

Pools mit garantiertem Wertzuwachs: Bonusmitteilung zum 1. August 2018

Zusammenfassung:

Nachstehend informieren wir Sie über Änderungen aufgrund der letzten halbjährlichen Überprüfung der Bonussätze für den With-Profits-Fund, die zum 1. August 2018 in Kraft treten.

- Deklarierter Wertzuwachs: keine Veränderung
- Sätze für Fälligkeitsboni: keine Veränderungen oder erhöhte Auszahlungen für die meisten in Euro, Dollar und Pfund-Sterling geführten Verträge, für die ein Fälligkeitsbonus ausgezahlt wird

Veränderung der Sätze für den Fälligkeitsbonus

Die Sätze für den Fälligkeitsbonus bei allen in Euro, Dollar und Pfund-Sterling geführten Verträgen blieben unverändert oder wurden erhöht, sodass alle Versicherungsnehmer, die sich ihren Vertrag zum Ende der Anlagedauer auszahlen lassen, einen gleichbleibenden oder erhöhten Auszahlungsbetrag erhalten. Für die meisten Policen, die in Euro Pools investieren, sind die Bonussätze zwischen 0 und 1 Prozentpunkt höher im Vergleich zu den am 1. Februar 2018 veröffentlichten Sätzen. Für die meisten Policen, die in Pfund-Sterling und US-Dollar Pools investieren, sind die Bonussätze zwischen 1 und 3 Prozentpunkte höher im Vergleich zu den am 1. Februar 2018 veröffentlichten Sätzen.

Sätze für den Fälligkeitsbonus

Die nachstehenden Tabellen zeigen die ab dem 1. August 2018 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 2018 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 2019 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)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %		ICU %*	
1995	1	84	(83)	76	(73)	95	(92)	108	(106)
	2	85	(84)	76	(74)	93	(90)	105	(103)
	3	85	(84)	76	(73)	89	(86)	101	(100)
	4	84	(83)	74	(71)	85	(82)	98	(96)
1996	1	81	(80)	72	(69)	80	(77)	94	(92)
	2	76	(75)	69	(67)	75	(72)	89	(88)
	3	68	(67)	66	(63)	69	(66)	82	(81)
	4	60	(60)	62	(59)	63	(61)	76	(74)
1997	1	53	(53)	59	(57)	59	(56)	71	(70)
	2	45	(45)	55	(53)	53	(51)	66	(64)
	3	38	(37)	52	(50)	48	(46)	60	(59)
	4	33	(32)	51	(49)	44	(42)	58	(57)
1998	1	27	(26)	48	(46)	38	(36)	54	(53)
	2	22	(22)	45	(43)	33	(31)	50	(49)
	3	19	(18)	42	(40)	27	(25)	46	(44)
	4	17	(17)	41	(39)	24	(23)	44	(43)
1999	1	15	(14)	39	(37)	21	(19)	40	(39)
	2	11	(10)	37	(35)	17	(16)	36	(35)
	3	10	(9)	36	(34)	16	(14)	34	(33)
	4	9	(9)	35	(33)	14	(13)	33	(32)
2000	1	6	(6)	32	(30)	12	(11)	30	(29)
	2	6	(5)	32	(30)	14	(13)	30	(29)
	3	5	(4)	32	(30)	16	(14)	30	(29)
	4	7	(7)	34	(33)	20	(18)	34	(33)
2001	1	8	(8)	36	(34)	22	(21)	37	(36)
	2	11	(10)	38	(36)	26	(25)	41	(40)
	3	17	(16)	42	(40)	32	(31)	47	(46)
	4	25	(25)	47	(45)	39	(38)	55	(54)
2002	1	33	(33)	52	(50)	46	(44)	62	(61)
	2	42	(42)	57	(55)	52	(50)	70	(69)
	3	49	(48)	60	(58)	55	(53)	74	(73)
	4	55	(55)	64	(62)	59	(57)	78	(77)
2003	1	61	(61)	65	(63)	60	(58)	87	(86)
	2	69	(68)	67	(64)	61	(59)	86	(84)
	3	67	(66)	68	(66)	63	(61)	79	(78)
	4	69	(68)	69	(66)	63	(61)	79	(77)
2004	1	67	(67)	67	(65)	61	(58)	75	(73)
	2	66	(65)	66	(63)	59	(57)	71	(69)
	3	62	(62)	63	(61)	57	(55)	65	(64)
	4	59	(59)	60	(58)	56	(54)	60	(59)
2005	1	56	(56)	57	(55)	55	(53)	56	(55)
	2	53	(53)	54	(52)	54	(52)	52	(51)
	3	51	(51)	52	(49)	54	(52)	49	(48)
	4	48	(48)	48	(46)	52	(50)	46	(45)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %		ICU %*	
2006	1	45	(44)	45	(43)	50	(48)	42	(41)
	2	42	(41)	43	(41)	49	(47)	38	(37)
	3	38	(38)	40	(38)	47	(45)	34	(33)
	4	35	(35)	38	(36)	45	(43)	31	(30)
2007	1	33	(33)	36	(34)	43	(41)	29	(28)
	2	33	(33)	36	(34)	42	(40)	29	(28)
	3	34	(34)	36	(35)	41	(39)	30	(29)
	4	36	(35)	37	(35)	42	(40)	32	(31)
2008	1	42	(41)	42	(40)	46	(44)	40	(39)
	2	47	(46)	45	(43)	49	(47)	47	(46)
	3	50	(49)	48	(46)	52	(50)	52	(52)
	4	52	(52)	50	(48)	53	(51)	57	(56)
2009	1	54	(54)	51	(49)	55	(53)	61	(60)
	2	56	(55)	52	(50)	56	(54)	63	(62)
	3	56	(56)	53	(51)	57	(55)	66	(65)
	4	56	(55)	52	(50)	56	(54)	67	(66)
2010	1	54	(54)	51	(49)	55	(53)	67	(66)
	2	51	(51)	49	(47)	52	(50)	64	(62)
	3	48	(47)	46	(44)	49	(47)	59	(58)
	4	42	(42)	39	(37)	41	(39)	53	(52)
2011	1	41	(41)	36	(34)	38	(36)	51	(50)
	2	41	(40)	34	(32)	36	(35)	50	(49)
	3	41	(40)	34	(32)	35	(33)	51	(50)
	4	40	(39)	32	(30)	33	(31)	49	(48)
2012	1	39	(39)	31	(29)	31	(30)	48	(47)
	2	38	(37)	30	(28)	30	(28)	46	(45)
	3	37	(36)	29	(27)	28	(26)	44	(43)
	4	35	(35)	27	(26)	27	(25)	42	(41)
2013	1	32	(32)	25	(24)	24	(22)	37	(36)
	2	29	(29)	24	(22)	22	(21)	33	(32)
	3	27	(26)	22	(20)	20	(18)	29	(28)
	4	25	(24)	20	(18)	18	(16)	25	(24)
2014	1	22	(22)	18	(16)	16	(14)	21	(20)
	2	19	(19)	16	(14)	14	(13)	18	(17)
	3	17	(17)	15	(13)	13	(12)	15	(15)
	4	16	(15)	14	(12)	13	(11)	14	(13)
2015	1	14	(14)	13	(12)	12	(10)	12	(12)
	2	13	(13)	13	(11)	11	(10)	11	(11)
	3	12	(12)	12	(10)	11	(9)	10	(10)
	4	11	(11)	11	(10)	11	(9)	10	(9)
2016	1	10	(10)	10	(9)	10	(9)	9	(8)
	2	9	(8)	10	(8)	10	(9)	8	(8)
	3	9	(8)	9	(8)	10	(8)	8	(8)
	4	8	(8)	9	(7)	9	(8)	8	(7)
2017	1	7	(7)	7	(6)	8	(7)	7	(6)
	2	6	(6)	6	(5)	7	(6)	6	(5)
	3	5	(4)	5	(4)	6	(4)	5	(4)
	4	4	(3)	4	(3)	5	(3)	4	(3)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %		ICU %*	
2018	1	3	(0)	3	(0)	4	(0)	3	(0)
	2	1	(0)	1	(0)	2	(0)	1	(0)
	3	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 2.003)

Jahr	Quartal	Euro %	
2003	4	44	(43)
2004	1	42	(42)
	2	41	(41)
	3	38	(38)
	4	36	(35)
2005	1	33	(33)
	2	31	(31)
	3	29	(29)
	4	27	(27)
2006	1	25	(25)
	2	23	(22)
	3	20	(20)
	4	18	(18)
2007	1	17	(16)
	2	17	(17)
	3	19	(19)
	4	20	(20)
2008	1	26	(26)
	2	31	(31)
	3	35	(35)
	4	38	(38)
2009	1	40	(40)
	2	42	(42)
	3	43	(43)
	4	43	(43)
2010	1	42	(42)
	2	40	(40)
	3	37	(37)
	4	32	(32)
2011	1	31	(31)
	2	31	(31)
	3	31	(31)
	4	31	(31)
2012	1	30	(30)
	2	30	(29)
	3	29	(29)
	4	28	(27)
2013	1	25	(25)
	2	23	(23)
	3	21	(21)
	4	19	(19)

Jahr	Quartal	Euro %	
2014	1	17	(17)
	2	15	(15)
	3	13	(13)
	4	12	(12)
2015	1	11	(11)
	2	10	(10)
	3	9	(9)
	4	9	(9)
2016	1	8	(8)
	2	7	(7)
	3	7	(7)
	4	7	(7)
2017	1	6	(6)
	2	6	(5)
	3	4	(4)
	4	3	(3)
2018	1	2	(0)
	2	1	(0)
	3	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 3)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	11	(10)	52	(51)	6	(5)
	3	10	(9)	51	(49)	5	(4)
	4	9	(8)	48	(47)	4	(3)
2000	1	7	(6)	44	(43)	2	(2)
	2	6	(6)	42	(41)	3	(2)
	3	5	(5)	41	(40)	3	(2)
	4	6	(6)	42	(41)	5	(4)
2001	1	6	(5)	42	(40)	5	(5)
	2	7	(7)	43	(42)	7	(6)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 4)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	14	(14)	52	(51)	10	(9)
	3	13	(13)	51	(49)	10	(8)
	4	12	(12)	48	(47)	8	(7)
2000	1	10	(10)	44	(43)	7	(6)
	2	10	(9)	42	(41)	7	(6)
	3	9	(8)	41	(40)	8	(7)
	4	10	(9)	42	(41)	9	(8)
2001	1	9	(9)	42	(40)	10	(9)
	2	11	(10)	43	(42)	12	(10)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 5 & 2000Eins)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	8	(7)	48	(46)	22	(20)
	3	7	(7)	47	(45)	21	(19)
	4	6	(5)	45	(43)	19	(18)
2000	1	3	(2)	41	(39)	17	(16)
	2	2	(2)	40	(38)	18	(17)
	3	1	(1)	39	(37)	19	(18)
	4	3	(2)	41	(39)	23	(21)
2001	1	3	(3)	42	(40)	24	(23)
	2	5	(5)	44	(42)	28	(26)
	3	10	(10)	47	(45)	33	(31)
	4	18	(18)	51	(49)	39	(37)
2002	1	26	(25)	55	(53)	45	(43)
	2	34	(34)	60	(58)	50	(48)
	3	41	(40)	63	(60)	53	(51)
	4	48	(47)	66	(63)	57	(54)
2003	1	58	(58)	66	(64)	58	(56)
	2	62	(62)	67	(65)	59	(57)
	3	60	(60)	69	(66)	61	(58)
	4	63	(62)	69	(67)	61	(58)
2004	1	62	(62)	67	(65)	59	(57)
	2	61	(61)	66	(63)	58	(55)
	3	58	(57)	63	(61)	55	(53)
	4	55	(55)	60	(58)	55	(52)
2005	1	52	(52)	57	(55)	54	(52)
	2	49	(48)	54	(52)	53	(51)
	3	47	(46)	52	(49)	53	(51)
	4	44	(43)	48	(46)	51	(49)
2006	1	41	(40)	45	(43)	50	(48)
	2	37	(37)	43	(41)	48	(46)
	3	34	(34)	40	(38)	46	(44)
	4	32	(32)	38	(36)	44	(42)
2007	1	30	(30)	36	(34)	42	(40)
	2	31	(30)	36	(34)	41	(39)
	3	32	(32)	36	(35)	41	(39)
	4	34	(34)	37	(35)	41	(39)
2008	1	41	(40)	42	(40)	45	(43)
	2	46	(45)	45	(43)	49	(47)
	3	50	(49)	48	(46)	51	(49)
	4	52	(52)	50	(48)	52	(50)
2009	1	54	(54)	51	(49)	54	(52)
	2	56	(55)	52	(50)	55	(53)
	3	56	(56)	53	(51)	56	(54)
	4	55	(55)	52	(50)	56	(54)
2010	1	54	(54)	51	(49)	54	(52)
	2	51	(51)	49	(47)	52	(50)
	3	48	(47)	46	(44)	48	(46)
	4	42	(42)	39	(37)	41	(39)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2011	1	41	(40)	36	(34)	38	(36)
	2	41	(40)	34	(32)	36	(34)
	3	41	(40)	34	(32)	35	(33)
	4	40	(39)	32	(30)	32	(31)
2012	1	39	(38)	31	(29)	31	(29)
	2	38	(37)	30	(28)	30	(28)
	3	37	(36)	29	(27)	28	(26)
	4	35	(34)	27	(26)	26	(25)
2013	1	32	(32)	25	(24)	24	(22)
	2	29	(29)	24	(22)	22	(20)
	3	27	(26)	22	(20)	20	(18)
	4	24	(24)	20	(18)	18	(16)
2014	1	22	(22)	18	(16)	16	(14)
	2	19	(19)	16	(14)	14	(13)
	3	17	(17)	15	(13)	13	(12)
	4	16	(15)	14	(12)	13	(11)
2015	1	14	(14)	13	(12)	12	(10)
	2	13	(13)	13	(11)	11	(10)
	3	12	(12)	12	(10)	11	(9)
	4	11	(11)	11	(10)	11	(9)
2016	1	10	(10)	10	(9)	10	(9)
	2	9	(8)	10	(8)	10	(9)
	3	9	(8)	9	(8)	10	(8)
	4	8	(8)	9	(7)	9	(8)
2017	1	7	(7)	7	(6)	8	(7)
	2	6	(6)	6	(5)	7	(6)
	3	5	(4)	5	(4)	6	(4)
	4	4	(3)	4	(3)	5	(3)
2018	1	3	(0)	3	(0)	4	(0)
	2	1	(0)	1	(0)	2	(0)
	3	0	(0)	0	(0)	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 6)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2000	1	1	(0)	35	(33)	0	(0)
	2	0	(0)	35	(34)	0	(0)
	3	0	(0)	36	(34)	0	(0)
	4	1	(1)	38	(36)	0	(0)
2001	1	2	(1)	39	(37)	2	(1)
	2	4	(3)	42	(40)	4	(3)
	3	8	(7)	45	(43)	8	(7)
	4	14	(13)	49	(47)	13	(12)
2002	1	19	(19)	53	(51)	17	(16)
	2	25	(24)	57	(56)	21	(20)
	3	29	(29)	60	(58)	23	(22)
	4	34	(33)	63	(61)	26	(24)
2003	1	39	(38)	64	(62)	26	(25)
	2	40	(39)	65	(63)	27	(26)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 2000Vier & 2.004)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2004	1	38	(37)	61	(58)	51	(49)
	2	37	(37)	59	(57)	49	(47)
	3	35	(35)	57	(54)	47	(45)
	4	33	(33)	55	(52)	46	(44)
2005	1	31	(30)	52	(50)	45	(43)
	2	29	(28)	49	(47)	44	(42)
	3	27	(27)	47	(45)	44	(42)
	4	25	(25)	44	(42)	43	(41)
2006	1	23	(22)	42	(39)	42	(40)
	2	21	(20)	39	(37)	41	(39)
	3	18	(18)	37	(35)	39	(37)
	4	17	(16)	35	(33)	37	(36)
2007	1	16	(15)	34	(32)	36	(34)
	2	17	(16)	34	(32)	35	(33)
	3	19	(18)	35	(33)	35	(33)
	4	21	(20)	36	(34)	36	(34)
2008	1	27	(27)	41	(39)	41	(39)
	2	32	(32)	45	(42)	45	(43)
	3	36	(36)	48	(46)	48	(46)
	4	39	(39)	50	(48)	50	(48)
2009	1	42	(41)	52	(50)	52	(50)
	2	44	(43)	54	(51)	54	(52)
	3	45	(44)	55	(53)	55	(53)
	4	45	(44)	55	(53)	56	(54)
2010	1	44	(43)	54	(52)	55	(53)
	2	42	(41)	52	(50)	52	(50)
	3	38	(38)	50	(47)	49	(47)
	4	33	(33)	42	(40)	42	(40)
2011	1	32	(32)	40	(37)	39	(37)
	2	32	(32)	38	(36)	37	(35)
	3	33	(32)	38	(35)	36	(34)
	4	32	(31)	36	(34)	34	(32)
2012	1	32	(31)	35	(33)	33	(31)
	2	31	(30)	34	(32)	31	(29)
	3	30	(29)	33	(31)	30	(28)
	4	29	(28)	32	(30)	28	(26)
2013	1	26	(26)	30	(28)	26	(24)
	2	24	(23)	28	(26)	24	(22)
	3	22	(21)	25	(23)	22	(20)
	4	20	(19)	23	(21)	20	(18)
2014	1	18	(18)	21	(19)	18	(16)
	2	16	(15)	19	(17)	16	(14)
	3	14	(14)	18	(16)	14	(13)
	4	13	(13)	17	(15)	13	(12)

Year	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2015	1	12	(11)	16	(14)	12	(11)
	2	11	(11)	15	(13)	12	(10)
	3	10	(10)	14	(13)	11	(10)
	4	10	(9)	14	(12)	11	(9)
2016	1	9	(9)	13	(11)	11	(9)
	2	8	(8)	12	(10)	10	(9)
	3	8	(8)	11	(9)	10	(9)
	4	8	(8)	10	(8)	9	(8)
2017	1	7	(7)	8	(7)	8	(7)
	2	6	(6)	7	(5)	7	(6)
	3	5	(4)	6	(4)	6	(4)
	4	4	(3)	4	(3)	5	(3)
2018	1	3	(0)	3	(0)	4	(0)
	2	1	(0)	1	(0)	2	(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 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

www.clericalmedical.at