

Pools mit garantiertem Wertzuwachs: Bonusmitteilung zum 1. Februar 2014

Zusammenfassung

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

- Deklarierter Wertzuwachs: Erhöhung der Sätze für die meisten nach 2003 aufgelegten Pools mit garantiertem Wertzuwachs
- Sätze für Fälligkeitsboni: erhöhte Auszahlungen bei fast allen Verträgen, für die ein Fälligkeitsbonus ausbezahlt wird

Veränderung der Sätze für den deklarierten Wertzuwachs

Die seit der letzten Überprüfung der Sätze für den deklarierten Wertzuwachs erzielten Anlageerträge erreichten oder überstiegen den für die Deckung der gegenwärtigen Sätze für den deklarierten Wertzuwachs sowie den Fälligkeitsbonus benötigten Betrag. Aus diesem Grund erhöht Clerical Medical viele Sätze für den deklarierten Wertzuwachs zum 1. Februar 2014.

Wenn es für das übergeordnete Ziel des With-Profits Fund notwendig ist, können die Bonussätze in der Zukunft auch auf Null gesetzt werden.

Veränderung der Sätze für den Fälligkeitsbonus

Clerical Medical hat die Sätze für den Fälligkeitsbonus erhöht. Falls Fälligkeitsboni ausbezahlt werden, erhalten die meisten Versicherungsnehmer bei Rückgabe der Verträge am Ende der Anlagelaufzeit höhere Ausschüttungen.

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

Zusammenfassend wurden die Fälligkeitsboni für die meisten in Euro denominierten Verträge im Vergleich zum 1. August 2013 um 2 oder 3 Prozentpunkte erhöht.

Sätze für den deklarierten Wertzuwachs

Die nachstehende Tabelle zeigt die ab dem 1. Februar 2014 für die Pools mit garantiertem Wertzuwachs gültigen Sätze für den garantierten Wertzuwachs. Der deklarierte Wertzuwachs versteht sich netto, also nach Abzug der jährlichen Managementgebühr. Die vorherigen Sätze aus dem Jahr 2013 werden in Klammern dargestellt. Durch den deklarierten Wertzuwachs wird der Wert der Anlage langfristig erhöht. Er wird dem Wert der Anlage hinzugefügt, indem der Wert der Anteile (der Anteilspreis) während der kommenden 12 Monate täglich entsprechend erhöht wird.

Pool mit garantiertem Wertzuwachs	Managementgebühr	Deklarierter Wertzuwachs in %			
		Euro	US-Dollar	Pfund Sterling	ICU
Ursprünglicher Pool	1,0 %	0,1 (0,1)	1,3 (0,3)	1,6 (0,6)	1,1 (0,1)
2	1,0 %	0,1 (0,1)	1,3 (0,3)	1,6 (0,6)	-
3 & 4	1,0 %	0,1 (0,1)	1,3 (0,3)	1,6 (0,6)	-
6	1,0 %	0,1 (0,1)	1,3 (0,3)	1,6 (0,6)	-
2.003	1,5 %	1,2 (0,8)	-	-	-
5 & 2000EINS	1,0 %	0,1 (0,1)	1,3 (0,3)	1,6 (0,6)	-
2000VIER	1,0 %	1,7 (1,3)	0,3 (0,1)	1,1 (0,1)	-
2.004	1,5 %	1,2 (0,8)	-	-	-

Sätze für den Fälligkeitsbonus

Die nachstehenden Tabellen zeigen die ab dem 1. Februar 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. August 2013 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. August 2014 vorgesehen. Bei drastischen Änderungen der Anlagebedingungen können wir möglicherweise gezwungen sein, die Sätze kurzfristig anzupassen.

Ursprünglicher Pool mit garantiertem Wertzuwachs und Serie 2

Jahr	Quartal	Euro %		Pfund Sterling %		US-Dollar %		ICU %	
1995	1	64	(60)	61	(60)	83	(78)	83	(73)
	2	65	(61)	62	(61)	80	(76)	81	(71)
	3	65	(61)	61	(60)	77	(73)	78	(68)
	4	64	(60)	60	(58)	73	(69)	75	(65)
1996	1	61	(57)	58	(56)	69	(64)	71	(62)
	2	57	(53)	55	(54)	64	(60)	67	(57)
	3	50	(46)	52	(51)	58	(54)	61	(51)
	4	43	(39)	49	(47)	53	(49)	55	(46)
1997	1	37	(33)	46	(45)	49	(45)	51	(42)
	2	30	(26)	43	(42)	44	(40)	46	(38)
	3	23	(19)	40	(39)	39	(35)	41	(33)
	4	18	(15)	39	(37)	35	(32)	39	(31)
1998	1	13	(10)	36	(35)	29	(26)	36	(27)
	2	9	(6)	33	(32)	25	(21)	32	(24)
	3	6	(3)	31	(30)	19	(16)	28	(20)
	4	5	(2)	30	(28)	16	(14)	27	(19)
1999	1	2	(0)	28	(27)	13	(11)	24	(17)
	2	0	(0)	26	(25)	10	(7)	20	(15)
	3	0	(0)	25	(24)	8	(6)	18	(14)
	4	0	(0)	24	(23)	7	(5)	17	(13)
2000	1	0	(0)	22	(20)	5	(3)	15	(11)
	2	0	(0)	21	(20)	7	(4)	15	(11)
	3	0	(0)	22	(20)	8	(6)	15	(11)
	4	0	(0)	24	(23)	12	(10)	19	(14)
2001	1	0	(0)	25	(24)	15	(12)	21	(15)
	2	0	(0)	27	(26)	19	(16)	25	(17)
	3	4	(2)	31	(29)	24	(21)	30	(22)
	4	12	(9)	35	(34)	31	(28)	37	(29)
2002	1	19	(16)	40	(39)	37	(33)	43	(34)
	2	27	(24)	44	(43)	42	(39)	50	(41)
	3	33	(30)	48	(46)	46	(42)	54	(45)
	4	39	(36)	51	(49)	49	(45)	58	(48)

2003	1	44	(41)	52	(50)	50	(47)	66	(56)
	2	51	(47)	53	(52)	51	(48)	64	(54)
	3	49	(45)	55	(53)	53	(49)	58	(49)
	4	51	(47)	55	(54)	53	(49)	58	(48)
2004	1	49	(46)	54	(52)	51	(47)	54	(45)
	2	48	(44)	52	(51)	49	(46)	50	(41)
	3	45	(41)	50	(48)	47	(44)	45	(37)
	4	42	(39)	48	(46)	46	(43)	42	(33)
2005	1	40	(36)	45	(43)	45	(42)	38	(30)
	2	37	(34)	42	(41)	45	(41)	34	(26)
	3	35	(32)	39	(38)	44	(41)	32	(24)
	4	32	(29)	36	(35)	43	(39)	29	(22)
2006	1	29	(26)	34	(32)	41	(38)	25	(18)
	2	26	(23)	31	(30)	40	(36)	22	(15)
	3	23	(20)	29	(27)	38	(34)	19	(14)
	4	21	(18)	27	(25)	36	(32)	16	(12)
2007	1	19	(16)	25	(24)	34	(31)	14	(10)
	2	19	(16)	25	(24)	33	(30)	14	(10)
	3	20	(17)	26	(24)	32	(29)	15	(11)
	4	21	(18)	26	(25)	33	(29)	17	(12)
2008	1	26	(22)	29	(28)	36	(32)	23	(15)
	2	30	(26)	32	(31)	39	(35)	28	(20)
	3	33	(29)	35	(33)	41	(37)	33	(24)
	4	35	(31)	36	(35)	42	(38)	38	(27)
2009	1	37	(33)	38	(36)	44	(40)	41	(31)
	2	38	(34)	39	(37)	45	(41)	43	(33)
	3	38	(34)	39	(37)	46	(42)	45	(35)
	4	38	(34)	39	(37)	45	(41)	47	(37)
2010	1	36	(33)	37	(36)	44	(40)	46	(37)
	2	34	(30)	35	(34)	42	(38)	43	(33)
	3	31	(27)	33	(31)	38	(34)	39	(30)
	4	25	(21)	25	(24)	30	(26)	32	(23)
2011	1	22	(19)	21	(20)	26	(22)	30	(20)
	2	22	(18)	20	(18)	24	(20)	28	(19)
	3	18	(15)	16	(14)	19	(16)	25	(16)
	4	16	(12)	12	(11)	15	(12)	22	(15)
2012	1	15	(11)	11	(10)	14	(10)	20	(15)
	2	14	(10)	10	(8)	12	(8)	19	(14)
	3	13	(9)	9	(7)	11	(7)	18	(13)
	4	11	(7)	8	(6)	10	(6)	16	(11)
2013	1	9	(5)	6	(4)	8	(4)	12	(8)
	2	7	(3)	5	(3)	6	(3)	9	(5)
	3	5	(0)	4	(0)	4	(0)	7	(0)
	4	3	(0)	2	(0)	3	(0)	4	(0)
2014	1	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	2	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	(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	11 (9)	46 (45)	8 (7)
	3	10 (8)	44 (44)	7 (6)
	4	9 (7)	42 (42)	6 (5)
2000	1	7 (5)	38 (37)	5 (4)
	2	6 (4)	36 (36)	5 (4)
	3	6 (4)	35 (35)	6 (5)
	4	7 (5)	36 (36)	7 (6)
2001	1	6 (5)	36 (35)	8 (7)
	2	8 (6)	37 (37)	10 (9)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 4)

Jahr	Quartal	Euro %	Pfund Sterling %	US-Dollar %
1999	2	13 (11)	46 (45)	8 (7)
	3	12 (10)	44 (44)	7 (6)
	4	11 (9)	42 (42)	6 (5)
2000	1	8 (7)	38 (37)	4 (3)
	2	8 (6)	36 (36)	5 (4)
	3	7 (5)	35 (35)	5 (4)
	4	8 (6)	36 (36)	7 (6)
2001	1	8 (6)	36 (35)	8 (6)
	2	9 (7)	37 (37)	9 (8)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 5 und 2000EINS)

Jahr	Quartal	Euro %	Pfund Sterling %	US-Dollar %
1999	2	0 (0)	36 (35)	14 (12)
	3	0 (0)	35 (34)	13 (11)
	4	0 (0)	33 (32)	12 (9)
2000	1	0 (0)	29 (28)	10 (7)
	2	0 (0)	28 (27)	11 (8)
	3	0 (0)	28 (27)	12 (9)
	4	0 (0)	30 (29)	15 (12)
2001	1	0 (0)	30 (29)	17 (14)
	2	0 (0)	32 (31)	20 (17)
	3	0 (0)	35 (34)	25 (22)
	4	6 (3)	39 (38)	30 (27)
2002	1	13 (10)	43 (42)	36 (32)
	2	20 (17)	47 (46)	41 (37)
	3	26 (23)	50 (48)	44 (40)
	4	32 (29)	52 (51)	47 (43)
2003	1	42 (38)	53 (52)	48 (45)
	2	45 (42)	54 (53)	49 (46)
	3	43 (40)	55 (54)	50 (47)
	4	46 (42)	55 (54)	51 (47)

2004	1	45	(41)	54	(52)	49	(45)
	2	44	(40)	52	(51)	48	(44)
	3	41	(38)	50	(48)	46	(42)
	4	39	(35)	48	(46)	45	(42)
2005	1	36	(33)	45	(43)	44	(41)
	2	33	(30)	42	(41)	43	(40)
	3	31	(28)	39	(38)	43	(40)
	4	29	(25)	36	(35)	42	(39)
2006	1	25	(22)	34	(32)	40	(37)
	2	23	(20)	31	(30)	39	(36)
	3	20	(17)	29	(27)	37	(34)
	4	18	(15)	27	(25)	35	(32)
2007	1	17	(14)	25	(24)	33	(30)
	2	17	(14)	25	(24)	32	(29)
	3	18	(16)	26	(24)	32	(29)
	4	20	(17)	26	(25)	32	(29)
2008	1	25	(21)	29	(28)	35	(31)
	2	29	(26)	32	(31)	38	(34)
	3	33	(29)	35	(33)	40	(37)
	4	35	(31)	36	(35)	42	(38)
2009	1	37	(33)	38	(36)	43	(39)
	2	38	(34)	39	(37)	44	(40)
	3	38	(34)	39	(37)	45	(41)
	4	38	(34)	39	(37)	45	(41)
2010	1	36	(33)	37	(36)	43	(39)
	2	34	(30)	35	(34)	41	(37)
	3	31	(27)	33	(31)	37	(34)
	4	25	(21)	25	(24)	30	(26)
2011	1	22	(19)	21	(20)	26	(22)
	2	22	(18)	20	(18)	24	(20)
	3	18	(15)	16	(14)	19	(15)
	4	16	(12)	12	(11)	15	(12)
2012	1	15	(11)	11	(10)	14	(10)
	2	14	(10)	10	(8)	12	(8)
	3	13	(8)	9	(7)	11	(7)
	4	11	(7)	8	(6)	10	(6)
2013	1	9	(5)	6	(4)	7	(4)
	2	7	(3)	5	(3)	6	(3)
	3	5	(0)	4	(0)	4	(0)
	4	3	(0)	2	(0)	3	(0)
2014	1	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	2	0	(0)	0	(0)	0	(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)	26	(25)	0	(0)
	2	0	(0)	26	(26)	0	(0)
	3	0	(0)	27	(26)	0	(0)
	4	0	(0)	29	(28)	1	(0)
2001	1	0	(0)	30	(29)	3	(1)
	2	2	(0)	32	(32)	5	(3)
	3	7	(4)	35	(34)	9	(7)
	4	12	(10)	39	(38)	14	(12)
2002	1	18	(15)	43	(42)	18	(16)
	2	24	(21)	47	(46)	22	(20)
	3	28	(25)	50	(49)	24	(22)
	4	32	(29)	52	(52)	27	(24)
2003	1	37	(34)	53	(52)	27	(25)
	2	38	(35)	54	(53)	28	(25)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 2.003)

Jahr	Quartal	Euro %	
2003	4	33	(31)
2004	1	32	(30)
	2	31	(29)
	3	28	(26)
	4	26	(24)
2005	1	24	(21)
	2	21	(19)
	3	20	(18)
	4	18	(16)
2006	1	16	(14)
	2	14	(12)
	3	11	(9)
	4	10	(8)
2007	1	8	(6)
	2	9	(7)
	3	10	(8)
	4	12	(10)
2008	1	17	(14)
	2	21	(19)
	3	25	(22)
	4	27	(24)
2009	1	29	(27)
	2	31	(28)
	3	32	(29)
	4	32	(29)
2010	1	31	(28)
	2	29	(26)
	3	26	(23)
	4	20	(18)

2011	1	18	(16)
	2	18	(15)
	3	15	(12)
	4	13	(10)
2012	1	12	(9)
	2	11	(8)
	3	10	(7)
	4	9	(6)
2013	1	7	(4)
	2	5	(3)
	3	4	(0)
	4	2	(0)
2014	1	0	(0)
	2	0	(0)
	3	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 2000VIER und 2.004)

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

2011	1	18	(16)	22	(19)	25	(21)
	2	18	(15)	20	(18)	23	(20)
	3	15	(12)	16	(14)	19	(15)
	4	13	(10)	13	(11)	15	(11)
2012	1	12	(9)	12	(10)	14	(10)
	2	11	(8)	11	(8)	12	(8)
	3	10	(7)	10	(7)	11	(7)
	4	9	(6)	9	(6)	10	(6)
2013	1	7	(4)	7	(4)	8	(4)
	2	5	(3)	6	(3)	6	(3)
	3	4	(0)	4	(0)	5	(0)
	4	2	(0)	3	(0)	3	(0)
2014	1	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	2	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	3	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 – Clerical Medical Management GmbH, Forum 7, 69126 Heidelberg,

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

www.clericalmedical.de