

With-Profits Rentenpool

Wenn Ihr Vertrag eine Rentenzahlung vorsieht (oder eine Rente als Option angeboten wird, und Sie diese Option wählen), dann wird der Wert Ihres Vertrages zum Zeitpunkt des Rentenbeginns in den With-Profits Rentenpool investiert. Diese Investition ist notwendig, um die Absicherung der garantierten Rentenhöhe zu gewährleisten und die Erzielung zusätzlicher Erträge zu ermöglichen. Die Versicherungsnehmer partizipieren an den zusätzlichen Erträgen über einen Jahresbonus.

Rentenzahlungen inklusive Jahresbonus

Der aktuelle jährliche Rentenbetrag besteht aus der ursprünglich garantierten Rente zuzüglich aller bisher hinzugefügten deklarierten Jahresboni. Jedes Jahr kann sich der Rentenbetrag am Jahrestag des Rentenbeginns durch den deklarierten Jahresbonus erhöhen. Weitere Bonusarten existieren für die Rentenzahlung nicht.

Es stehen zwei verschiedene Rentenvarianten („Garantieoptionen“) zur Verfügung, die sich hinsichtlich Garantiehöhe und Entwicklung des Rentenbetrages unterscheiden. Die Garantieoption muss vor dem Rentenbeginn ausgewählt werden und kann nach Beginn der Rentenzahlungen nicht mehr geändert werden. Bei der **Garantieoption 100%** wird garantiert, dass der Rentenbetrag niemals fällt, solange die hauptrentenversicherte Person lebt. Die Rentenzahlungen werden jedes Jahr durch den deklarierten Jahresbonus erhöht. Bei dieser Garantieoption wird eine jährlich steigende Rentenzahlung erwartet. Bei der **Garantieoption 75%** wird garantiert, dass der Rentenbetrag niemals unter 75% der Erstrente fällt, solange die hauptrentenversicherte Person lebt. Die Erstrente bei der Garantieoption 75% ist höher als bei der Garantieoption 100%, der Rentenbetrag kann sich jedoch in Abhängigkeit vom deklarierten Jahresbonus erhöhen oder verringern. Wenn der deklarierte Jahresbonus höher ist als 2,75%, wird die Rentenzahlung um die Differenz zu 2,75% erhöht. Wenn der Bonus geringer als 2,75% ist, wird die Rente um die Differenz zu 2,75% verringert (aber nicht unter den garantierten Mindestrentenbetrag). Wenn der Bonus genau 2,75% beträgt, bleibt die Rentenhöhe unverändert. Bei dieser Garantieoption wird eine gleichbleibende Rentenzahlung erwartet, welche aber nicht garantiert ist.

Die Höhe der Erstrente hängt von unserer Einschätzung bezüglich der Lebenserwartung unserer Kunden und den erzielbaren Anlagerenditen für festverzinsliche Wertpapiere ab. Wir können diese Einschätzungen jederzeit bei Bedarf aktualisieren. Die Höhe der erzielbaren Anlagerenditen wird in der Regel monatlich aktualisiert.

Die jährlichen Bonussätze werden mit der Maßgabe berechnet, den Wert aller Vermögenswerte, die mit einer Gruppe von Rentenversicherungen verbunden sind, über die Restlaufzeit der Rentenzahlungen vollständig auszuzahlen, und dabei einen möglichst gleichbleibenden Jahresbonus in der Zukunft zu gewährleisten. Die Bonussätze hängen daher von der Anlageperformance der hinterlegten Vermögenswerte und der Lebenserwartung unserer Rentenversicherten ab, welche von der Versicherungsgesellschaft auf Empfehlung der Aktuar prognostiziert wird.

Steigt die Lebenserwartung im Laufe der Zeit gegenüber dem, was wir bei Rentenbeginn angenommen haben, wird dies zu niedrigeren Jahresbonussätzen führen, als dies sonst der Fall gewesen wäre. Umgekehrt führt eine verkürzte Lebenserwartung unter sonst gleichen Bedingungen zu höheren Jahresbonussätzen. Bei einem starken Anstieg der Lebenserwartung kann der Jahresbonussatz sehr niedrig oder Null sein.

Die Rentenversicherungen werden in Abhängigkeit von ihrem Rentenbeginn zu Gruppen zusammengefasst, dadurch können die Jahresbonussätze der verschiedenen Gruppen unterschiedlich ausfallen.

Kosten und Gebühren

Mit Ausnahme der in den Versicherungsbedingungen beschriebenen jährlichen Managementgebühr von 0,5% pro Jahr werden keine weiteren Verwaltungsaufwendungen in Abzug gebracht.

Anlagestrategie

Der überwiegende Teil des Vertragswertes zum Rentenbeginn wird zur Sicherung der zukünftigen garantierten Rentenleistungen verwendet. Der verbleibende Teil des Vertragswertes wird zur Erzielung zusätzlicher Renditen für den zukünftigen Jahresbonus investiert. Die Anlage wird überwiegend in festverzinsliche Wertpapiere mit einem geringen Anteil an risikoreicheren Anlagen, wie z.B. Unternehmensaktien, getätigt. Während der Laufzeit der Rentenzahlungen wird erwartet, dass der Anteil der risikoreicheren Anlagen geringer wird, um die durch die deklarierten Jahresboni steigenden Garantien der Rentenzahlungen abzusichern. Die Geschwindigkeit, mit der dies geschieht, hängt von den Investitionsbedingungen und der Entwicklung der Lebenserwartung ab.

Bonus Deklaration vom 1. Februar 2021

Die Höhe des deklarierten Jahresbonus für Rentenanpassungen ab dem 1. Februar 2021 hängt davon ab, wann die Rentenzahlung eines Vertrages begonnen hat:

Bonus Serie	Rentenbeginn		Deklariertes Jahresbonus
	Von	Bis	01/02/2021
1	01/02/2010	31/01/2020	2.50%
2	01/02/2020		2.75%

Die entsprechende Anpassung der Rentenzahlungen erfolgt jeweils am nächsten Jahrestag des Rentenbeginns, der auf den 1. Februar 2021 folgt. Im Interesse der Fairness gegenüber allen Versicherten kann die Bonusrate vor dem Erreichen des Jahrestags geändert werden, wenn sich die Marktbedingungen signifikant verändern sollten. Dieser geänderte Jahresbonus wird dann separat mitgeteilt.

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: Philip Grant (Verwaltungsratsvorsitzender), Gerhard Frieg, Marc Meurant, Serge Wibaut, Geschäftsführer: Gerhard Frieg

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 www.clericalmedical.at