt mit dem CMIG Global Multi-Assets Fund einen innovativen Multi-Manager Absolut Return Fonds auf. Der Fonds strebt auf annualisierter Basis unabhängig von einem globalen Marktumfeld einen positiven Gesamtertrag deutlich über dem risikolosen Zinssatz sowie einen langfristigen Kapitalzuwachs an.

Somit kommt Clerical Medical den Kundenwünschen nach, in einem volatilen Marktumfeld attraktive Renditen bei reduziertem Risiko anzubieten.

Unter dem Motto „Sie brauchen kein Millionär zu sein, um hohes Rendite-Potenzial mit geringem Risiko zu kombinieren“ will Clerical Medical einen Fonds der breiten Öffentlichkeit anbieten, der sonst nur institutionellen Anlegern oder einer kleinen Gruppe wohlhabender Investoren zur Verfügung steht.

Der CMIG Global Multi-Assets Fund bietet Anlegern Zugang zu einem modernen Investment Konzept mit einem diversifizierten, aktiv gemanagten Portfolio. Dabei wird auf langjährige Erfahrung aus dem Bereich des Private Bankings zurückgegriffen.

Innovatives Modell: Diversifizierung auf nicht-traditionelle Anlagen kann das Risiko senken

„Mit dem CMIG Global Multi-Assets Fund haben wir eine neue Form des Investmentfonds entwickelt, der das Potenzial zur Erzielung positiver Renditen unabhängig von der jeweiligen Marktsituation besitzt“, so Bernd Hartweger, General Manager Clerical Medical Österreich.“
Durch die Flexibilität der Investition in verschiedene Anlageklassen und die dadurch erreichte Vermeidung unerwünschter Korrelationen, soll langfristig positives Kapitalwachstum bei gleichzeitig geringem Risiko, erzielt werden.“, so Hartweger weiter.

Mai 2008

Die Kombination aus traditionellen (z. B. Aktien, Anleihen, Bargeld oder Immobilien) und nicht-traditionellen Anlageklassen (z. B. Absolut Return Strategien, Rohstoffe, Private Equity oder Hedge-Funds) innerhalb eines Fonds stellt einen neuen Ansatz zur Steuerung der kurzfristigen Volatilität dar.

Dieser diversifizierte Multi-Asset-Ansatz des CMIG Global Multi-Assets Fund ermöglicht den Aufbau von Portfolios aus weitgehend nicht miteinander korrelierten Anlagen, wodurch das Verlustrisiko gemindert werden kann. Durch eine aktive Verwaltung der breiten Palette von Anlageklassen können die risikobereinigten Erträge weiter gesteigert werden. Diese taktische Asset-Allokation zielt darauf ab, jederzeit von den besten globalen Anlagechancen profitieren zu können, wobei der Risikoanalyse eine ebenso große Bedeutung beigemessen wird.

Der neue Fonds steht im Rahmen der Performancemaster Produktfamilie (fondsgebundene Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag oder laufende Beiträge) ab 16. Juni 2008 zur Verfügung. Das Portfolio kann sich bis zu 30 % aus Immobilien, Rohstoffen und Devisen, bis zu 60 % aus Aktien und Absolute-Return Strategien und bis zu 70 % aus Anleihen oder liquiden Mitteln zusammensetzen. Damit verfügt das Fondsmanagement über genügend Spielraum, unabhängig von starren Benchmarks im Interesse eines langfristigen Kapitalzuwachses zu agieren.

Der Fonds wird vom Londoner Investmenthaus Insight Investment gemanagt

Der innovative Multi-Manager / Multi-Assets-Ansatz des CMIG Global Multi-Assets Fund kann bereits eine erfolgreiche Wertentwicklung in der Vergangenheit aufweisen. Das durch Insight Investment in Großbritannien zugelassene Äquivalent (Global Diversified Return Fund, ISIN IE00B1FCSX64) erwirtschaftete seit Auflage im Oktober 2006 einen Ertrag von 7,20 % (Stichtag 30. April 2008) und wird auch in schwierigen Marktsituationen seinem Anlageziel gerecht, einen positiven Gesamtertrag über dem risikolosen Zinssatz (3-Monats-EUIBID, 6,79 %) zu generieren.

Die wichtigsten Merkmale im Überblick:

- Unabhängig vom Marktumfeld werden positive Erträge angestrebt
- Ziel sind mit Aktien vergleichbare langfristige Erträge bei reduziertem Risiko
- Diversifiziertes Portfolio mit Flexibilität für Umschichtungen zwischen Anlageklassen
- Multi-Manager/Multi-Asset-Fonds

Mai 2008

CMIG Global Multi-Assets Fund – die Fakten

Auflagedatum: 16. Juni 2008

Währung: Euro

Benchmark: 3-Monats-EURIBID

Fondsberater: Dr. Ana Cukic Munro und Patrick Armstrong / Insight Investment

Portfolio: Aktien ≤ 60 %; Liquide Mittel ≤ 70 %, Anleihen ≤ 70 %, Immobilien ≤ 30 %, Absolut-Return Strategien ≤ 60 %; Rohstoffe ≤ 30 %, Devisen ≤ 30 %

Fonds-Domizil: Irland

Anlagehorizont: Langfristig (mindestens 5 Jahre)

Mindestveranlagung Einmalbeitrag (Performancemaster Investor): 9.000 EUR

Mindestveranlagung raterliche Zahlweise (Performancemaster Planner): 75 EUR monatlich

Managementgebühr: 1,60% p.a.

Weitere Infos: www.clericalmedical.at

Insight Investment: www.insightinvestment.com

Wien, 08. Mai 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 907 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 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 75-6000
Fax +43 (1) 205 15 75-6001
E-Mail bernd.hartweger@clericalmedical.com