

Pools mit garantiertem Wertzuwachs: Bonusmitteilung zum 1. Februar 2017

Zusammenfassung

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

- Deklarierter Wertzuwachs: fallende oder gleichbleibende Sätze für die Euro, Pfund Sterling und US-Dollar Pools mit garantiertem Wertzuwachs
- Sätze für Fälligkeitsboni: unveränderte oder reduzierte Auszahlungen bei den meisten Verträgen mit Euro und US-Dollar Pools; unveränderte oder erhöhte Auszahlungen für Verträge mit Pfund Sterling Pools, für die ein Fälligkeitsbonus ausgezahlt wird.

Veränderung der Sätze für den Fälligkeitsbonus

Die Sätze für den Fälligkeitsbonus wurden bei den meisten Verträgen, die in Euro und US-Dollar Pools investieren, beibehalten oder reduziert, sodass die meisten Versicherungsnehmer, die sich ihren Vertrag zum Ende der Anlagedauer auszahlen lassen, denselben oder einen geringeren Auszahlungsbetrag erhalten. Für Verträge, die in Pfund Sterling Pools investieren, wurden die meisten Sätze für den Fälligkeitsbonus beibehalten oder erhöht, sodass die meisten Versicherungsnehmer, welche in diese Pools investiert haben und sich ihren Vertrag zum Ende der Anlagedauer auszahlen lassen, einen unveränderten oder erhöhten Auszahlungsbetrag erhalten. Die meisten Sätze für den Fälligkeitsbonus für die in Pfund Sterling Pools sind im Vergleich zu den am 1. August 2016 veröffentlichten Sätzen um 0 bis 3 Prozentpunkte höher. Für die meisten Policen, die in Euro und US-Dollar Pools investieren, sind die Bonussätze um bis zu 1 Prozentpunkt höher oder bis zu 4 Prozentpunkte geringer.

Sätze für den deklarierten Wertzuwachs

Die nachstehende Tabelle zeigt die ab dem 1. Februar 2017 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 2016 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.

Pools mit garantiertem Wertzuwachs		Deklariertes Wertzuwachs %			
	Management-gebühr	Euro	£	US\$	ICU*
Original	1.00%	0.1 (0.1)	0.4 (1.4)	0.6 (1.2)	0.6 (1.2)
2	1.00%	0.1 (0.1)	0.4 (1.4)	0.6 (1.2)	-
3 & 4	1.00%	0.1 (0.1)	0.4 (1.4)	0.6 (1.2)	-
6	1.00%	0.1 (0.1)	0.4 (1.4)	0.6 (1.2)	-
2.003	1.50%	0.1 (0.5)	-	-	-
5/2000EINS	1.00%	0.1 (0.1)	0.4 (1.4)	0.6 (1.2)	-
2000VIER	1.00%	0.1 (1.0)	0.1 (0.1)	0.6 (0.8)	-
2.004	1.50%	0.1 (0.5)	-	-	-

Sätze für den Fälligkeitsbonus

Die nachstehenden Tabellen zeigen die ab dem 1. Februar 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. August 2016 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 2017 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	69	(73)	63	(63)	79	(83)	93	(98)
	2	71	(74)	64	(64)	77	(81)	90	(95)
	3	71	(74)	63	(63)	74	(78)	87	(92)
	4	69	(73)	61	(61)	70	(74)	84	(88)
1996	1	67	(70)	59	(59)	66	(69)	80	(85)
	2	62	(66)	57	(57)	61	(64)	76	(80)
	3	55	(58)	54	(54)	55	(59)	69	(74)
	4	48	(51)	50	(50)	50	(53)	63	(67)
1997	1	42	(45)	48	(48)	46	(49)	59	(63)
	2	34	(37)	44	(44)	41	(44)	54	(58)
	3	27	(30)	42	(42)	36	(39)	49	(53)
	4	22	(25)	40	(40)	33	(35)	47	(50)
1998	1	17	(20)	37	(38)	27	(30)	43	(47)
	2	13	(15)	35	(35)	22	(25)	39	(43)
	3	10	(12)	32	(32)	17	(20)	35	(39)
	4	8	(11)	31	(31)	14	(17)	33	(37)
1999	1	6	(8)	29	(29)	11	(14)	30	(34)
	2	2	(4)	27	(27)	8	(10)	27	(30)
	3	1	(3)	26	(26)	6	(9)	25	(28)
	4	1	(3)	25	(25)	5	(7)	24	(27)
2000	1	0	(0)	23	(23)	3	(6)	21	(24)
	2	0	(0)	22	(22)	5	(7)	21	(24)
	3	0	(0)	23	(23)	6	(9)	21	(24)
	4	0	(1)	25	(25)	10	(13)	25	(28)
2001	1	0	(2)	26	(26)	13	(15)	27	(30)
	2	2	(4)	28	(28)	16	(19)	31	(34)
	3	8	(10)	32	(32)	22	(24)	36	(40)
	4	15	(18)	37	(37)	28	(31)	44	(47)
2002	1	23	(26)	41	(41)	34	(37)	51	(54)
	2	31	(34)	46	(46)	40	(43)	58	(62)
	3	37	(40)	49	(49)	43	(46)	62	(66)
	4	43	(46)	52	(52)	46	(49)	66	(70)
2003	1	49	(52)	53	(53)	47	(50)	74	(78)
	2	56	(59)	55	(55)	48	(52)	72	(77)
	3	54	(57)	56	(56)	50	(53)	67	(71)
	4	56	(59)	57	(57)	50	(53)	66	(70)
2004	1	54	(58)	55	(55)	48	(51)	62	(66)
	2	53	(56)	54	(54)	47	(50)	58	(62)
	3	50	(53)	51	(51)	45	(48)	53	(57)
	4	47	(50)	49	(49)	44	(47)	49	(53)
2005	1	44	(47)	46	(46)	43	(46)	45	(48)
	2	42	(45)	43	(43)	42	(45)	41	(45)
	3	40	(43)	41	(41)	41	(44)	39	(42)
	4	37	(40)	38	(38)	40	(43)	36	(39)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %		ICU %*	
2006	1	34	(37)	35	(35)	39	(41)	32	(35)
	2	31	(34)	32	(32)	37	(40)	28	(32)
	3	27	(30)	30	(30)	35	(38)	25	(28)
	4	25	(28)	28	(28)	33	(36)	22	(25)
2007	1	23	(26)	27	(27)	31	(34)	20	(23)
	2	23	(26)	26	(26)	30	(33)	20	(23)
	3	24	(27)	27	(27)	30	(33)	21	(24)
	4	25	(28)	28	(28)	30	(33)	23	(26)
2008	1	30	(33)	32	(31)	34	(37)	30	(33)
	2	35	(38)	34	(34)	37	(40)	36	(40)
	3	38	(41)	37	(37)	39	(42)	41	(45)
	4	40	(43)	39	(38)	40	(43)	45	(49)
2009	1	42	(45)	40	(40)	42	(45)	49	(52)
	2	43	(46)	41	(41)	43	(46)	51	(55)
	3	44	(47)	41	(41)	44	(47)	54	(57)
	4	43	(46)	41	(41)	44	(46)	55	(59)
2010	1	42	(45)	40	(39)	42	(45)	55	(58)
	2	39	(42)	38	(38)	40	(43)	52	(55)
	3	36	(39)	35	(35)	36	(39)	47	(50)
	4	30	(33)	28	(28)	29	(32)	41	(44)
2011	1	29	(31)	25	(24)	26	(28)	39	(42)
	2	29	(30)	24	(22)	24	(26)	38	(40)
	3	29	(28)	23	(19)	23	(22)	39	(38)
	4	28	(27)	21	(18)	21	(20)	37	(37)
2012	1	27	(26)	21	(17)	20	(19)	36	(36)
	2	26	(25)	19	(16)	18	(17)	35	(34)
	3	25	(24)	18	(15)	17	(16)	33	(32)
	4	23	(23)	17	(14)	15	(14)	30	(30)
2013	1	21	(20)	15	(12)	13	(12)	26	(26)
	2	18	(18)	14	(11)	11	(10)	22	(22)
	3	16	(15)	12	(9)	9	(9)	19	(19)
	4	14	(13)	10	(7)	8	(7)	15	(15)
2014	1	12	(11)	8	(5)	6	(5)	12	(11)
	2	9	(8)	7	(4)	4	(3)	8	(8)
	3	7	(6)	6	(3)	3	(2)	6	(6)
	4	6	(5)	5	(2)	3	(2)	5	(5)
2015	1	4	(4)	4	(1)	2	(1)	3	(3)
	2	3	(3)	4	(1)	1	(1)	3	(2)
	3	2	(2)	3	(0)	1	(0)	2	(1)
	4	1	(1)	2	(0)	1	(0)	1	(0)
2016	1	1	(0)	2	(0)	1	(0)	0	(0)
	2	0	(0)	1	(0)	1	(0)	0	(0)
	3	1	(0)	2	(0)	1	(0)	0	(0)
	4	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	(0)
2017	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	33	(37)
2004	1	32	(36)
	2	31	(34)
	3	28	(31)
	4	26	(29)
2005	1	24	(27)
	2	22	(25)
	3	20	(23)
	4	18	(21)
2006	1	16	(19)
	2	14	(17)
	3	11	(14)
	4	10	(12)
2007	1	8	(11)
	2	9	(12)
	3	10	(13)
	4	12	(15)
2008	1	17	(20)
	2	22	(25)
	3	25	(28)
	4	28	(31)
2009	1	30	(33)
	2	32	(35)
	3	33	(36)
	4	33	(36)
2010	1	32	(35)
	2	30	(33)
	3	27	(30)
	4	22	(25)
2011	1	21	(23)
	2	21	(22)
	3	21	(21)
	4	20	(20)
2012	1	20	(20)
	2	19	(19)
	3	19	(18)
	4	17	(17)
2013	1	15	(15)
	2	13	(13)
	3	11	(11)
	4	9	(9)
2014	1	8	(7)
	2	6	(5)
	3	4	(4)
	4	3	(3)

Jahr	Quartal	Euro %	
2015	1	2	(2)
	2	1	(1)
	3	1	(0)
	4	0	(0)
2016	1	0	(0)
	2	0	(0)
	3	0	(0)
	4	0	(0)
2017	1	0	(0)
	2	0	(0)
	3	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 3)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	7	(11)	44	(46)	5	(7)
	3	7	(10)	43	(44)	4	(6)
	4	6	(9)	40	(42)	3	(5)
2000	1	3	(7)	36	(38)	1	(4)
	2	3	(6)	35	(36)	2	(4)
	3	2	(5)	34	(35)	2	(5)
	4	3	(6)	34	(36)	4	(6)
2001	1	3	(6)	34	(36)	4	(7)
	2	4	(7)	35	(37)	6	(9)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 4)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	9	(12)	44	(46)	4	(7)
	3	8	(11)	43	(44)	4	(6)
	4	7	(10)	40	(42)	2	(5)
2000	1	5	(8)	36	(38)	1	(4)
	2	4	(7)	35	(36)	1	(4)
	3	3	(7)	34	(35)	2	(4)
	4	4	(8)	34	(36)	3	(6)
2001	1	4	(7)	34	(36)	4	(7)
	2	5	(9)	35	(37)	5	(8)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 5 und 2000Eins)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	0	(2)	37	(37)	12	(14)
	3	0	(1)	36	(36)	11	(14)
	4	0	(0)	34	(35)	10	(12)
2000	1	0	(0)	31	(31)	8	(10)
	2	0	(0)	30	(30)	9	(11)
	3	0	(0)	29	(29)	10	(12)
	4	0	(0)	31	(31)	13	(15)
2001	1	0	(0)	32	(32)	15	(17)
	2	0	(0)	34	(34)	17	(20)
	3	2	(4)	36	(36)	22	(25)
	4	9	(11)	41	(41)	28	(31)
2002	1	16	(19)	44	(44)	33	(36)
	2	24	(27)	49	(49)	38	(41)
	3	30	(33)	51	(51)	41	(44)
	4	36	(39)	54	(54)	44	(47)
2003	1	46	(49)	54	(54)	45	(48)
	2	50	(53)	56	(56)	46	(49)
	3	48	(51)	57	(57)	48	(51)
	4	50	(54)	57	(57)	48	(51)
2004	1	50	(53)	55	(55)	46	(49)
	2	49	(52)	54	(54)	45	(48)
	3	46	(49)	51	(51)	43	(46)
	4	43	(46)	49	(49)	42	(45)
2005	1	40	(44)	46	(46)	41	(44)
	2	38	(40)	43	(43)	41	(44)
	3	35	(38)	41	(41)	41	(43)
	4	33	(36)	38	(38)	39	(42)
2006	1	30	(32)	35	(35)	38	(41)
	2	27	(30)	32	(32)	36	(39)
	3	24	(27)	30	(30)	35	(37)
	4	22	(24)	28	(28)	33	(35)
2007	1	20	(23)	27	(27)	31	(34)
	2	21	(23)	26	(26)	30	(33)
	3	22	(25)	27	(27)	29	(32)
	4	24	(26)	28	(28)	30	(32)
2008	1	29	(32)	32	(31)	33	(36)
	2	34	(37)	34	(34)	36	(39)
	3	38	(40)	37	(37)	38	(41)
	4	40	(43)	39	(38)	40	(42)
2009	1	42	(45)	40	(40)	41	(44)
	2	43	(46)	41	(41)	42	(45)
	3	44	(47)	41	(41)	43	(46)
	4	43	(46)	41	(41)	43	(46)
2010	1	42	(45)	40	(39)	42	(44)
	2	39	(42)	38	(38)	39	(42)
	3	36	(39)	35	(35)	36	(39)
	4	30	(33)	28	(28)	29	(31)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2011	1	29	(31)	25	(24)	26	(27)
	2	29	(30)	24	(22)	24	(25)
	3	29	(28)	23	(19)	23	(22)
	4	28	(27)	21	(18)	21	(20)
2012	1	27	(26)	21	(17)	20	(19)
	2	26	(25)	19	(16)	18	(17)
	3	25	(24)	18	(15)	17	(16)
	4	23	(23)	17	(14)	15	(14)
2013	1	21	(20)	15	(12)	13	(12)
	2	18	(17)	14	(11)	11	(10)
	3	16	(15)	12	(9)	9	(8)
	4	14	(13)	10	(7)	8	(7)
2014	1	12	(11)	8	(5)	6	(5)
	2	9	(8)	7	(4)	4	(3)
	3	7	(6)	6	(3)	3	(2)
	4	6	(5)	5	(2)	3	(2)
2015	1	4	(3)	4	(1)	2	(1)
	2	3	(3)	4	(1)	2	(1)
	3	2	(2)	3	(0)	1	(0)
	4	1	(1)	2	(0)	1	(0)
2016	1	1	(0)	2	(0)	1	(0)
	2	0	(0)	1	(0)	1	(0)
	3	1	(0)	2	(0)	1	(0)
	4	0	(0)	0	(0)	0	(0)
2017	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 %		Sterling %		US Dollar %	
2000	1	0	(0)	26	(26)	0	(0)
	2	0	(0)	27	(27)	0	(0)
	3	0	(0)	27	(28)	0	(0)
	4	0	(1)	29	(30)	0	(1)
2001	1	0	(1)	30	(31)	0	(3)
	2	0	(3)	33	(33)	3	(5)
	3	4	(8)	35	(36)	7	(9)
	4	10	(13)	40	(40)	11	(14)
2002	1	15	(19)	43	(44)	15	(18)
	2	21	(25)	47	(48)	19	(22)
	3	25	(29)	50	(51)	21	(24)
	4	29	(33)	53	(53)	24	(26)
2003	1	34	(38)	53	(54)	24	(27)
	2	35	(39)	55	(55)	25	(28)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 2000Vier & 2.004)

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

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2015	1	2	(2)	6	(1)	2	(1)
	2	1	(1)	5	(1)	2	(0)
	3	1	(0)	5	(0)	1	(0)
	4	0	(0)	4	(0)	1	(0)
2016	1	0	(0)	3	(0)	1	(0)
	2	0	(0)	3	(0)	1	(0)
	3	0	(0)	3	(0)	1	(0)
	4	0	(0)	0	(0)	0	(0)
2017	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 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