

Pools mit garantiertem Wertzuwachs: Bonusmitteilung zum 1. August 2014

Zusammenfassung

Nachstehend informieren wir Sie über Änderungen aufgrund der letzten halbjährlichen Überprüfung der Bonussätze für den With-Profits Fund, die zum 1. August 2014 in Kraft treten.

- Deklarierter Wertzuwachs: keine Veränderungen
- Sätze für den Fälligkeitsbonus: erhöhte Auszahlungen bei den meisten Verträgen, für die ein Fälligkeitsbonus ausbezahlt wird

Veränderung unserer Sätze

Clerical Medical hat die meisten Sätze für den Fälligkeitsbonus erhöht. Falls Fälligkeitsboni ausbezahlt werden, erhalten die meisten Versicherungsnehmer bei Rückgabe der Verträge am Ende der Anlagelaufzeit höhere Ausschüttungen. Die meisten Sätze für den Fälligkeitsbonus für in Euro denominierte Verträge sind um 1 oder 2 Prozentpunkte höher als die vorherigen Sätze, die zum 1. Februar 2014 in Kraft getreten sind.

Sätze für den Fälligkeitsbonus

Die nachstehenden Tabellen zeigen die ab dem 1. August 2014 bis auf Weiteres geltenden Sätze für den Fälligkeitsbonus der 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 im 1. Februar 2014 bekanntgegeben wurden.

Der Fälligkeitsbonus wird dem Anteilspreis am Ende des Anlagezeitraums hinzugefügt, bei bestimmten, in den Versicherungsbedingungen 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 2015 vorgesehen. Bei drastischen Änderungen der Anlagebedingungen können wir möglicherweise gezwungen sein, die Sätze kurzfristig anzupassen.

Für Anlagen, die innerhalb eines Quartal, welches nicht in den untenstehenden Tabellen angeführt ist, abgeschlossen wurden, beträgt der Fälligkeitsbonus Null.

Ursprünglicher Pool mit garantiertem Wertzuwachs und Serie 2

Jahr	Quartal	Euro %		Pfund Sterling %		US-Dollar %		ICU %	
1995	1	67	(64)	64	(61)	86	(83)	91	(83)
	2	68	(65)	65	(62)	84	(80)	88	(81)
	3	68	(65)	64	(61)	80	(77)	85	(78)
	4	67	(64)	62	(60)	76	(73)	82	(75)
1996	1	64	(61)	60	(58)	72	(69)	78	(71)
	2	60	(57)	58	(55)	67	(64)	74	(67)
	3	53	(50)	55	(52)	61	(58)	68	(61)
	4	46	(43)	51	(49)	56	(53)	61	(55)
1997	1	40	(37)	49	(46)	51	(49)	57	(51)
	2	32	(30)	45	(43)	46	(44)	52	(46)
	3	25	(23)	42	(40)	41	(39)	47	(41)
	4	21	(18)	41	(39)	37	(35)	45	(39)

1998	1	15	(13)	38	(36)	32	(29)	42	(36)
	2	11	(9)	35	(33)	27	(25)	38	(32)
	3	8	(6)	33	(31)	21	(19)	34	(28)
	4	7	(5)	32	(30)	18	(16)	32	(27)
1999	1	4	(2)	30	(28)	15	(13)	29	(24)
	2	1	(0)	28	(26)	12	(10)	25	(20)
	3	0	(0)	27	(25)	10	(8)	23	(18)
	4	0	(0)	26	(24)	9	(7)	22	(17)
2000	1	0	(0)	24	(22)	7	(5)	20	(15)
	2	0	(0)	23	(21)	9	(7)	20	(15)
	3	0	(0)	24	(22)	10	(8)	20	(15)
	4	0	(0)	26	(24)	14	(12)	24	(19)
2001	1	0	(0)	27	(25)	17	(15)	26	(21)
	2	1	(0)	29	(27)	21	(19)	30	(25)
	3	6	(4)	33	(31)	26	(24)	35	(30)
	4	14	(12)	38	(35)	33	(31)	42	(37)
2002	1	22	(19)	42	(40)	39	(37)	49	(43)
	2	30	(27)	47	(44)	45	(42)	56	(50)
	3	35	(33)	50	(48)	48	(46)	60	(54)
	4	42	(39)	53	(51)	52	(49)	64	(58)
2003	1	47	(44)	54	(52)	53	(50)	72	(66)
	2	54	(51)	56	(53)	54	(51)	71	(64)
	3	52	(49)	57	(55)	55	(53)	65	(58)
	4	54	(51)	58	(55)	55	(53)	64	(58)
2004	1	52	(49)	56	(54)	53	(51)	61	(54)
	2	51	(48)	55	(52)	52	(49)	57	(50)
	3	48	(45)	52	(50)	50	(47)	51	(45)
	4	45	(42)	50	(48)	49	(46)	48	(42)
2005	1	42	(40)	47	(45)	48	(45)	43	(38)
	2	40	(37)	44	(42)	47	(45)	40	(34)
	3	38	(35)	42	(39)	47	(44)	37	(32)
	4	35	(32)	39	(36)	45	(43)	34	(29)
2006	1	32	(29)	36	(34)	44	(41)	30	(25)
	2	29	(26)	33	(31)	42	(40)	27	(22)
	3	26	(23)	31	(29)	40	(38)	24	(19)
	4	23	(21)	29	(27)	38	(36)	21	(16)
2007	1	21	(19)	27	(25)	36	(34)	19	(14)
	2	21	(19)	27	(25)	35	(33)	19	(14)
	3	22	(20)	28	(26)	35	(32)	20	(15)
	4	24	(21)	29	(26)	35	(33)	21	(17)
2008	1	28	(26)	32	(29)	38	(36)	28	(23)
	2	32	(30)	35	(32)	41	(39)	34	(28)
	3	36	(33)	37	(35)	43	(41)	39	(33)
	4	38	(35)	39	(36)	45	(42)	43	(38)
2009	1	40	(37)	40	(38)	46	(44)	47	(41)
	2	41	(38)	41	(39)	48	(45)	49	(43)
	3	41	(38)	42	(39)	48	(46)	51	(45)
	4	40	(38)	41	(39)	48	(45)	53	(47)
2010	1	39	(36)	40	(37)	47	(44)	52	(46)
	2	37	(34)	38	(35)	44	(42)	49	(43)
	3	34	(31)	35	(33)	41	(38)	45	(39)
	4	27	(25)	28	(25)	33	(30)	38	(32)

2011	1	25	(22)	24	(21)	29	(26)	35	(30)
	2	25	(22)	22	(20)	27	(24)	34	(28)
	3	21	(18)	18	(16)	22	(19)	31	(25)
	4	18	(16)	15	(12)	18	(15)	28	(22)
2012	1	18	(15)	14	(11)	17	(14)	27	(20)
	2	17	(14)	13	(10)	15	(12)	25	(19)
	3	16	(13)	12	(9)	14	(11)	23	(18)
	4	14	(11)	11	(8)	12	(10)	21	(16)
2013	1	12	(9)	9	(6)	10	(8)	17	(12)
	2	10	(7)	8	(5)	9	(6)	14	(9)
	3	7	(5)	6	(4)	7	(4)	11	(7)
	4	5	(3)	4	(2)	5	(3)	7	(4)
2014	1	4	(0)	3	(0)	3	(0)	4	(0)
	2	2	(0)	2	(0)	2	(0)	2	(0)
	3	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	4	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	(0)
2015	1	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 3)

Jahr	Quartal	Euro %		Pfund Sterling %		US-Dollar %	
1999	2	12	(11)	47	(46)	9	(8)
	3	11	(10)	46	(44)	9	(7)
	4	10	(9)	44	(42)	7	(6)
2000	1	8	(7)	40	(38)	6	(5)
	2	7	(6)	38	(36)	6	(5)
	3	7	(6)	37	(35)	7	(6)
	4	8	(7)	38	(36)	9	(7)
2001	1	7	(6)	37	(36)	9	(8)
	2	9	(8)	39	(37)	11	(10)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 4)

Jahr	Quartal	Euro %		Pfund Sterling %		US-Dollar %	
1999	2	14	(13)	47	(46)	9	(8)
	3	13	(12)	46	(44)	8	(7)
	4	12	(11)	44	(42)	7	(6)
2000	1	9	(8)	39	(38)	6	(4)
	2	9	(8)	38	(36)	6	(5)
	3	8	(7)	37	(35)	6	(5)
	4	9	(8)	38	(36)	8	(7)
2001	1	9	(8)	37	(36)	9	(8)
	2	10	(9)	39	(37)	10	(9)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 5 und 2000EINS)

Jahr	Quartal	Euro %		Pfund Sterling %		US-Dollar %	
1999	2	0	(0)	38	(36)	16	(14)
	3	0	(0)	37	(35)	15	(13)
	4	0	(0)	35	(33)	14	(12)
2000	1	0	(0)	32	(29)	12	(10)
	2	0	(0)	31	(28)	13	(11)
	3	0	(0)	30	(28)	14	(12)
	4	0	(0)	32	(30)	17	(15)
2001	1	0	(0)	33	(30)	19	(17)
	2	0	(0)	35	(32)	22	(20)
	3	1	(0)	37	(35)	27	(25)
	4	8	(6)	42	(39)	33	(30)
2002	1	15	(13)	45	(43)	38	(36)
	2	22	(20)	50	(47)	43	(41)
	3	28	(26)	52	(50)	46	(44)
	4	35	(32)	55	(52)	49	(47)
2003	1	44	(42)	56	(53)	50	(48)
	2	48	(45)	57	(54)	52	(49)
	3	46	(43)	58	(55)	53	(50)
	4	48	(46)	58	(55)	53	(51)
2004	1	48	(45)	56	(54)	51	(49)
	2	47	(44)	55	(52)	50	(48)
	3	44	(41)	52	(50)	48	(46)
	4	41	(39)	50	(48)	47	(45)
2005	1	39	(36)	47	(45)	46	(44)
	2	36	(33)	44	(42)	46	(43)
	3	34	(31)	42	(39)	45	(43)
	4	31	(29)	39	(36)	44	(42)
2006	1	28	(25)	36	(34)	43	(40)
	2	25	(23)	33	(31)	41	(39)
	3	22	(20)	31	(29)	39	(37)
	4	20	(18)	29	(27)	37	(35)
2007	1	19	(17)	27	(25)	35	(33)
	2	19	(17)	27	(25)	34	(32)
	3	21	(18)	28	(26)	34	(32)
	4	22	(20)	29	(26)	34	(32)
2008	1	27	(25)	32	(29)	37	(35)
	2	32	(29)	35	(32)	40	(38)
	3	35	(33)	37	(35)	43	(40)
	4	38	(35)	39	(36)	44	(42)
2009	1	40	(37)	40	(38)	46	(43)
	2	41	(38)	41	(39)	47	(44)
	3	41	(38)	42	(39)	48	(45)
	4	41	(38)	41	(39)	47	(45)
2010	1	39	(36)	40	(37)	46	(43)
	2	37	(34)	38	(35)	43	(41)
	3	34	(31)	35	(33)	40	(37)
	4	27	(25)	28	(25)	32	(30)

2011	1	25	(22)	24	(21)	28	(26)
	2	25	(22)	22	(20)	26	(24)
	3	21	(18)	18	(16)	21	(19)
	4	18	(16)	15	(12)	18	(15)
2012	1	18	(15)	14	(11)	16	(14)
	2	17	(14)	13	(10)	15	(12)
	3	16	(13)	12	(9)	14	(11)
	4	14	(11)	11	(8)	12	(10)
2013	1	12	(9)	9	(6)	10	(7)
	2	10	(7)	8	(5)	8	(6)
	3	7	(5)	6	(4)	7	(4)
	4	5	(3)	4	(2)	5	(3)
2014	1	4	(0)	3	(0)	3	(0)
	2	2	(0)	2	(0)	2	(0)
	3	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	4	0	(0)	0	(0)	0	(0)
2015	1	0	(0)	0	(0)	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 6)

Jahr	Quartal	Euro %		Pfund Sterling %		US-Dollar %	
2000	1	0	(0)	28	(26)	0	(0)
	2	0	(0)	28	(26)	0	(0)
	3	0	(0)	29	(27)	0	(0)
	4	1	(0)	31	(29)	3	(1)
2001	1	1	(0)	32	(30)	4	(3)
	2	4	(2)	35	(32)	7	(5)
	3	8	(7)	37	(35)	11	(9)
	4	14	(12)	41	(39)	16	(14)
2002	1	19	(18)	45	(43)	20	(18)
	2	25	(24)	49	(47)	24	(22)
	3	29	(28)	52	(50)	26	(24)
	4	34	(32)	55	(52)	29	(27)
2003	1	39	(37)	55	(53)	29	(27)
	2	40	(38)	57	(54)	30	(28)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 2.003)

Jahr	Quartal	Euro %	
2003	4	35	(33)
2004	1	34	(32)
	2	33	(31)
	3	30	(28)
	4	27	(26)

2005	1	25	(24)
	2	23	(21)
	3	22	(20)
	4	20	(18)
2006	1	17	(16)
	2	15	(14)
	3	13	(11)
	4	11	(10)
2007	1	10	(8)
	2	10	(9)
	3	12	(10)
	4	13	(12)
2008	1	18	(17)
	2	23	(21)
	3	26	(25)
	4	29	(27)
2009	1	31	(29)
	2	33	(31)
	3	33	(32)
	4	33	(32)
2010	1	33	(31)
	2	30	(29)
	3	28	(26)
	4	22	(20)
2011	1	20	(18)
	2	20	(18)
	3	17	(15)
	4	14	(13)
2012	1	14	(12)
	2	13	(11)
	3	13	(10)
	4	11	(9)
2013	1	9	(7)
	2	7	(5)
	3	6	(4)
	4	4	(2)
2014	1	2	(0)
	2	2	(0)
	3	0	(0)
	4	0	(0)
2015	1	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 2000VIER und 2.004)

Jahr	Quartal	Euro %	Pfund Sterling %	US-Dollar %
2004	1	28 (27)	47 (44)	43 (40)
	2	28 (27)	46 (43)	42 (39)
	3	26 (24)	43 (40)	40 (37)
	4	24 (23)	41 (39)	39 (36)
2005	1	22 (21)	39 (36)	37 (35)
	2	20 (19)	36 (34)	37 (34)
	3	19 (17)	34 (32)	37 (34)
	4	17 (15)	32 (29)	36 (33)
2006	1	14 (13)	29 (27)	35 (32)
	2	12 (11)	27 (25)	34 (31)
	3	10 (9)	25 (23)	32 (29)
	4	9 (7)	24 (21)	30 (28)
2007	1	8 (7)	22 (20)	29 (26)
	2	9 (7)	23 (20)	28 (25)
	3	10 (9)	23 (21)	28 (26)
	4	12 (11)	24 (22)	29 (26)
2008	1	18 (16)	28 (25)	32 (29)
	2	22 (21)	31 (28)	36 (33)
	3	26 (25)	34 (31)	39 (36)
	4	29 (27)	36 (33)	41 (38)
2009	1	31 (30)	38 (35)	43 (40)
	2	33 (31)	39 (37)	45 (41)
	3	34 (32)	40 (38)	46 (43)
	4	34 (32)	40 (37)	46 (43)
2010	1	33 (31)	40 (37)	45 (42)
	2	31 (29)	38 (35)	43 (40)
	3	28 (26)	35 (33)	40 (37)
	4	22 (21)	28 (25)	32 (29)
2011	1	20 (18)	24 (22)	28 (25)
	2	20 (18)	23 (20)	27 (23)
	3	17 (15)	19 (16)	22 (19)
	4	14 (13)	16 (13)	18 (15)
2012	1	14 (12)	15 (12)	17 (14)
	2	13 (11)	14 (11)	16 (12)
	3	13 (10)	13 (10)	15 (11)
	4	12 (9)	12 (9)	13 (10)
2013	1	9 (7)	10 (7)	11 (8)
	2	7 (5)	9 (6)	9 (6)
	3	6 (4)	7 (4)	7 (5)
	4	4 (2)	5 (3)	6 (3)
2014	1	2 (0)	3 (0)	4 (0)
	2	2 (0)	2 (0)	2 (0)
	3	0 (0)	0 (0)	0 (0)
	4	0 (0)	0 (0)	0 (0)
2015	1	0 (0)	0 (0)	0 (0)

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

Weitere Informationen zu Pools mit garantiertem Wertzuwachs

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.

Zugelassen durch die Prudential Regulation Authority und beaufsichtigt durch die Financial Conduct Authority und Prudential Regulation Authority.

Servicepartner in Deutschland:

Heidelberger Leben Service Management GmbH

Forum 7, 69126 Heidelberg, Tel.: +49 (0) 6221 872 2700, Fax: +49 (0) 6221 872 2701.

Die Heidelberger Leben Service Management GmbH ist eingetragen im Handelsregister Mannheim unter HRB 703416.

www.clericalmedical.de