

# With-Profits Rentenpool

Dieses Pool-Factsheet enthält wichtige Informationen zu Ihrer Rente. Die Angaben auf diesem Factsheet stellen keine Beratungsleistung dar und sind kein Ersatz für eine Finanzberatung. Positive Anlageergebnisse der Vergangenheit sind kein Hinweis auf zukünftige Erträge. Wenn Sie eine Beratung zu Ihrer Anlage wünschen, wenden Sie sich bitte an einen unabhängigen Finanzberater.

## Anlagestrategie

Die Kapitalanlage zur Absicherung der garantierten Rentenleistungen erfolgt überwiegend in festverzinslichen Wertpapieren. Dadurch wird sichergestellt, dass die Rentenzahlungen, einschließlich der in den Vorjahren hinzugefügten jährlichen Boni, während der gesamten Laufzeit gezahlt werden können. Die Kapitalanlage für die zukünftigen Bonusdeklarationen erfolgt in risikoreicheren Anlagen, wie z.B. Aktien europäischer Unternehmen.

## Bonusdeklaration

Die Anwendung des Jahresbonus auf Ihre Rente erfolgt grundsätzlich am nächsten Jahrestag Ihres Rentenbeginns, der auf die Bonusdeklaration folgt. Die Höhe der Bonussätze hängt vom benötigten Kapital für eine Rentenerhöhung, sowie von der Anlage-Performance der hinterlegten Vermögenswerte ab. Sollte sich die Marktlage vor dem nächsten Jahrestag des Rentenbeginns wesentlich ändern, kann der deklarierte Bonussatz geändert werden, bevor er auf den Vertrag angewendet wird. Ein geänderter Bonussatz wird sodann bekannt gegeben.

Die nachstehende Tabelle zeigt die Bonussätze der letzten 5 Jahre, geordnet nach Rentenbeginn:

Rentenbeginn des Vertrages	Deklariertes Jahresbonus zum Rentenbeginn des Vertrages				
	01.02.2020	01.02.2021	01.02.2022	01.02.2023	01.02.2024
01.10.2011 bis 31.01.2012	2,75	2,5	3,0	3,75	5,5
01.02.2012 bis 31.01.2013	2,75	2,5	3,0	3,75	5,5
01.02.2013 bis 31.01.2014	2,75	2,5	3,0	3,75	5,5
01.02.2014 bis 31.01.2015	2,75	2,5	3,0	3,75	5,5
01.02.2015 bis 31.01.2016	2,75	2,5	3,0	3,75	5,5
01.02.2016 bis 31.01.2017	2,75	2,5	3,0	3,75	5,5
01.02.2017 bis 31.01.2018	2,75	2,5	3,0	3,75	5,5
01.02.2018 bis 31.01.2019	2,75	2,5	3,0	3,75	5,5
01.02.2019 bis 31.01.2020	2,75	2,5	3,0	3,75	5,5
01.02.2020 bis 31.01.2021		2,75	3,75	4,5	6,75
01.02.2021 bis 31.01.2022			2,75	3,75	5,25
01.02.2022 bis 31.01.2023				2,75	4,5
01.02.2023 bis 31.01.2024					2,75

### **Welche Ereignisse haben Einfluss auf die Höhe des deklarierten Jahresbonus?**

Die Höhe des Bonus hängt von den folgenden Faktoren ab:

- Rendite des Kapitalstocks für zukünftige Bonusdeklarationen seit Beginn Ihrer Rente (hauptsächlich Aktien europäischer Unternehmen).
- Tatsächlich benötigtes Kapital für eine Rentenerhöhung im Vergleich zur Annahme dessen bei Rentenbeginn (Abweichungen beruhen hauptsächlich auf der Entwicklung der Zinssätze).

Diese Faktoren können zu unterschiedlichen Bonussätzen für Renten mit unterschiedlichem Rentenbeginn führen.

#### **Herausgegeben von:**

Scottish Widows Europe S.A., eine Aktiengesellschaft (Société anonyme nach luxemburgischem Recht), Europe Building, 1, Avenue du Bois, Limpertsberg, L-1251 Luxemburg,

Handelsregisternummer: B228618, Verwaltungsrat: Donald MacKechnie (Verwaltungsratsvorsitzender), Rose-Marie Arcanger, Marc Meurant, Serge Wibaut, Geschäftsführerin: Rose-Marie Arcanger

Die Gesellschaft ist vom Commissariat aux Assurances zur Erbringung von Versicherungstätigkeiten zugelassen. Die deutsche Niederlassung steht unter der Finanzaufsicht des Commissariat aux Assurances und unter der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

Clerical Medical ist ein Handelsname von Scottish Widows Europe S.A. Die Marke ist Eigentum von Scottish Widows Limited und lizenziert an Scottish Widows Europe S.A.

LV Bestandsservice GmbH ist der Servicepartner der Scottish Widows Europe S.A.

#### **Servicepartner:**

LV Bestandsservice GmbH

Im Breitspiel 2-4

69126 Heidelberg

Deutschland

Tel. (DEU) +49 (0)6221 872-2700, Fax +49 (0)6221 872-2701

Tel. (AUT) +49 (0)6221 872-2750, Fax +49 (0)6221 872-2751

Die LV Bestandsservice GmbH ist eingetragen im Handelsregister Mannheim unter HRB 740652.

[www.clericalmedical.de](http://www.clericalmedical.de) / [www.clericalmedical.at](http://www.clericalmedical.at)