

## Pools mit garantiertem Wertzuwachs: Bonusmitteilung zum 1. Februar 2015

### Zusammenfassung

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

- Deklarierter Wertzuwachs: reduzierte oder gleichbleibende Sätze für die Euro-Pools mit garantiertem Wertzuwachs, Reduzierung der Sätze für die Dollar- und Pfund Sterling- Pools vor 2003 und Erhöhung der Dollar- und Pfund Sterling- Pools nach 2003
- Sätze für Fälligkeitsboni: erhöhte Auszahlungen bei fast allen Verträgen, für die ein Fälligkeitsbonus ausgezahlt wird

### 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. Die meisten Sätze für den Fälligkeitsbonus wurden für die in Euro geführten Verträge sind um 1 bis 4 Prozentpunkte höher als am 1. August 2014.

### Sätze für den deklarierten Wertzuwachs

Die nachstehende Tabelle zeigt die ab dem 1. Februar 2015 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 2014 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.

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

Pool mit garantiertem Wertzuwachs	Managementgebühr	Deklarierter Wertzuwachs %			
		Euro	US\$	£	ICU*
Original	1.00%	0.1 (0.1)	1.1 (1.3)	1.4 (1.6)	1.1 (1.1)
2	1.00%	0.1 (0.1)	1.1 (1.3)	1.4 (1.6)	-
3 & 4	1.00%	0.1 (0.1)	1.1 (1.3)	1.4 (1.6)	-
6	1.00%	0.1 (0.1)	1.1 (1.3)	1.4 (1.6)	-
2.003	1.50%	0.6 (1.2)	-	-	-
5/2000Eins	1.00%	0.1 (0.1)	1.1 (1.3)	1.4 (1.6)	-
2000VIER	1.00%	1.1 (1.7)	1.3 (0.3)	1.5 (1.1)	-
2.004	1.50%	0.6 (1.2)	-	-	-

### Sätze für den Fälligkeitsbonus

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

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 %		US Dollar %		Sterling %		ICU %*	
1995	1	71	(67)	89	(86)	68	(64)	98	(91)
	2	72	(68)	87	(84)	69	(65)	95	(88)
	3	72	(68)	84	(80)	68	(64)	92	(85)
	4	71	(67)	80	(76)	66	(62)	88	(82)
1996	1	68	(64)	75	(72)	64	(60)	85	(78)
	2	63	(60)	70	(67)	61	(58)	80	(74)
	3	56	(53)	64	(61)	58	(55)	74	(68)
	4	49	(46)	59	(56)	55	(51)	67	(61)
1997	1	43	(40)	54	(51)	52	(49)	63	(57)
	2	35	(32)	49	(46)	49	(45)	58	(52)
	3	28	(25)	44	(41)	46	(42)	53	(47)
	4	23	(21)	40	(37)	44	(41)	50	(45)
1998	1	18	(15)	34	(32)	41	(38)	47	(42)
	2	14	(11)	29	(27)	39	(35)	43	(38)
	3	10	(8)	24	(21)	36	(33)	39	(34)
	4	9	(7)	21	(18)	35	(32)	37	(32)
1999	1	7	(4)	18	(15)	33	(30)	34	(29)
	2	3	(1)	14	(12)	31	(28)	30	(25)
	3	2	(0)	12	(10)	30	(27)	28	(23)
	4	1	(0)	11	(9)	29	(26)	27	(22)
2000	1	0	(0)	9	(7)	26	(24)	24	(20)
	2	0	(0)	11	(9)	26	(23)	24	(20)
	3	0	(0)	12	(10)	26	(24)	24	(20)
	4	0	(0)	17	(14)	29	(26)	28	(24)
2001	1	0	(0)	19	(17)	30	(27)	30	(26)
	2	3	(1)	23	(21)	32	(29)	34	(30)
	3	8	(6)	29	(26)	36	(33)	40	(35)
	4	16	(14)	36	(33)	41	(38)	47	(42)

2002	1	24	(22)	42	(39)	45	(42)	55	(49)
	2	32	(30)	48	(45)	50	(47)	62	(56)
	3	38	(35)	51	(48)	53	(50)	66	(60)
	4	44	(42)	54	(52)	57	(53)	70	(64)
2003	1	50	(47)	56	(53)	58	(54)	79	(72)
	2	57	(54)	57	(54)	59	(56)	77	(71)
	3	55	(52)	58	(55)	61	(57)	71	(65)
	4	57	(54)	58	(55)	61	(58)	70	(64)
2004	1	56	(52)	56	(53)	60	(56)	66	(61)
	2	54	(51)	55	(52)	58	(55)	62	(57)
	3	51	(48)	53	(50)	56	(52)	57	(51)
	4	48	(45)	52	(49)	53	(50)	53	(48)
2005	1	45	(42)	51	(48)	51	(47)	48	(43)
	2	43	(40)	50	(47)	48	(44)	45	(40)
	3	41	(38)	49	(47)	45	(42)	42	(37)
	4	38	(35)	48	(45)	42	(39)	39	(34)
2006	1	35	(32)	46	(44)	39	(36)	35	(30)
	2	32	(29)	45	(42)	36	(33)	32	(27)
	3	28	(26)	43	(40)	34	(31)	28	(24)
	4	26	(23)	41	(38)	32	(29)	25	(21)
2007	1	24	(21)	39	(36)	30	(27)	23	(19)
	2	24	(21)	38	(35)	30	(27)	23	(19)
	3	25	(22)	37	(35)	30	(28)	24	(20)
	4	26	(24)	38	(35)	31	(29)	26	(21)
2008	1	31	(28)	41	(38)	35	(32)	33	(28)
	2	36	(32)	44	(41)	38	(35)	40	(34)
	3	39	(36)	47	(43)	41	(37)	45	(39)
	4	41	(38)	48	(45)	42	(39)	49	(43)
2009	1	43	(40)	50	(46)	44	(40)	52	(47)
	2	44	(41)	51	(48)	45	(41)	55	(49)
	3	44	(41)	52	(48)	45	(42)	57	(51)
	4	44	(40)	51	(48)	45	(41)	59	(53)
2010	1	42	(39)	50	(47)	43	(40)	58	(52)
	2	40	(37)	47	(44)	41	(38)	55	(49)
	3	37	(34)	44	(41)	39	(35)	50	(45)
	4	31	(27)	36	(33)	31	(28)	44	(38)
2011	1	28	(25)	32	(29)	27	(24)	41	(35)
	2	28	(25)	30	(27)	26	(22)	40	(34)
	3	24	(21)	25	(22)	21	(18)	36	(31)
	4	22	(18)	21	(18)	18	(15)	33	(28)
2012	1	21	(18)	20	(17)	17	(14)	32	(27)
	2	20	(17)	18	(15)	16	(13)	30	(25)
	3	19	(16)	17	(14)	15	(12)	29	(23)
	4	17	(14)	15	(12)	14	(11)	26	(21)
2013	1	15	(12)	13	(10)	12	(9)	22	(17)
	2	13	(10)	11	(9)	11	(8)	19	(14)
	3	10	(7)	9	(7)	9	(6)	15	(11)
	4	8	(5)	8	(5)	7	(4)	12	(7)

2014	1	6	(4)	6	(3)	5	(3)	8	(4)
	2	5	(2)	4	(2)	4	(2)	5	(2)
	3	3	(0)	3	(0)	3	(0)	4	(0)
	4	2	(0)	2	(0)	2	(0)	2	(0)
2015	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 2.003)**

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

2013	1	11	(9)
	2	10	(7)
	3	8	(6)
	4	6	(4)
2014	1	4	(2)
	2	3	(2)
	3	2	(0)
	4	1	(0)
2015	1	0	(0)
	2	0	(0)
	3	0	(0)

**Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 3)**

Jahr	Quartal	Euro %		US Dollar %		Sterling %	
1999	2	13	(12)	11	(9)	50	(47)
	3	12	(11)	10	(9)	49	(46)
	4	11	(10)	9	(7)	47	(44)
2000	1	8	(8)	7	(6)	42	(40)
	2	8	(7)	8	(6)	41	(38)
	3	7	(7)	8	(7)	40	(37)
	4	8	(8)	10	(9)	40	(38)
2001	1	8	(7)	11	(9)	40	(37)
	2	9	(9)	12	(11)	41	(39)

**Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 4)**

Jahr	Quartal	Euro %		US Dollar %		Sterling %	
1999	2	14	(14)	11	(9)	50	(47)
	3	13	(13)	10	(8)	49	(46)
	4	12	(12)	8	(7)	47	(44)
2000	1	10	(9)	7	(6)	42	(39)
	2	9	(9)	7	(6)	41	(38)
	3	8	(8)	8	(6)	40	(37)
	4	10	(9)	9	(8)	40	(38)
2001	1	9	(9)	10	(9)	40	(37)
	2	11	(10)	12	(10)	41	(39)

**Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 5 and 2000Eins)**

Jahr	Quartal	Euro %		US Dollar %		Sterling %	
1999	2	0	(0)	18	(16)	41	(38)
	3	0	(0)	18	(15)	40	(37)
	4	0	(0)	16	(14)	38	(35)
2000	1	0	(0)	14	(12)	35	(32)
	2	0	(0)	15	(13)	33	(31)
	3	0	(0)	16	(14)	33	(30)
	4	0	(0)	19	(17)	35	(32)

2001	1	0	(0)	21	(19)	36	(33)
	2	0	(0)	24	(22)	38	(35)
	3	3	(1)	29	(27)	41	(37)
	4	10	(8)	35	(33)	45	(42)
2002	1	17	(15)	40	(38)	49	(45)
	2	25	(22)	46	(43)	53	(50)
	3	31	(28)	49	(46)	56	(52)
	4	37	(35)	52	(49)	58	(55)
2003	1	47	(44)	53	(50)	59	(56)
	2	51	(48)	54	(52)	60	(57)
	3	49	(46)	56	(53)	62	(58)
	4	52	(48)	56	(53)	62	(58)
2004	1	51	(48)	54	(51)	60	(56)
	2	50	(47)	53	(50)	58	(55)
	3	47	(44)	51	(48)	56	(52)
	4	44	(41)	50	(47)	53	(50)
2005	1	42	(39)	49	(46)	51	(47)
	2	39	(36)	48	(46)	48	(44)
	3	37	(34)	48	(45)	45	(42)
	4	34	(31)	47	(44)	42	(39)
2006	1	31	(28)	45	(43)	39	(36)
	2	28	(25)	44	(41)	36	(33)
	3	25	(22)	42	(39)	34	(31)
	4	23	(20)	40	(37)	32	(29)
2007	1	21	(19)	38	(35)	30	(27)
	2	22	(19)	37	(34)	30	(27)
	3	23	(21)	36	(34)	30	(28)
	4	25	(22)	37	(34)	31	(29)
2008	1	30	(27)	40	(37)	35	(32)
	2	35	(32)	43	(40)	38	(35)
	3	39	(35)	46	(43)	41	(37)
	4	41	(38)	47	(44)	42	(39)
2009	1	43	(40)	49	(46)	44	(40)
	2	44	(41)	50	(47)	45	(41)
	3	44	(41)	51	(48)	45	(42)
	4	44	(41)	50	(47)	45	(41)
2010	1	42	(39)	49	(46)	43	(40)
	2	40	(37)	47	(43)	41	(38)
	3	37	(34)	43	(40)	39	(35)
	4	31	(27)	35	(32)	31	(28)
2011	1	28	(25)	31	(28)	27	(24)
	2	28	(25)	29	(26)	26	(22)
	3	24	(21)	24	(21)	21	(18)
	4	22	(18)	20	(18)	18	(15)
2012	1	21	(18)	19	(16)	17	(14)
	2	20	(17)	18	(15)	16	(13)
	3	19	(16)	16	(14)	15	(12)
	4	17	(14)	15	(12)	14	(11)

2013	1	15	(12)	13	(10)	12	(9)
	2	13	(10)	11	(8)	11	(8)
	3	10	(7)	9	(7)	9	(6)
	4	8	(5)	7	(5)	7	(4)
2014	1	6	(4)	6	(3)	5	(3)
	2	5	(2)	4	(2)	4	(2)
	3	3	(0)	3	(0)	3	(0)
	4	2	(0)	2	(0)	2	(0)
2015	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 %		US Dollar %		Sterling %	
2000	1	1	(0)	1	(0)	30	(28)
	2	0	(0)	1	(0)	31	(28)
	3	0	(0)	2	(0)	32	(29)
	4	2	(1)	5	(3)	34	(31)
2001	1	2	(1)	6	(4)	35	(32)
	2	4	(4)	9	(7)	37	(35)
	3	9	(8)	13	(11)	40	(37)
	4	14	(14)	18	(16)	44	(41)
2002	1	20	(19)	22	(20)	48	(45)
	2	26	(25)	26	(24)	53	(49)
	3	30	(29)	28	(26)	55	(52)
	4	34	(34)	31	(29)	58	(55)
2003	1	39	(39)	31	(29)	59	(55)
	2	41	(40)	32	(30)	60	(57)

**Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 2000VIER& 2.004)**

Jahr	Quartal	Euro %		US Dollar %		Sterling %	
2004	1	30	(28)	47	(43)	51	(47)
	2	30	(28)	45	(42)	49	(46)
	3	28	(26)	43	(40)	47	(43)
	4	26	(24)	42	(39)	45	(41)
2005	1	24	(22)	40	(37)	42	(39)
	2	22	(20)	40	(37)	40	(36)
	3	20	(19)	40	(37)	37	(34)
	4	18	(17)	39	(36)	35	(32)
2006	1	16	(14)	37	(35)	32	(29)
	2	14	(12)	36	(34)	30	(27)
	3	12	(10)	35	(32)	28	(25)
	4	10	(9)	33	(30)	27	(24)
2007	1	9	(8)	32	(29)	25	(22)
	2	10	(9)	31	(28)	25	(23)
	3	12	(10)	31	(28)	26	(23)
	4	14	(12)	32	(29)	27	(24)



2008	1	19	(18)	36	(32)	31	(28)
	2	24	(22)	39	(36)	35	(31)
	3	28	(26)	42	(39)	38	(34)
	4	31	(29)	44	(41)	40	(36)
2009	1	33	(31)	46	(43)	42	(38)
	2	35	(33)	48	(45)	43	(39)
	3	36	(34)	50	(46)	44	(40)
	4	36	(34)	50	(46)	44	(40)
2010	1	35	(33)	49	(45)	43	(40)
	2	33	(31)	47	(43)	42	(38)
	3	30	(28)	43	(40)	39	(35)
	4	24	(22)	36	(32)	32	(28)
2011	1	22	(20)	32	(28)	28	(24)
	2	22	(20)	30	(27)	26	(23)
	3	19	(17)	25	(22)	22	(19)
	4	17	(14)	21	(18)	19	(16)
2012	1	16	(14)	20	(17)	18	(15)
	2	16	(13)	19	(16)	17	(14)
	3	15	(13)	18	(15)	16	(13)
	4	14	(12)	16	(13)	15	(12)
2013	1	11	(9)	14	(11)	13	(10)
	2	9	(7)	13	(9)	12	(9)
	3	8	(6)	10	(7)	10	(7)
	4	6	(4)	9	(6)	8	(5)
2014	1	4	(2)	7	(4)	6	(3)
	2	3	(2)	5	(2)	4	(2)
	3	2	(0)	4	(0)	3	(0)
	4	1	(0)	2	(0)	2	(0)
2015	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 Service Management GmbH, Forum 7, 69126 Heidelberg,

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

[www.clericalmedical.de](http://www.clericalmedical.de)