

## **Pools mit garantiertem Wertzuwachs: Bonusmitteilung zum 1. August 2017**

### **Zusammenfassung**

Nachstehend informieren wir Sie über Änderungen aufgrund der letzten halbjährlichen Überprüfung der Bonussätze für den With-Profits-Fund, die zum 1. August 2017 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**

Die Sätze für den Fälligkeitsbonus wurden bei den meisten Verträgen erhöht, sodass die meisten Versicherungsnehmer, die sich ihren Vertrag zum Ende der Anlagedauer auszahlen lassen, einen erhöhten Zahlungsbetrag erhalten. Für die meisten Policen, die in Euro, Pfund Sterling und US-Dollar Pools investieren, sind die Bonussätze zwischen 3 und 7 Prozentpunkte höher im Vergleich zu den am 1. Februar 2017 veröffentlichten Sätzen.

### **Sätze für den Fälligkeitsbonus**

Die nachstehenden Tabellen zeigen die ab dem 1. August 2017 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 2017 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 2018 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 Satz für den Fälligkeitsbonus 0.

**Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Original & Serie 2)**

Year	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %		ICU %*	
1995	1	77	(69)	69	(63)	85	(79)	99	(93)
	2	79	(71)	70	(64)	82	(77)	96	(90)
	3	79	(71)	69	(63)	79	(74)	93	(87)
	4	77	(69)	67	(61)	75	(70)	89	(84)
1996	1	74	(67)	65	(59)	71	(66)	86	(80)
	2	69	(62)	63	(57)	66	(61)	81	(76)
	3	62	(55)	60	(54)	60	(55)	74	(69)
	4	54	(48)	56	(50)	55	(50)	68	(63)
1997	1	48	(42)	53	(48)	50	(46)	64	(59)
	2	40	(34)	50	(44)	45	(41)	58	(54)
	3	33	(27)	47	(42)	40	(36)	53	(49)
	4	28	(22)	45	(40)	36	(33)	51	(47)
1998	1	22	(17)	43	(37)	31	(27)	47	(43)
	2	18	(13)	40	(35)	26	(22)	43	(39)
	3	15	(10)	37	(32)	21	(17)	39	(35)
	4	13	(8)	36	(31)	18	(14)	37	(33)
1999	1	11	(6)	34	(29)	15	(11)	34	(30)
	2	7	(2)	32	(27)	11	(8)	30	(27)
	3	6	(1)	31	(26)	9	(6)	29	(25)
	4	5	(1)	30	(25)	8	(5)	27	(24)
2000	1	2	(0)	27	(23)	6	(3)	25	(21)
	2	2	(0)	27	(22)	8	(5)	24	(21)
	3	1	(0)	27	(23)	10	(6)	25	(21)
	4	4	(0)	30	(25)	14	(10)	29	(25)
2001	1	4	(0)	31	(26)	16	(13)	31	(27)
	2	7	(2)	33	(28)	20	(16)	35	(31)
	3	13	(8)	37	(32)	26	(22)	40	(36)
	4	21	(15)	42	(37)	32	(28)	48	(44)
2002	1	29	(23)	46	(41)	38	(34)	55	(51)
	2	37	(31)	51	(46)	44	(40)	63	(58)
	3	44	(37)	55	(49)	47	(43)	67	(62)
	4	50	(43)	58	(52)	51	(46)	71	(66)
2003	1	56	(49)	59	(53)	52	(47)	79	(74)
	2	63	(56)	61	(55)	53	(48)	78	(72)
	3	61	(54)	62	(56)	54	(50)	72	(67)
	4	63	(56)	63	(57)	54	(50)	71	(66)
2004	1	62	(54)	61	(55)	52	(48)	67	(62)
	2	60	(53)	60	(54)	51	(47)	63	(58)
	3	57	(50)	57	(51)	49	(45)	58	(53)
	4	54	(47)	55	(49)	48	(44)	54	(49)
2005	1	51	(44)	52	(46)	47	(43)	49	(45)
	2	48	(42)	49	(43)	46	(42)	45	(41)
	3	46	(40)	46	(41)	46	(41)	43	(39)
	4	43	(37)	43	(38)	44	(40)	40	(36)

Year	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %		ICU %*	
2006	1	40	(34)	40	(35)	43	(39)	36	(32)
	2	37	(31)	37	(32)	41	(37)	32	(28)
	3	33	(27)	35	(30)	39	(35)	29	(25)
	4	31	(25)	33	(28)	37	(33)	26	(22)
2007	1	29	(23)	31	(27)	35	(31)	24	(20)
	2	29	(23)	31	(26)	34	(30)	24	(20)
	3	30	(24)	32	(27)	34	(30)	25	(21)
	4	31	(25)	32	(28)	34	(30)	26	(23)
2008	1	37	(30)	37	(32)	38	(34)	34	(30)
	2	41	(35)	40	(34)	41	(37)	41	(36)
	3	45	(38)	42	(37)	44	(39)	46	(41)
	4	47	(40)	44	(39)	45	(40)	50	(45)
2009	1	49	(42)	46	(40)	46	(42)	54	(49)
	2	50	(43)	46	(41)	48	(43)	56	(51)
	3	51	(44)	47	(41)	48	(44)	59	(54)
	4	50	(43)	46	(41)	48	(44)	60	(55)
2010	1	48	(42)	45	(40)	47	(42)	60	(55)
	2	46	(39)	43	(38)	44	(40)	56	(52)
	3	43	(36)	40	(35)	41	(36)	52	(47)
	4	37	(30)	33	(28)	33	(29)	46	(41)
2011	1	36	(29)	31	(25)	30	(26)	44	(39)
	2	35	(29)	29	(24)	29	(24)	43	(38)
	3	36	(29)	28	(23)	27	(23)	44	(39)
	4	35	(28)	27	(21)	25	(21)	42	(37)
2012	1	34	(27)	26	(21)	24	(20)	41	(36)
	2	33	(26)	25	(19)	22	(18)	39	(35)
	3	31	(25)	24	(18)	21	(17)	37	(33)
	4	30	(23)	22	(17)	19	(15)	35	(30)
2013	1	27	(21)	20	(15)	17	(13)	31	(26)
	2	24	(18)	19	(14)	15	(11)	27	(22)
	3	22	(16)	17	(12)	13	(9)	23	(19)
	4	20	(14)	15	(10)	11	(8)	20	(15)
2014	1	18	(12)	13	(8)	9	(6)	16	(12)
	2	15	(9)	11	(7)	8	(4)	12	(8)
	3	13	(7)	10	(6)	7	(3)	10	(6)
	4	11	(6)	10	(5)	6	(3)	9	(5)
2015	1	10	(4)	9	(4)	5	(2)	7	(3)
	2	9	(3)	8	(4)	5	(1)	6	(3)
	3	8	(2)	8	(3)	5	(1)	5	(2)
	4	7	(1)	7	(2)	4	(1)	5	(1)
2016	1	6	(1)	6	(2)	4	(1)	4	(0)
	2	5	(0)	5	(1)	4	(1)	3	(0)
	3	5	(1)	5	(2)	4	(1)	3	(0)
	4	4	(0)	4	(0)	3	(0)	3	(0)
2017	1	3	(0)	3	(0)	2	(0)	2	(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)

Year	Quartal	Euro %	Sterling %	US Dollar %	ICU %*
2018	1	0 (0)	0 (0)	0 (0)	0 (0)

**Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 2.003)**

Year	Quartal	Euro %
2003	4	39 (33)
2004	1	38 (32)
	2	37 (31)
	3	34 (28)
	4	32 (26)
2005	1	29 (24)
	2	27 (22)
	3	25 (20)
	4	24 (18)
2006	1	21 (16)
	2	19 (14)
	3	16 (11)
	4	14 (10)
2007	1	13 (8)
	2	14 (9)
	3	15 (10)
	4	17 (12)
2008	1	23 (17)
	2	27 (22)
	3	31 (25)
	4	34 (28)
2009	1	36 (30)
	2	38 (32)
	3	39 (33)
	4	39 (33)
2010	1	38 (32)
	2	36 (30)
	3	33 (27)
	4	28 (22)
2011	1	27 (21)
	2	27 (21)
	3	27 (21)
	4	26 (20)
2012	1	26 (20)
	2	25 (19)
	3	24 (19)
	4	23 (17)
2013	1	21 (15)
	2	19 (13)
	3	17 (11)
	4	15 (9)

Year	Quartal	Euro %	
2014	1	13	(8)
	2	11	(6)
	3	9	(4)
	4	8	(3)
2015	1	7	(2)
	2	7	(1)
	3	6	(1)
	4	5	(0)
2016	1	4	(0)
	2	4	(0)
	3	4	(0)
	4	3	(0)
2017	1	3	(0)
	2	2	(0)
	3	0	(0)
	4	0	(0)
2018	1	0	(0)

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

Year	Quartal	Sterling %	
1999	2	48	(44)
	3	47	(43)
	4	44	(40)
2000	1	40	(36)
	2	38	(35)
	3	38	(34)
	4	38	(34)
2001	1	38	(34)
	2	39	(35)

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

Year	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	12	(9)	48	(44)	6	(4)
	3	11	(8)	47	(43)	5	(4)
	4	10	(7)	44	(40)	4	(2)
2000	1	8	(5)	40	(36)	3	(1)
	2	7	(4)	38	(35)	3	(1)
	3	6	(3)	37	(34)	3	(2)
	4	7	(4)	38	(34)	5	(3)
2001	1	7	(4)	38	(34)	6	(4)
	2	8	(5)	39	(35)	7	(5)

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

Year	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	4	(0)	42	(37)	15	(12)
	3	3	(0)	41	(36)	15	(11)
	4	2	(0)	39	(34)	13	(10)
2000	1	0	(0)	36	(31)	11	(8)
	2	0	(0)	35	(30)	12	(9)
	3	0	(0)	34	(29)	13	(10)
	4	0	(0)	36	(31)	16	(13)
2001	1	0	(0)	37	(32)	18	(15)
	2	2	(0)	39	(34)	21	(17)
	3	7	(2)	42	(36)	26	(22)
	4	14	(9)	46	(41)	32	(28)
2002	1	22	(16)	50	(44)	37	(33)
	2	30	(24)	54	(49)	42	(38)
	3	36	(30)	57	(51)	45	(41)
	4	43	(36)	60	(54)	48	(44)
2003	1	53	(46)	60	(54)	50	(45)
	2	57	(50)	61	(56)	51	(46)
	3	55	(48)	63	(57)	52	(48)
	4	57	(50)	63	(57)	52	(48)
2004	1	57	(50)	61	(55)	50	(46)
	2	56	(49)	60	(54)	49	(45)
	3	53	(46)	57	(51)	47	(43)
	4	50	(43)	55	(49)	46	(42)
2005	1	47	(40)	52	(46)	46	(41)
	2	44	(38)	49	(43)	45	(41)
	3	42	(35)	46	(41)	45	(41)
	4	39	(33)	43	(38)	43	(39)
2006	1	36	(30)	40	(35)	42	(38)
	2	33	(27)	37	(32)	40	(36)
	3	30	(24)	35	(30)	39	(35)
	4	27	(22)	33	(28)	37	(33)
2007	1	26	(20)	31	(27)	35	(31)
	2	26	(21)	31	(26)	34	(30)
	3	28	(22)	32	(27)	33	(29)
	4	30	(24)	32	(28)	33	(30)
2008	1	36	(29)	37	(32)	37	(33)
	2	41	(34)	40	(34)	41	(36)
	3	44	(38)	42	(37)	43	(38)
	4	47	(40)	44	(39)	44	(40)
2009	1	49	(42)	46	(40)	46	(41)
	2	50	(43)	46	(41)	47	(42)
	3	50	(44)	47	(41)	48	(43)
	4	50	(43)	46	(41)	47	(43)
2010	1	48	(42)	45	(40)	46	(42)
	2	46	(39)	43	(38)	44	(39)
	3	42	(36)	40	(35)	40	(36)
	4	37	(30)	33	(28)	33	(29)

Year	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2011	1	36	(29)	31	(25)	30	(26)
	2	35	(29)	29	(24)	28	(24)
	3	35	(29)	28	(23)	27	(23)
	4	34	(28)	27	(21)	25	(21)
2012	1	34	(27)	26	(21)	24	(20)
	2	33	(26)	25	(19)	22	(18)
	3	31	(25)	24	(18)	21	(17)
	4	30	(23)	22	(17)	19	(15)
2013	1	27	(21)	20	(15)	17	(13)
	2	24	(18)	19	(14)	15	(11)
	3	22	(16)	17	(12)	13	(9)
	4	20	(14)	15	(10)	11	(8)
2014	1	17	(12)	13	(8)	9	(6)
	2	15	(9)	11	(7)	8	(4)
	3	13	(7)	10	(6)	7	(3)
	4	11	(6)	10	(5)	6	(3)
2015	1	10	(4)	9	(4)	6	(2)
	2	9	(3)	8	(4)	5	(2)
	3	8	(2)	8	(3)	5	(1)
	4	7	(1)	7	(2)	4	(1)
2016	1	6	(1)	6	(2)	4	(1)
	2	5	(0)	5	(1)	4	(1)
	3	5	(1)	5	(2)	4	(1)
	4	4	(0)	4	(0)	3	(0)
2017	1	3	(0)	3	(0)	2	(0)
	2	2	(0)	2	(0)	2	(0)
	3	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	4	0	(0)	0	(0)	0	(0)
2018	1	0	(0)	0	(0)	0	(0)

### Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 6)

Year	Quartal	Sterling %	
2000	1	30	(26)
	2	31	(27)
	3	31	(27)
	4	34	(29)
2001	1	35	(30)
	2	37	(33)
	3	40	(35)
	4	44	(40)
2002	1	48	(43)
	2	52	(47)
	3	55	(50)
	4	58	(53)
2003	1	59	(53)
	2	60	(55)

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

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



Year	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2015	1	7	(2)	11	(6)	6	(2)
	2	7	(1)	10	(5)	5	(2)
	3	6	(1)	9	(5)	5	(1)
	4	6	(0)	9	(4)	5	(1)
2016	1	5	(0)	8	(3)	4	(1)
	2	4	(0)	7	(3)	4	(1)
	3	4	(0)	6	(3)	4	(1)
	4	4	(0)	5	(0)	3	(0)
2017	1	3	(0)	4	(0)	2	(0)
	2	2	(0)	2	(0)	2	(0)
	3	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	4	0	(0)	0	(0)	0	(0)
2018	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:

Scottish Widows Limited. Eingetragen in England und Wales unter der Registernummer 3196171. Eingetragener Sitz im Vereinigten Königreich, 25 Gresham Street, London EC2V 7HN. Zugelassen durch die Prudential Regulation Authority und beaufsichtigt durch die Financial Conduct Authority und die Prudential Regulation Authority. Financial Services Register Nummer 181655. Clerical Medical ist eine Handelsmarke der Scottish Widows Limited. Die Heidelberger Leben Service Management GmbH ist der Servicepartner von Scottish Widows Limited.

### Servicepartner:

Heidelberger Leben Service Management GmbH  
 Im Breitspiel 2-4  
 69126 Heidelberg  
 Deutschland

Tel. (DEU) +49 (0)6221 872-2700, Fax +49 (0)6221 872-2701  
 Tel. (AUT) +49 (0)6221 872-2750, Fax +49 (0)6221 872-2751

Die Heidelberger Leben Service Management GmbH ist eingetragen im Handelsregister Mannheim unter HRB 703416.  
[www.clericalmedical.de](http://www.clericalmedical.de)  
[www.clericalmedical.at](http://www.clericalmedical.at)