

Clerical Medical bringt erste
2-Phasen-Rente auf den Markt

**Neue fondsgebundene Rentenversicherung gegen
Einmalbeitrag – monatliche Auszahlungen ab
Vertragsschluss und Renteneintritt ab 50 –
besonderer Clou ist die Rente in zwei Schritten**

Strassen, Luxemburg (01. Juli 2008) – Ab sofort können Kapitalanleger bei Clerical Medical in eine aufgeschobene, fondsgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag investieren, die Performancemaster NobleRente. Besonderheit des Vertrags: Erstmals bietet ein Lebensversicherer in Deutschland im Rentenalter eine Rente in zwei Schritten an. Die Rentenauszahlungsphase beginnt zwischen dem 50. und 75. Lebensjahr. Der Vertragswert wird dann als Rente oder Kapitalabfindung ausbezahlt, oder als Kombination aus beiden. Damit nicht genug: Wer für zehn Jahre oder länger anlegt, profitiert am 10. Jahrestag der Anlage von 2,5 Prozent Treuebonus. Am 20. Jahrestag der Anlage kommen weitere 2,5 Prozent hinzu. Monatliche Auszahlungen aus dem Vertrag sind bei zehn Jahren Mindestlaufzeit bereits ab Versicherungsbeginn möglich.

Einzigartig ist bislang die lebenslange Rente in zwei Schritten: Der Versicherungsnehmer geht beispielsweise mit 60 Jahren in Altersteilzeit und lässt sich für die Übergangsphase einen Teil des Vertragswertes verrenten. Zu einem späteren Zeitpunkt kann erneut zwischen einer zweiten lebenslangen Rente, einer Kapitalauszahlung oder einer Kombination aus beiden gewählt werden.

Performancemaster NobleRente kann ab 9.000 Euro Mindestanlage abgeschlossen werden. Zusatzzahlungen ab 5.000 Euro sind bis fünf Jahre vor Rentenbeginn möglich. Darüber hinaus bietet die Rentenversicherung die volle Flexibilität von monatlichen bzw. einmaligen Auszahlungen ab dem ersten Monat. Das zu Beginn gewählte

Juli 2008



CLERICAL MEDICAL

Renteneintrittsalter lässt sich individuell verschieben. Das außergewöhnliche Maß an Flexibilität und die gewährten Treueboni heben das Rentenprodukt im Markt hervor.

Bei der Fondsauswahl steht natürlich der bewährte CMIG Guaranteed Access 80% Fund (GA80) mit taggenauer 80-Prozent Höchststandsgarantie zur Verfügung, der auf Aktien und Geldmarktinstrumente in der Eurozone setzt. Der GA80 hat seit Auflage in 2004 eine durchschnittliche jährliche Performance von 7,30 Prozent realisiert (Stand 31.05.2008).

Ein neues Highlight im Fonds-Portfolio ist der CMIG Global Multi-Assets Fund (GMA), der unabhängig vom globalen Marktumfeld auf positive Gesamterträge auf jährlicher Basis abzielt. Ein breites Spektrum aus traditionellen Anlageklassen (Aktien, Anleihen, Bargeld, Immobilien) und alternativen Anlageformen (z. B. Rohstoffe) sowie Investitionen in Länder und Regionen rund um dem Globus reduzieren das Risiko von Verlusten.

Grundsätzlich kann der Kunde aus einem Fonds-Portfolio von derzeit 13 Fonds wählen und bis zu 12 Fondswechsel jährlich kostenlos durchführen. Wer nicht selbst umsichten will, dem bietet Clerical Medical ein Ablaufmanagement an, dass ab fünf Jahre vor Rentenbeginn beantragt werden kann. Es ermöglicht dem Versicherungsnehmer die Verringerung von Börsenverlusten durch kostenfreie Umschichtung der Anteile des Vertrags in Fonds mit geringem Risiko.

* * *

3.133 Zeichen (inkl. Leerzeichen)

* * *

Der Abdruck ist frei. Wir bitten um ein Belegexemplar.

* * *

Juli 2008



CLERICAL MEDICAL

Clerical Medical wurde im Jahr 1824 gegründet und ist heute Teil der börsennotierten HBOS Gruppe (Halifax Bank of Scotland), einer der größten Finanzdienstleistungsgruppen in Europa mit einem verwaltetem Vermögen von über 908,3 Mrd. Euro und 23 Mio. Kunden (Stand: 31. Dezember 2007). Clerical Medical hat sich auf die Bereiche Produkte für die Altersvorsorge und internationale Kapitalanlagen für private wie institutionelle Investoren spezialisiert. Die Rating-Agentur Standard & Poor's bewertet Clerical Medical seit 1997 mit AA, Moody's seit 1997 mit Aa2. Das Fitch-Rating (AA seit 2004) wurde im Dezember 2006 auf AA+ verbessert. Seit 1995 bietet Clerical Medical seine Produkte in Deutschland an.

Die exklusive Unterstützung des Vertriebs der Vorsorgelösungen von Clerical Medical sowie Heidelberger Leben – beide Teil der HBOS Gruppe – wird von HBOS European Financial Services Vertriebs GmbH übernommen.

* * *

Diese Presseinformation ist weder als Angebot noch als Einladung zur Angebotserstellung anzusehen. Die steuerliche Behandlung einzelner Kunden ist von deren persönlichen Verhältnissen abhängig und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Angaben zur Performance beziehen sich auf eine vergangene Wertentwicklung. Von dieser kann nicht auf die künftige Wertentwicklung geschlossen werden.

* * *

Ansprechpartner für die Medien: Elke Köwenig
Medien- und Öffentlichkeitsarbeit

Clerical Medical Europe Financial Services B.V.
23, route d'Arlon, B.P. 71 • L-8001 Strassen, Luxemburg

E-Mail: elke.koewenig@clericalmedical.com
Internet: www.clericalmedical.de

Clerical Medical Investment Group Limited, European Branch Office,
Randwycksingel 35 • NL-6229 EG Maastricht, Niederlande

Eingetragen bei der Kamer van Koophandel in Maastricht unter der
Nummer 14062727.

* * *

Ansprechpartner der betreuenden Agentur: Heidi Verbancic

ComMenDo Agentur für UnternehmensKommunikation GmbH
Team 2 "Banken & Versicherungen"
Hofer Straße 1 • D-81737 München
Telefon: (089) 67 91 72-0 • Fax: (089) 67 91 72-79
E-Mail: heidi.verbancic@commendo.de