

Pools mit garantiertem Wertzuwachs: Bonusmitteilung zum 1. August 2015

Zusammenfassung

Nachstehend informieren wir Sie über Änderungen aufgrund der letzten halbjährlichen Überprüfung der Bonussätze für den With-Profits-Fund, die zum 1. August 2015 in Kraft treten.

- Deklarierter Wertzuwachs: keine Veränderung
- Sätze für Fälligkeitsboni: erhöhte Auszahlungen bei den meisten Verträgen, für die ein Fälligkeitsbonus ausgezahlt wird

Veränderung der Sätze für den Fälligkeitsbonus

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 die in Euro geführten Verträge sind um 1 bis 9 Prozentpunkte höher als am 1. Februar 2015. Für die meisten in Pfund Sterling geführten Verträge gab es keine oder nur geringfügige Veränderungen in den Ausschüttungen, wohingegen für die meisten in US-Dollar geführten Verträge die Ausschüttungen geringfügig reduziert wurden.

Sätze für den Fälligkeitsbonus

Die nachstehenden Tabellen zeigen die ab dem 1. August 2015 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 am 1. Februar 2015 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 2016 vorgesehen. Bei drastischen Änderungen der Anlagebedingungen können wir möglicherweise gezwungen sein, die Sätze kurzfristig anzupassen.

Für Investitionen, die in einem Quartal getätigt wurden, welches unten nicht angezeigt wird, beträgt der der Satz für den Fälligkeitsbonus 0.

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Original & Serie 2)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %		ICU %*	
1995	1	79	(71)	68	(68)	87	(89)	101	(98)
	2	80	(72)	69	(69)	85	(87)	98	(95)
	3	80	(72)	68	(68)	81	(84)	95	(92)
	4	79	(71)	66	(66)	77	(80)	92	(88)
1996	1	76	(68)	64	(64)	73	(75)	88	(85)
	2	71	(63)	61	(61)	68	(70)	84	(80)
	3	63	(56)	58	(58)	62	(64)	77	(74)
	4	56	(49)	55	(55)	57	(59)	70	(67)
1997	1	49	(43)	52	(52)	52	(54)	66	(63)
	2	41	(35)	49	(49)	47	(49)	61	(58)
	3	33	(28)	46	(46)	42	(44)	56	(53)
	4	29	(23)	44	(44)	38	(40)	53	(50)
1998	1	23	(18)	41	(41)	33	(34)	49	(47)
	2	19	(14)	38	(39)	28	(29)	45	(43)
	3	15	(10)	36	(36)	22	(24)	41	(39)
	4	14	(9)	35	(35)	19	(21)	39	(37)
1999	1	11	(7)	33	(33)	16	(18)	36	(34)
	2	8	(3)	31	(31)	12	(14)	32	(30)
	3	7	(2)	30	(30)	11	(12)	30	(28)
	4	6	(1)	29	(29)	10	(11)	29	(27)
2000	1	3	(0)	26	(26)	8	(9)	26	(24)
	2	3	(0)	26	(26)	9	(11)	26	(24)
	3	2	(0)	26	(26)	11	(12)	26	(24)
	4	4	(0)	29	(29)	15	(17)	30	(28)
2001	1	5	(0)	30	(30)	17	(19)	33	(30)
	2	8	(3)	32	(32)	21	(23)	37	(34)
	3	14	(8)	36	(36)	27	(29)	42	(40)
	4	22	(16)	41	(41)	34	(36)	50	(47)
2002	1	30	(24)	45	(45)	40	(42)	57	(55)
	2	39	(32)	50	(50)	46	(48)	65	(62)
	3	45	(38)	53	(53)	49	(51)	69	(66)
	4	51	(44)	57	(57)	52	(54)	73	(70)
2003	1	57	(50)	58	(58)	54	(56)	82	(79)
	2	65	(57)	59	(59)	55	(57)	80	(77)
	3	62	(55)	61	(61)	56	(58)	74	(71)
	4	64	(57)	61	(61)	56	(58)	73	(70)
2004	1	63	(56)	60	(60)	54	(56)	69	(66)
	2	61	(54)	58	(58)	53	(55)	65	(62)
	3	58	(51)	56	(56)	51	(53)	60	(57)
	4	55	(48)	53	(53)	50	(52)	56	(53)
2005	1	52	(45)	51	(51)	49	(51)	51	(48)
	2	49	(43)	48	(48)	48	(50)	47	(45)
	3	47	(41)	45	(45)	47	(49)	45	(42)
	4	44	(38)	42	(42)	46	(48)	41	(39)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %		ICU %*	
2006	1	41	(35)	39	(39)	44	(46)	37	(35)
	2	38	(32)	36	(36)	43	(45)	34	(32)
	3	34	(28)	34	(34)	41	(43)	30	(28)
	4	32	(26)	32	(32)	39	(41)	27	(25)
2007	1	30	(24)	30	(30)	37	(39)	25	(23)
	2	30	(24)	30	(30)	36	(38)	26	(23)
	3	31	(25)	30	(30)	36	(37)	26	(24)
	4	32	(26)	31	(31)	36	(38)	28	(26)
2008	1	37	(31)	35	(35)	39	(41)	35	(33)
	2	42	(36)	38	(38)	42	(44)	42	(40)
	3	46	(39)	41	(41)	45	(47)	47	(45)
	4	48	(41)	42	(42)	46	(48)	52	(49)
2009	1	50	(43)	44	(44)	48	(50)	55	(52)
	2	51	(44)	45	(45)	49	(51)	58	(55)
	3	51	(44)	45	(45)	50	(52)	60	(57)
	4	51	(44)	45	(45)	49	(51)	62	(59)
2010	1	49	(42)	43	(43)	48	(50)	61	(58)
	2	46	(40)	41	(41)	45	(47)	58	(55)
	3	43	(37)	39	(39)	42	(44)	53	(50)
	4	37	(31)	31	(31)	34	(36)	47	(44)
2011	1	35	(28)	27	(27)	30	(32)	44	(41)
	2	35	(28)	26	(26)	28	(30)	43	(40)
	3	32	(24)	23	(21)	25	(25)	41	(36)
	4	31	(22)	21	(18)	22	(21)	40	(33)
2012	1	31	(21)	20	(17)	21	(20)	38	(32)
	2	30	(20)	19	(16)	20	(18)	37	(30)
	3	28	(19)	18	(15)	18	(17)	35	(29)
	4	27	(17)	17	(14)	17	(15)	32	(26)
2013	1	24	(15)	15	(12)	15	(13)	28	(22)
	2	21	(13)	14	(11)	13	(11)	24	(19)
	3	19	(10)	12	(9)	11	(9)	21	(15)
	4	17	(8)	10	(7)	9	(8)	17	(12)
2014	1	15	(6)	8	(5)	7	(6)	13	(8)
	2	12	(5)	6	(4)	5	(4)	10	(5)
	3	10	(3)	5	(3)	4	(3)	8	(4)
	4	7	(2)	4	(2)	3	(2)	6	(2)
2015	1	5	(0)	3	(0)	2	(0)	4	(0)
	2	3	(0)	2	(0)	1	(0)	2	(0)
	3	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	4	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	(0)
2016	1	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 2.003)

Jahr	Quartal	Euro %	
2003	4	43	(37)
2004	1	41	(36)
	2	40	(35)
	3	37	(32)
	4	35	(29)
2005	1	32	(27)
	2	30	(25)
	3	28	(23)
	4	27	(22)
2006	1	24	(19)
	2	22	(17)
	3	19	(14)
	4	17	(12)
2007	1	16	(11)
	2	16	(12)
	3	18	(13)
	4	20	(15)
2008	1	25	(20)
	2	30	(25)
	3	34	(28)
	4	37	(31)
2009	1	39	(33)
	2	41	(35)
	3	41	(36)
	4	41	(36)
2010	1	40	(35)
	2	38	(33)
	3	35	(30)
	4	30	(24)
2011	1	28	(22)
	2	28	(22)
	3	26	(19)
	4	25	(17)
2012	1	25	(16)
	2	24	(16)
	3	23	(15)
	4	22	(14)
2013	1	20	(11)
	2	18	(10)
	3	16	(8)
	4	14	(6)
2014	1	12	(4)
	2	10	(3)
	3	8	(2)
	4	6	(1)

Jahr	Quartal	Euro %	
2015	1	4	(0)
	2	3	(0)
	3	0	(0)
	4	0	(0)
2016	1	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 3)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	14	(13)	50	(50)	9	(11)
	3	13	(12)	48	(49)	8	(10)
	4	12	(11)	46	(47)	7	(9)
2000	1	10	(8)	42	(42)	5	(7)
	2	9	(8)	40	(41)	6	(8)
	3	8	(7)	39	(40)	6	(8)
	4	10	(8)	40	(40)	8	(10)
2001	1	9	(8)	39	(40)	9	(11)
	2	11	(9)	41	(41)	10	(12)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 4)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	16	(14)	50	(50)	9	(11)
	3	15	(13)	48	(49)	8	(10)
	4	14	(12)	46	(47)	6	(8)
2000	1	11	(10)	42	(42)	5	(7)
	2	11	(9)	40	(41)	6	(7)
	3	10	(8)	39	(40)	6	(8)
	4	11	(10)	40	(40)	8	(9)
2001	1	11	(9)	39	(40)	8	(10)
	2	12	(11)	41	(41)	10	(12)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 5 und 2000Eins)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	5	(0)	41	(41)	17	(18)
	3	4	(0)	40	(40)	16	(18)
	4	3	(0)	38	(38)	14	(16)
2000	1	0	(0)	35	(35)	12	(14)
	2	0	(0)	33	(33)	13	(15)
	3	0	(0)	33	(33)	14	(16)
	4	0	(0)	35	(35)	18	(19)
2001	1	0	(0)	36	(36)	19	(21)
	2	3	(0)	38	(38)	22	(24)
	3	8	(3)	40	(41)	27	(29)
	4	15	(10)	45	(45)	33	(35)
2002	1	23	(17)	49	(49)	39	(40)
	2	31	(25)	53	(53)	44	(46)
	3	37	(31)	56	(56)	47	(49)
	4	44	(37)	58	(58)	50	(52)
2003	1	55	(47)	59	(59)	51	(53)
	2	58	(51)	60	(60)	52	(54)
	3	56	(49)	61	(62)	54	(56)
	4	59	(52)	62	(62)	54	(56)
2004	1	58	(51)	60	(60)	52	(54)
	2	57	(50)	58	(58)	51	(53)
	3	54	(47)	56	(56)	49	(51)
	4	51	(44)	53	(53)	48	(50)
2005	1	48	(42)	51	(51)	47	(49)
	2	45	(39)	48	(48)	47	(48)
	3	43	(37)	45	(45)	46	(48)
	4	40	(34)	42	(42)	45	(47)
2006	1	37	(31)	39	(39)	43	(45)
	2	34	(28)	36	(36)	42	(44)
	3	31	(25)	34	(34)	40	(42)
	4	28	(23)	32	(32)	38	(40)
2007	1	27	(21)	30	(30)	36	(38)
	2	27	(22)	30	(30)	35	(37)
	3	29	(23)	30	(30)	35	(36)
	4	31	(25)	31	(31)	35	(37)
2008	1	36	(30)	35	(35)	38	(40)
	2	42	(35)	38	(38)	42	(43)
	3	45	(39)	41	(41)	44	(46)
	4	48	(41)	42	(42)	45	(47)
2009	1	50	(43)	44	(44)	47	(49)
	2	51	(44)	45	(45)	48	(50)
	3	51	(44)	45	(45)	49	(51)
	4	51	(44)	45	(45)	49	(50)
2010	1	49	(42)	43	(43)	47	(49)
	2	46	(40)	41	(41)	45	(47)
	3	43	(37)	39	(39)	41	(43)
	4	37	(31)	31	(31)	34	(35)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2011	1	35	(28)	27	(27)	30	(31)
	2	34	(28)	26	(26)	28	(29)
	3	32	(24)	23	(21)	24	(24)
	4	31	(22)	21	(18)	22	(20)
2012	1	31	(21)	20	(17)	21	(19)
	2	29	(20)	19	(16)	19	(18)
	3	28	(19)	18	(15)	18	(16)
	4	27	(17)	17	(14)	17	(15)
2013	1	24	(15)	15	(12)	14	(13)
	2	21	(13)	14	(11)	13	(11)
	3	19	(10)	12	(9)	11	(9)
	4	17	(8)	10	(7)	9	(7)
2014	1	15	(6)	8	(5)	7	(6)
	2	12	(5)	6	(4)	5	(4)
	3	10	(3)	5	(3)	4	(3)
	4	7	(2)	4	(2)	3	(2)
2015	1	5	(0)	3	(0)	2	(0)
	2	3	(0)	2	(0)	1	(0)
	3	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	4	0	(0)	0	(0)	0	(0)
2016	1	0	(0)	0	(0)	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 6)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2000	1	4	(1)	30	(30)	0	(1)
	2	3	(0)	31	(31)	0	(1)
	3	2	(0)	31	(32)	0	(2)
	4	4	(2)	33	(34)	3	(5)
2001	1	5	(2)	34	(35)	5	(6)
	2	7	(4)	37	(37)	7	(9)
	3	12	(9)	40	(40)	11	(13)
	4	18	(14)	44	(44)	16	(18)
2002	1	23	(20)	48	(48)	20	(22)
	2	29	(26)	52	(53)	24	(26)
	3	34	(30)	55	(55)	26	(28)
	4	38	(34)	58	(58)	29	(31)
2003	1	43	(39)	58	(59)	29	(31)
	2	45	(41)	60	(60)	30	(32)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 2000Vier & 2.004)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2004	1	35	(30)	50	(51)	45	(47)
	2	35	(30)	49	(49)	43	(45)
	3	33	(28)	47	(47)	41	(43)
	4	31	(26)	45	(45)	40	(42)
2005	1	29	(24)	42	(42)	39	(40)
	2	27	(22)	40	(40)	38	(40)
	3	25	(20)	37	(37)	38	(40)
	4	23	(18)	35	(35)	37	(39)
2006	1	21	(16)	32	(32)	36	(37)
	2	19	(14)	30	(30)	35	(36)
	3	16	(12)	28	(28)	33	(35)
	4	15	(10)	26	(27)	31	(33)
2007	1	14	(9)	25	(25)	30	(32)
	2	15	(10)	25	(25)	29	(31)
	3	17	(12)	26	(26)	29	(31)
	4	19	(14)	27	(27)	30	(32)
2008	1	25	(19)	31	(31)	34	(36)
	2	30	(24)	34	(35)	37	(39)
	3	34	(28)	38	(38)	40	(42)
	4	37	(31)	40	(40)	42	(44)
2009	1	39	(33)	42	(42)	44	(46)
	2	41	(35)	43	(43)	46	(48)
	3	42	(36)	44	(44)	48	(50)
	4	42	(36)	44	(44)	48	(50)
2010	1	41	(35)	43	(43)	47	(49)
	2	38	(33)	42	(42)	45	(47)
	3	35	(30)	39	(39)	41	(43)
	4	30	(24)	32	(32)	34	(36)
2011	1	28	(22)	28	(28)	30	(32)
	2	28	(22)	27	(26)	28	(30)
	3	26	(19)	24	(22)	25	(25)
	4	25	(17)	22	(19)	23	(21)
2012	1	25	(16)	22	(18)	22	(20)
	2	24	(16)	20	(17)	20	(19)
	3	23	(15)	19	(16)	19	(18)
	4	22	(14)	18	(15)	18	(16)
2013	1	20	(11)	16	(13)	16	(14)
	2	18	(9)	15	(12)	14	(13)
	3	16	(8)	13	(10)	12	(10)
	4	14	(6)	11	(8)	10	(9)
2014	1	12	(4)	9	(6)	8	(7)
	2	10	(3)	7	(4)	6	(5)
	3	8	(2)	5	(3)	5	(4)
	4	6	(1)	4	(2)	3	(2)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2015	1	4	(0)	3	(0)	2	(0)
	2	3	(0)	2	(0)	1	(0)
	3	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	4	0	(0)	0	(0)	0	(0)
2016	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 unseren Servicepartner.

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.

www.clericalmedical.de