

Pools mit garantiertem Wertzuwachs: Bonusmitteilung zum 1. August 2013

Zusammenfassung

Nachstehend informieren wir Sie über das Ergebnis der jüngsten halbjährlichen Überprüfung der Bonussätze für den With-Profits Fund. Die neuen Bonussätze treten zum 1. August 2013 in Kraft.

- Deklarierter Wertzuwachs: keine Veränderung
- Sätze für Fälligkeitsboni: erhöhte Auszahlungen bei fast allen Verträgen, für die ein Fälligkeitsbonus ausbezahlt wird

Veränderung der Sätze für den Fälligkeitsbonus

Clerical Medical hat die Sätze für den Fälligkeitsbonus (CBD) erhöht. Falls Fälligkeitsboni ausbezahlt werden, erhalten Versicherungsnehmer bei Rückgabe der Verträge am Ende der Anlagelaufzeit erheblich höhere Auszahlungen.

Dies ist die Folge einer andauernden guten Entwicklung der Aktienmärkte seit der letzten Überprüfung der Sätze.

Die Auszahlungen haben sich erhöht, obwohl der Betrag, der den Auszahlungen im Rahmen der Zuteilung der überschüssigen freien Vermögenswerte innerhalb des With-Profits Fund hinzugefügt wird, gesenkt wurde.

Zusammenfassend wurden die Fälligkeitsboni für die meisten in Euro denominierten Verträge im Vergleich zum 1. Februar 2013 um 4 oder 5 Prozentpunkte erhöht.

Performance

Die folgende Tabelle stellt die Summe aller deklarierten Wertzuwächse seit Auflage der jeweiligen Pools und die Fälligkeitsboni bei Zahlung einer Einmalprämie zum Auflagedatum dar (Stand: 1. August 2013):

Pools mit garantiertem Wertzuwachs	Auflage-datum	Seit Auflage hinzu-gefügte deklarierte Wertzuwächse gesamt	Fälligkeits-bonus für Einmalanlage seit Auflage	Gesamtboni für Anlage zum Zeitpunkt der Auflage	Durchschnittliche Gesamtboni pro Jahr
Ursprünglicher Pool	16.01.1995	67,6 %	60,0 %	168,2 %	5,5 %
Pool 2000VIER	01.02.2004	19,7 %	24,0 %	48,4 %	4,2 %
Pool 2.004	01.02.2004	17,6 %	24,0 %	45,8 %	4,1 %

Die Zahlen in dieser Tabelle beziehen sich auf die Anlage eines Einmalbeitrags bei Auflage des Pools.

Die jährliche Managementgebühr ist von den in der Tabelle ausgewiesenen Zahlen bereits abgezogen, weitere Gebühren sind jedoch nicht berücksichtigt. Die Werte beziehen sich auf Ansprüche, bei denen Garantien zum Tragen kommen.

Sätze für den Fälligkeitsbonus

Die nachstehenden Tabellen zeigen die ab dem 1. August 2013 bis auf Weiteres geltenden Sätze der Fälligkeitsboni für die Pools mit garantiertem Wertzuwachs. Die beiden linken Spalten stellen das Jahr und das Quartal dar, in dem die Anlage im Pool erfolgte. Die rechten Spalten zeigen den Prozentsatz des Fälligkeitsbonus.

Zahlen in Klammern stellen die vorherigen Sätze für den Fälligkeitsbonus dar, welche am 1. Februar 2013 bekanntgegeben wurden.

Der Fälligkeitsbonus wird dem Anteilspreis hinzugefügt am Ende des Anlagezeitraums, bei bestimmten, in den Vertragsbedingungen beschriebenen Auszahlungen oder im Leistungsfall, falls dieser zuvor auftritt. Die Sätze werden regelmäßig alle 6 Monate neu festgelegt, können jedoch jederzeit ohne vorherige Benachrichtigung neu festgelegt werden. Die nächste Überprüfung der Sätze ist für den 1. Februar 2014 vorgesehen. Bei drastischen Änderungen der Anlagebedingungen sind jedoch auch kurzfristige Anpassungen dieser Sätze möglich.

Anlagen, die in einem Quartal vorgenommen wurden, welches in den folgenden Tabellen nicht zu finden ist, wird kein Fälligkeitsbonus hinzugefügt.

Ursprünglicher Pool mit garantiertem Wertzuwachs und Serie 2

Jahr	Quartal	Euro %		Pfund Sterling %		US-Dollar %		ICU %	
1995	1	60	(54)	60	(53)	78	(72)	73	(61)
	2	61	(55)	61	(54)	76	(70)	71	(58)
	3	61	(55)	60	(53)	73	(67)	68	(56)
	4	60	(53)	58	(51)	69	(63)	65	(53)
1996	1	57	(51)	56	(50)	64	(59)	62	(50)
	2	53	(47)	54	(47)	60	(54)	57	(46)
	3	46	(40)	51	(44)	54	(49)	51	(41)
	4	39	(34)	47	(41)	49	(44)	46	(36)
1997	1	33	(28)	45	(39)	45	(40)	42	(32)
	2	26	(21)	42	(36)	40	(35)	38	(28)
	3	19	(15)	39	(33)	35	(31)	33	(24)
	4	15	(11)	37	(32)	32	(27)	31	(22)
1998	1	10	(6)	35	(29)	26	(22)	27	(19)
	2	6	(2)	32	(26)	21	(17)	24	(16)
	3	3	(0)	30	(24)	16	(12)	20	(13)
	4	2	(0)	28	(23)	14	(10)	19	(11)
1999	1	0	(0)	27	(22)	11	(7)	17	(9)
	2	0	(0)	25	(19)	7	(3)	15	(5)
	3	0	(0)	24	(19)	6	(2)	14	(4)
	4	0	(0)	23	(18)	5	(1)	13	(3)
2000	1	0	(0)	20	(15)	3	(0)	11	(1)
	2	0	(0)	20	(15)	4	(1)	11	(1)
	3	0	(0)	20	(15)	6	(2)	11	(1)
	4	0	(0)	23	(17)	10	(6)	14	(4)
2001	1	0	(0)	24	(18)	12	(8)	15	(6)
	2	0	(0)	26	(21)	16	(11)	17	(9)
	3	2	(0)	29	(24)	21	(17)	22	(14)
	4	9	(5)	34	(28)	28	(23)	29	(20)
2002	1	16	(12)	39	(33)	33	(29)	34	(25)
	2	24	(19)	43	(37)	39	(34)	41	(31)
	3	30	(25)	46	(40)	42	(37)	45	(35)
	4	36	(30)	49	(43)	45	(40)	48	(38)

2003	1	41	(35)	50	(44)	47	(41)	56	(45)
	2	47	(41)	52	(45)	48	(42)	54	(44)
	3	45	(40)	53	(47)	49	(44)	49	(39)
	4	47	(41)	54	(47)	49	(44)	48	(38)
2004	1	46	(40)	52	(46)	47	(42)	45	(35)
	2	44	(39)	51	(45)	46	(40)	41	(32)
	3	41	(36)	48	(42)	44	(39)	37	(27)
	4	39	(33)	46	(40)	43	(38)	33	(24)
2005	1	36	(31)	43	(37)	42	(37)	30	(21)
	2	34	(28)	41	(35)	41	(36)	26	(18)
	3	32	(26)	38	(32)	41	(36)	24	(15)
	4	29	(24)	35	(29)	39	(34)	22	(13)
2006	1	26	(21)	32	(27)	38	(33)	18	(10)
	2	23	(18)	30	(24)	36	(31)	15	(7)
	3	20	(16)	27	(22)	34	(30)	14	(4)
	4	18	(13)	25	(20)	32	(28)	12	(2)
2007	1	16	(12)	24	(19)	31	(26)	10	(0)
	2	16	(12)	24	(19)	30	(25)	10	(0)
	3	17	(13)	24	(19)	29	(25)	11	(1)
	4	18	(14)	25	(20)	29	(25)	12	(2)
2008	1	22	(17)	28	(22)	32	(27)	15	(7)
	2	26	(21)	31	(25)	35	(30)	20	(12)
	3	29	(24)	33	(27)	37	(32)	24	(16)
	4	31	(26)	35	(29)	38	(33)	27	(20)
2009	1	33	(28)	36	(30)	40	(34)	31	(23)
	2	34	(29)	37	(31)	41	(35)	33	(25)
	3	34	(29)	37	(31)	42	(36)	35	(26)
	4	34	(28)	37	(31)	41	(36)	37	(28)
2010	1	33	(27)	36	(30)	40	(35)	37	(27)
	2	30	(25)	34	(28)	38	(32)	33	(25)
	3	27	(22)	31	(25)	34	(29)	30	(21)
	4	21	(16)	24	(18)	26	(22)	23	(15)
2011	1	19	(14)	20	(14)	22	(18)	20	(13)
	2	18	(13)	18	(13)	20	(16)	19	(12)
	3	15	(10)	14	(9)	16	(11)	16	(9)
	4	12	(7)	11	(6)	12	(7)	15	(6)
2012	1	11	(7)	10	(5)	10	(6)	15	(5)
	2	10	(5)	8	(3)	8	(4)	14	(4)
	3	9	(4)	7	(3)	7	(3)	13	(3)
	4	7	(3)	6	(2)	6	(2)	11	(3)
2013	1	5	(0)	4	(0)	4	(0)	8	(0)
	2	3	(0)	3	(0)	3	(0)	5	(0)
	3	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 3)

Jahr	Quartal	Euro %	Pfund Sterling %	US-Dollar %
1999	2	9 (6)	45 (41)	7 (5)
	3	8 (5)	44 (39)	6 (4)
	4	7 (4)	42 (37)	5 (3)
2000	1	5 (2)	37 (33)	4 (2)
	2	4 (2)	36 (31)	4 (2)
	3	4 (1)	35 (31)	5 (2)
	4	5 (2)	36 (31)	6 (4)
2001	1	5 (2)	35 (31)	7 (5)
	2	6 (3)	37 (32)	9 (6)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 4)

Jahr	Quartal	Euro %	Pfund Sterling %	US-Dollar %
1999	2	11 (8)	45 (41)	7 (5)
	3	10 (7)	44 (39)	6 (4)
	4	9 (6)	42 (37)	5 (3)
2000	1	7 (4)	37 (33)	3 (1)
	2	6 (3)	36 (31)	4 (2)
	3	5 (2)	35 (31)	4 (2)
	4	6 (3)	36 (31)	6 (4)
2001	1	6 (3)	35 (31)	6 (4)
	2	7 (4)	37 (32)	8 (6)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 5 und 2000EINS)

Jahr	Quartal	Euro %	Pfund Sterling %	US-Dollar %
1999	2	0 (0)	35 (29)	12 (8)
	3	0 (0)	34 (28)	11 (7)
	4	0 (0)	32 (26)	9 (5)
2000	1	0 (0)	28 (23)	7 (4)
	2	0 (0)	27 (22)	8 (5)
	3	0 (0)	27 (22)	9 (5)
	4	0 (0)	29 (23)	12 (8)
2001	1	0 (0)	29 (24)	14 (10)
	2	0 (0)	31 (26)	17 (13)
	3	0 (0)	34 (28)	22 (17)
	4	3 (0)	38 (32)	27 (23)
2002	1	10 (6)	42 (36)	32 (28)
	2	17 (13)	46 (40)	37 (32)
	3	23 (18)	48 (42)	40 (35)
	4	29 (24)	51 (45)	43 (38)
2003	1	38 (33)	52 (45)	45 (39)
	2	42 (36)	53 (46)	46 (40)
	3	40 (34)	54 (47)	47 (42)
	4	42 (36)	54 (47)	47 (42)

2004	1	41	(36)	52	(46)	45	(40)
	2	40	(35)	51	(45)	44	(39)
	3	38	(32)	48	(42)	42	(37)
	4	35	(30)	46	(40)	42	(36)
2005	1	33	(27)	43	(37)	41	(36)
	2	30	(25)	41	(35)	40	(35)
	3	28	(23)	38	(32)	40	(35)
	4	25	(20)	35	(29)	39	(34)
2006	1	22	(18)	32	(27)	37	(32)
	2	20	(15)	30	(24)	36	(31)
	3	17	(12)	27	(22)	34	(29)
	4	15	(11)	25	(20)	32	(27)
2007	1	14	(9)	24	(19)	30	(26)
	2	14	(10)	24	(19)	29	(25)
	3	16	(11)	24	(19)	29	(24)
	4	17	(12)	25	(20)	29	(24)
2008	1	21	(16)	28	(22)	31	(26)
	2	26	(21)	31	(25)	34	(29)
	3	29	(24)	33	(27)	37	(31)
	4	31	(26)	35	(29)	38	(33)
2009	1	33	(27)	36	(30)	39	(34)
	2	34	(29)	37	(31)	40	(35)
	3	34	(29)	37	(31)	41	(36)
	4	34	(28)	37	(31)	41	(36)
2010	1	33	(27)	36	(30)	39	(34)
	2	30	(25)	34	(28)	37	(32)
	3	27	(22)	31	(25)	34	(29)
	4	21	(16)	24	(18)	26	(21)
2011	1	19	(14)	20	(14)	22	(17)
	2	18	(13)	18	(13)	20	(16)
	3	15	(10)	14	(9)	15	(11)
	4	12	(7)	11	(6)	12	(7)
2012	1	11	(7)	10	(5)	10	(6)
	2	10	(5)	8	(3)	8	(4)
	3	8	(4)	7	(3)	7	(3)
	4	7	(3)	6	(2)	6	(2)
2013	1	5	(0)	4	(0)	4	(0)
	2	3	(0)	3	(0)	3	(0)
	3	0	(0)	0	(0)	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 6)

Jahr	Quartal	Euro %		Pfund Sterling %		US-Dollar %	
2000	1	0	(0)	25	(20)	0	(0)
	2	0	(0)	26	(21)	0	(0)
	3	0	(0)	26	(21)	0	(0)
	4	0	(0)	28	(23)	0	(0)
2001	1	0	(0)	29	(24)	1	(0)
	2	0	(0)	32	(27)	3	(0)
	3	4	(1)	34	(29)	7	(4)
	4	10	(6)	38	(33)	12	(8)
2002	1	15	(11)	42	(37)	16	(12)
	2	21	(17)	46	(41)	20	(16)
	3	25	(21)	49	(43)	22	(18)
	4	29	(25)	52	(46)	24	(20)
2003	1	34	(29)	52	(46)	25	(21)
	2	35	(30)	53	(47)	25	(21)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 2.003)

Jahr	Quartal	Euro %	
2003	4	31	(27)
2004	1	30	(26)
	2	29	(24)
	3	26	(22)
	4	24	(20)
2005	1	21	(17)
	2	19	(15)
	3	18	(14)
	4	16	(12)
2006	1	14	(10)
	2	12	(8)
	3	9	(6)
	4	8	(4)
2007	1	6	(3)
	2	7	(3)
	3	8	(5)
	4	10	(6)
2008	1	14	(10)
	2	19	(14)
	3	22	(18)
	4	24	(20)
2009	1	27	(22)
	2	28	(24)
	3	29	(24)
	4	29	(24)
2010	1	28	(23)
	2	26	(22)
	3	23	(19)
	4	18	(13)

2011	1	16	(11)
	2	15	(11)
	3	12	(8)
	4	10	(6)
2012	1	9	(5)
	2	8	(4)
	3	7	(3)
	4	6	(3)
2013	1	4	(0)
	2	3	(0)
	3	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 2000VIER und 2.004)

Jahr	Quartal	Euro %		Pfund Sterling %		US-Dollar %	
2004	1	24	(20)	42	(36)	37	(32)
	2	24	(20)	41	(35)	35	(30)
	3	22	(18)	39	(32)	33	(28)
	4	20	(16)	37	(31)	32	(27)
2005	1	18	(14)	34	(28)	31	(26)
	2	16	(13)	32	(26)	30	(25)
	3	15	(11)	30	(24)	30	(25)
	4	13	(9)	28	(22)	29	(25)
2006	1	11	(7)	25	(20)	28	(23)
	2	9	(5)	23	(18)	27	(22)
	3	7	(3)	21	(16)	26	(21)
	4	5	(2)	20	(14)	24	(20)
2007	1	5	(1)	19	(13)	23	(18)
	2	5	(2)	19	(13)	22	(18)
	3	7	(4)	19	(14)	22	(18)
	4	9	(5)	21	(15)	23	(18)
2008	1	14	(10)	23	(17)	26	(21)
	2	19	(14)	26	(20)	29	(24)
	3	22	(18)	30	(23)	32	(26)
	4	25	(20)	31	(25)	34	(28)
2009	1	27	(22)	33	(27)	36	(30)
	2	29	(24)	35	(28)	37	(32)
	3	29	(25)	36	(29)	39	(33)
	4	29	(25)	35	(29)	39	(33)
2010	1	28	(24)	35	(28)	38	(32)
	2	26	(22)	33	(27)	36	(31)
	3	24	(19)	31	(24)	33	(28)
	4	18	(14)	23	(17)	25	(20)
2011	1	16	(11)	19	(14)	21	(16)
	2	15	(11)	18	(12)	20	(15)
	3	12	(8)	14	(8)	15	(10)
	4	10	(6)	11	(6)	11	(7)

2012	1	9	(5)	10	(5)	10	(6)
	2	8	(4)	8	(3)	8	(4)
	3	7	(3)	7	(3)	7	(3)
	4	6	(3)	6	(2)	6	(2)
2013	1	4	(0)	4	(0)	4	(0)
	2	3	(0)	3	(0)	3	(0)
	3	0	(0)	0	(0)	0	(0)

Eigenschaften der Pools mit garantiertem Wertzuwachs

Eine Anlage in einen Pool mit garantiertem Wertzuwachs bietet die Vorteile von Garantien einerseits und der Glättung (Smoothing) andererseits. Dadurch können Kunden vom erhöhten Ertragspotenzial der Aktienmärkte profitieren, ohne selbst alle Risiken zu tragen. Gleichzeitig schützt die mit Anlagen in Pools mit garantiertem Wertzuwachs verbundene Garantie unsere Versicherungsnehmer vor den Auswirkungen extremer Markteinbrüche.

Eine Anlage in Pools mit garantiertem Wertzuwachs ist als langfristige Anlage vorgesehen. Kurzfristige Marktbewegungen gleichen sich im Allgemeinen über lange Zeiträume aus. Das Ziel ist es, den Versicherungsnehmern unter Berücksichtigung der bereits vergebenen vertraglichen Garantien ihren gerechten Anteil an der Wertentwicklung über den Anlagezeitraum zukommen zu lassen. Das Augenmerk wird weiterhin auf der fairen Behandlung der Versicherungsnehmer liegen, sodass die Versicherungsnehmer durch die Garantien davor geschützt werden, in vollem Umfang möglicherweise volatilen Märkte ausgesetzt zu sein.

Garantien der Pools mit garantiertem Wertzuwachs

Die Garantie der Verträge mit Anlagen in Pools mit garantiertem Wertzuwachs schützt unsere Versicherungsnehmer vor den Auswirkungen extremer Markteinbrüche. Insbesondere waren die Anleger während der jüngsten Finanzkrise (seit Mitte 2007), die an vielen Börsen zu erheblichen Wertverlusten führte, vor Verlusten geschützt. Wie vorab beschrieben, kommt eine Garantie für die Versicherungsnehmer zum Tragen, die Ihren Vertrag am Ende des Anlagezeitraums kündigen, für bestimmte, in den Vertragsbedingungen beschriebene Auszahlungen oder im Leistungsfall, falls dieser zuvor auftritt. Bei allen anderen Rückgaben kommt keine Garantie zum Tragen.

Bitte beachten Sie, dass die Performance in der Vergangenheit nicht notwendigerweise ein Hinweis oder gar eine Garantie auf zukünftige Performance ist.

Entwicklung des ursprünglichen Pools mit garantiertem Wertzuwachs von 1995 bis 2013

Bis Ende 2000 ermöglichte die starke Performance von Aktien- und Rentenwerten hohe deklarierte Wertzuwächse. Darüber hinaus wurden dort hohe Fälligkeitsboni festgelegt, wo die Performance der zugrunde liegenden Vermögenswerte die bereits hinzugefügten deklarierten Wertzuwächse übertraf.

Die Einbrüche der Aktienmärkte von 2000 bis Anfang 2003 hatten trotz guter Erträge festverzinslicher Wertpapiere während dieses Zeitraums einen großen Wertverfall der zugrunde liegenden Vermögenswerte zur Folge. Um für alle Versicherungsnehmer faire Bedingungen zu schaffen und bestehende Garantien erfüllen zu können, hat Clerical Medical die deklarierten Wertzuwächse auf Sätze reduziert, die unter den jeweils aktuellen Bedingungen aufrechterhalten werden können. Ebenso wurden die Fälligkeitsboni entsprechend dem Wertverlust der zugrunde liegenden Vermögenswerte nach und nach reduziert. Jedoch wurden zu jeder Zeit positive Fälligkeitsboni aufrechterhalten.

Zwischen April 2003 und Juni 2007 haben die Aktienmärkte eine Erholung durchlaufen. Daher wurde auf Derivate zurückgegriffen, um den Aktienanteil des With-Profits Funds vor den Auswirkungen eines Einbruchs der Märkte zu schützen. Dieser Schutz hat sich auf den Anlageertrag ausgewirkt. Um einen hohen Aktienanteil beibehalten zu können, ohne bestehende Garantien zu gefährden, wurden die deklarierten Wertzuwächse bewusst auf ein niedriges Niveau reduziert. Dank dieses bedachten Ansatzes bei der Festlegung der deklarierten Wertzuwächse konnten die Fälligkeitsboni erneut erhöht werden.

Von Mitte 2007 bis Anfang 2009 waren aufgrund der weltweiten Kreditkrise Einbrüche an den Aktienmärkten zu verzeichnen. Daher wurden sowohl die deklarierten Wertzuwächse als auch die Fälligkeitsboni entsprechend dem Wertverlust der zugrunde liegenden Vermögenswerte reduziert.

Seit Mitte 2009 haben sich die Aktienmärkte im Allgemeinen positiv entwickelt. Dies war zusammen mit der Zuteilung der überschüssigen freien Vermögenswerte der Grund dafür, dass die Fälligkeitsboni bei den meisten der darauffolgenden Überprüfungen der Bonussätze steigen konnten.

Entwicklung des ursprünglichen Pools mit garantiertem Wertzuwachs von 1999 bis 2013

Bei einer im Jahr 1999 getätigten Anlage in den ursprünglichen Pool mit garantiertem Wertzuwachs wurden durch eine Kombination aus der Glättung und den Garantien stabile Erträge erzielt, die die ungeglättete Performance der zugrunde liegenden Vermögenswerte übersteigen.

Diese Anlage wurde inmitten eines Zeitraums mit einer sehr starken Entwicklung der Aktienmärkte, die im Jahr 2000 ihren Höhepunkt erreichte, getätigt. Anfangs profitierte die Anlage von der Zuteilung hoher deklarerter Wertzuwächse. Darüber hinaus wurden auch substantielle Fälligkeitsboni hinzugefügt, um die starke Performance des With-Profits Fund bis zum Jahr 2000 widerzuspiegeln. Nachdem die Märkte zurückgingen, wurden die Fälligkeitsboni in mehreren Schritten gesenkt, um eine umsichtige und faire Behandlung aller Versicherungsnehmer zu gewährleisten.

Zwischen 2002 und 2004 und ebenfalls zwischen 2008 und 2009 war der zugrunde liegende Wert der Anlage meist geringer als die anfängliche Investition. Die bereits der Anlage hinzugefügten deklarierten Wertzuwächse sind jedoch garantiert und können nicht mehr zurückgenommen werden. Das zeigt, dass Anleger auch bei fallenden Märkten Erträge oberhalb des Marktniveaus erzielen, da sie von garantierten Wertzuwächsen profitieren und dadurch vor Verlusten geschützt sind.

Entwicklung des ursprünglichen Pools mit garantiertem Wertzuwachs von 2004 bis 2013

Während dieses Anlagezeitraums konnten aufgrund der Erträge der zugrunde liegenden Vermögenswerte vorsichtig festgelegte deklarierte Wertzuwächse hinzugefügt werden. Seit Mitte 2009 haben sich die Aktienmärkte grundsätzlich positiv entwickelt. Dies war zusammen mit der Zuteilung der überschüssigen freien Vermögenswerte der Grund dafür, dass die Fälligkeitsboni bei den meisten der darauffolgenden Überprüfungen der Bonussätze steigen konnten.

Weitere Informationen zu Pools mit garantiertem Wertzuwachs

Wir haben für Sie weitere Dokumente mit Informationen zu unseren With-Profits-Produkten zusammengestellt. Sie finden die unten aufgelisteten Dokumente auf unserer Website

www.clericalmedical.de.

Factsheets der Pools mit garantiertem Wertzuwachs:

Die Factsheets der Pools mit garantiertem Wertzuwachs geben Auskunft zu den Vermögenswerten des Pools und deren Performance. Sie sind in zwei Bereiche unterteilt: Der erste bietet aktuelle Informationen zu den Vermögenswerten und deren gegenwärtige Performance sowie einen Ausblick, der zweite stellt die Verbindung her zwischen der Performance und denen aktuellen Auszahlungen.

Leitfaden zu den Pools mit garantiertem Wertzuwachs:

Der Leitfaden zu den Pools mit garantiertem Wertzuwachs, den wir seit 2004 veröffentlichen, erklärt, wie der With-Profits Fund von Clerical Medical für Investoren in einen Pool mit garantiertem Wertzuwachs funktioniert und beantwortet Fragen zu den Pools mit garantiertem Wertzuwachs. Er stellt die Vorteile einer With-Profits-Anlage dar und beinhaltet weitere Informationen zur Zuteilung der freien Vermögenswerte. Er ist ebenfalls in gedruckter Form erhältlich.

Grundsätze und Usancen bei der Finanzverwaltung (PPFM):

Die PPFM beschreiben Grundsätze und Usancen für den kompletten With-Profits Fund von Clerical Medical, sowohl für Verträge in Kontinentaleuropa als auch im Vereinigten Königreich. Die PPFM gehen stark ins Detail und konzentrieren sich auf die Grundsätze, Methoden und Vorgehensweisen, denen wir folgen, um sicherzustellen, dass wir With-Profits stabil und gerecht verwalten. Sie beantworten ebenfalls, wie wir sowohl auf geschäftliche Veränderungen als auch solche in der Umwelt reagieren.

Aktueller Jahresbericht zu Grundsätzen und Usancen bei der Finanzverwaltung:

Der Jahresbericht zeigt auf, wie wir den Fund in Übereinstimmung mit den Grundsätzen und Usancen verwaltet haben.

Sollten Sie weitere Fragen haben, wenden Sie sich bitte an Ihren Sales Manager.

Herausgegeben von:

Clerical Medical Investment Group Limited
33 Old Broad Street, London EC2N 1HZ, Vereinigtes Königreich.
Eingetragen in England und Wales unter der Nummer 3196171.
Aufsichtsbehörde in Großbritannien: Financial Services Authority.

Servicepartner in Deutschland:
Heidelberger Leben – Clerical Medical Management GmbH, Forum 7, 69126 Heidelberg,
Tel.: +49 (0) 6221 872 2700, Fax: +49 (0) 6221 872 2701.

www.clericalmedical.de