

Pools mit garantiertem Wertzuwachs: Bonusmitteilung zum 1. Februar 2019

Zusammenfassung:

Nachstehend informieren wir Sie über Änderungen aufgrund der letzten halbjährlichen Überprüfung der Bonussätze für den With-Profits-Fund, die zum 1. Februar 2019 in Kraft treten.

- Deklarierter Wertzuwachs: keine Änderung der Sätze bei Euro und Dollar - Sterling sank und ICU stieg
- Sätze für Fälligkeitsboni: keine Veränderungen oder verringerte 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 den meisten in Euro, Dollar und Pfund-Sterling geführten Verträgen blieben unverändert oder wurden verringert, sodass die meisten Versicherungsnehmer, die sich ihren Vertrag zum Ende der Anlagedauer auszahlen lassen, einen gleichbleibenden oder verringerten Auszahlungsbetrag erhalten. Für die meisten Policen, die in Euro Pools investieren, sind die Bonussätze zwischen 2 und 4 Prozentpunkt verringert im Vergleich zu den am 1. August 2018 veröffentlichten Sätzen. Für die meisten Policen, die in Pfund-Sterling und US-Dollar Pools investieren, sind die Bonussätze zwischen 1 und 3 Prozentpunkte niedriger im Vergleich zu früheren Sätzen.

Sätze für den deklarierten Wertzuwachs

Die nachstehende Tabelle zeigt die ab dem 1. Februar 2019 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 2018 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)	1.1 (1.4)	1.2 (1.2)	1.4 (0.6)
2	1.00%	0.1 (0.1)	1.1 (1.4)	1.2 (1.2)	-
3 & 4	1.00%	0.1 (0.1)	1.1 (1.4)	1.2 (1.2)	-
6	1.00%	0.1 (0.1)	1.1 (1.4)	1.2 (1.2)	-
2.003	1.50%	0.1 (0.1)	-	-	-
5/200EINS	1.00%	0.1 (0.1)	1.1 (1.4)	1.2 (1.2)	-
2000VIER	1.00%	0.1 (0.1)	1.1 (1.1)	1.2 (1.2)	-
2.004	1.50%	0.1 (0.1)	-	-	-

Sätze für den Fälligkeitsbonus

Die nachstehenden Tabellen zeigen die ab dem 1. Februar 2019 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 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. August 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.

Pools mit garantiertem Wertzuwachs (Original & Serie 2)

Jahr	Quartal	Euro %	US Dollar %	Sterling %	ICU %*
1995	1	79 (84)	92 (95)	72 (76)	104 (108)
	2	80 (85)	90 (93)	73 (76)	101 (105)
	3	80 (85)	87 (89)	72 (76)	98 (101)
	4	79 (84)	83 (85)	70 (74)	95 (98)
1996	1	76 (81)	78 (80)	68 (72)	91 (94)
	2	72 (76)	73 (75)	66 (69)	86 (89)
	3	64 (68)	67 (69)	63 (66)	80 (82)
	4	57 (60)	61 (63)	59 (62)	73 (76)
1997	1	50 (53)	57 (59)	56 (59)	68 (71)
	2	42 (45)	52 (53)	53 (55)	63 (66)
	3	35 (38)	46 (48)	50 (52)	58 (60)
	4	30 (33)	42 (44)	48 (51)	56 (58)
1998	1	24 (27)	37 (38)	45 (48)	52 (54)
	2	19 (22)	31 (33)	42 (45)	47 (50)
	3	16 (19)	26 (27)	40 (42)	43 (46)
	4	14 (17)	23 (24)	38 (41)	41 (44)
1999	1	12 (15)	19 (21)	37 (39)	38 (40)
	2	8 (11)	16 (17)	34 (37)	34 (36)
	3	7 (10)	14 (16)	34 (36)	32 (34)
	4	7 (9)	13 (14)	33 (35)	31 (33)
2000	1	4 (6)	11 (12)	30 (32)	28 (30)
	2	3 (6)	13 (14)	29 (32)	28 (30)
	3	2 (5)	14 (16)	30 (32)	28 (30)
	4	5 (7)	18 (20)	32 (34)	32 (34)
2001	1	5 (8)	20 (22)	33 (36)	34 (37)
	2	8 (11)	25 (26)	35 (38)	38 (41)
	3	13 (17)	30 (32)	39 (42)	44 (47)
	4	21 (25)	37 (39)	44 (47)	52 (55)
2002	1	29 (33)	44 (46)	49 (52)	59 (62)
	2	38 (42)	50 (52)	54 (57)	67 (70)
	3	44 (49)	53 (55)	57 (60)	71 (74)
	4	51 (55)	56 (59)	61 (64)	75 (78)
2003	1	57 (61)	58 (60)	62 (65)	84 (87)
	2	64 (69)	59 (61)	63 (67)	82 (86)
	3	62 (67)	61 (63)	65 (68)	76 (79)
	4	65 (69)	61 (63)	66 (69)	76 (79)
2004	1	63 (67)	59 (61)	64 (67)	72 (75)
	2	62 (66)	57 (59)	63 (66)	68 (71)
	3	58 (62)	55 (57)	60 (63)	62 (65)
	4	56 (59)	54 (56)	57 (60)	58 (60)
2005	1	53 (56)	53 (55)	55 (57)	53 (56)
	2	50 (53)	52 (54)	52 (54)	50 (52)
	3	48 (51)	52 (54)	49 (52)	47 (49)

	4	45 (48)	50 (52)	46 (48)	44 (46)
2006	1	41 (45)	48 (50)	43 (45)	39 (42)
	2	38 (42)	47 (49)	40 (43)	36 (38)
	3	35 (38)	45 (47)	37 (40)	32 (34)
	4	32 (35)	43 (45)	35 (38)	29 (31)
2007	1	30 (33)	41 (43)	34 (36)	27 (29)
	2	30 (33)	40 (42)	33 (36)	27 (29)
	3	31 (34)	39 (41)	34 (36)	28 (30)
	4	32 (36)	40 (42)	35 (37)	30 (32)
2008	1	38 (42)	44 (46)	39 (42)	38 (40)
	2	43 (47)	47 (49)	42 (45)	45 (47)
	3	46 (50)	50 (52)	45 (48)	50 (52)
	4	48 (52)	51 (53)	47 (50)	54 (57)
2009	1	51 (54)	53 (55)	48 (51)	58 (61)
	2	52 (56)	54 (56)	49 (52)	61 (63)
	3	53 (56)	55 (57)	50 (53)	63 (66)
	4	52 (56)	55 (56)	49 (52)	65 (67)
2010	1	51 (54)	53 (55)	48 (51)	65 (67)
	2	48 (51)	51 (52)	46 (49)	61 (64)
	3	44 (48)	47 (49)	43 (46)	56 (59)
	4	39 (42)	40 (41)	36 (39)	50 (53)
2011	1	37 (41)	37 (38)	33 (36)	49 (51)
	2	37 (41)	35 (36)	32 (34)	48 (50)
	3	37 (41)	33 (35)	31 (34)	48 (51)
	4	36 (40)	31 (33)	30 (32)	47 (49)
2012	1	36 (39)	30 (31)	29 (31)	46 (48)
	2	35 (38)	28 (30)	27 (30)	44 (46)
	3	33 (37)	27 (28)	26 (29)	42 (44)
	4	32 (35)	25 (27)	25 (27)	40 (42)
2013	1	29 (32)	23 (24)	23 (25)	35 (37)
	2	26 (29)	21 (22)	21 (24)	31 (33)
	3	24 (27)	19 (20)	19 (22)	28 (29)
	4	21 (25)	17 (18)	18 (20)	24 (25)
2014	1	19 (22)	15 (16)	15 (18)	19 (21)
	2	16 (19)	13 (14)	14 (16)	16 (18)
	3	14 (17)	12 (13)	13 (15)	14 (15)
	4	13 (16)	11 (13)	12 (14)	12 (14)
2015	1	11 (14)	10 (12)	11 (13)	11 (12)
	2	10 (13)	10 (11)	11 (13)	10 (11)
	3	9 (12)	9 (11)	10 (12)	9 (10)
	4	8 (11)	9 (11)	9 (11)	8 (10)
2016	1	7 (10)	9 (10)	8 (10)	7 (9)
	2	6 (9)	9 (10)	8 (10)	7 (8)
	3	6 (9)	9 (10)	8 (9)	7 (8)
	4	6 (8)	8 (9)	7 (9)	6 (8)
2017	1	4 (7)	7 (8)	6 (7)	5 (7)
	2	4 (6)	6 (7)	5 (6)	4 (6)
	3	3 (5)	5 (6)	3 (5)	3 (5)
	4	1 (4)	3 (5)	2 (4)	2 (4)

2018	1	1	(3)	3	(4)	2	(3)	2	(3)
	2	0	(1)	1	(2)	0	(1)	1	(1)
	3	0	(0)	1	(0)	0	(0)	0	(0)
	4	0	(0)	1	(0)	1	(0)	0	(0)
2019	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)
	4	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 2.003)

Jahr	Quartal	Euro %	
2003	4	40	(44)
2004	1	39	(42)
	2	37	(41)
	3	34	(38)
	4	32	(36)
2005	1	29	(33)
	2	27	(31)
	3	26	(29)
	4	24	(27)
2006	1	22	(25)
	2	19	(23)
	3	17	(20)
	4	15	(18)
2007	1	13	(17)
	2	14	(17)
	3	15	(19)
	4	17	(20)
2008	1	23	(26)
	2	28	(31)
	3	31	(35)
	4	34	(38)
2009	1	37	(40)
	2	38	(42)
	3	39	(43)
	4	40	(43)
2010	1	39	(42)
	2	36	(40)
	3	33	(37)
	4	28	(32)
2011	1	27	(31)
	2	27	(31)
	3	28	(31)
	4	27	(31)
2012	1	27	(30)
	2	26	(30)

	3	25	(29)
	4	24	(28)
2013	1	22	(25)
	2	19	(23)
	3	18	(21)
	4	16	(19)
2014	1	14	(17)
	2	12	(15)
	3	10	(13)
	4	9	(12)
2015	1	8	(11)
	2	7	(10)
	3	7	(9)
	4	6	(9)
2016	1	5	(8)
	2	4	(7)
	3	4	(7)
	4	4	(7)
2017	1	3	(6)
	2	3	(6)
	3	2	(4)
	4	1	(3)
2018	1	0	(2)
	2	0	(1)
	3	0	(0)
	4	0	(0)
2019	1	0	(0)
	2	0	(0)
	3	0	(0)
	4	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 3)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	12	(11)	50	(52)	7	(6)
	3	11	(10)	49	(51)	6	(5)
	4	10	(9)	46	(48)	5	(4)
2000	1	8	(7)	42	(44)	3	(2)
	2	7	(6)	40	(42)	4	(3)
	3	6	(5)	39	(41)	4	(3)
	4	7	(6)	40	(42)	6	(5)
2001	1	7	(6)	39	(42)	7	(5)
	2	8	(7)	41	(43)	8	(7)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 4)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	13	(14)	50	(52)	10	(10)
	3	12	(13)	49	(51)	9	(10)
	4	11	(12)	46	(48)	8	(8)
2000	1	9	(10)	42	(44)	6	(7)
	2	8	(10)	40	(42)	7	(7)
	3	7	(9)	39	(41)	7	(8)
	4	8	(10)	40	(42)	9	(9)
2001	1	8	(9)	39	(42)	9	(10)
	2	9	(11)	41	(43)	11	(12)

Pools mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 5 & 2000Eins)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	5	(8)	45	(48)	20	(22)
	3	4	(7)	44	(47)	20	(21)
	4	3	(6)	42	(45)	18	(19)
2000	1	0	(3)	38	(41)	16	(17)
	2	0	(2)	37	(40)	17	(18)
	3	0	(1)	37	(39)	18	(19)
	4	0	(3)	38	(41)	21	(23)
2001	1	0	(3)	39	(42)	23	(24)
	2	2	(5)	41	(44)	26	(28)
	3	7	(10)	44	(47)	31	(33)
	4	15	(18)	48	(51)	37	(39)
2002	1	22	(26)	52	(55)	42	(45)
	2	30	(34)	57	(60)	48	(50)
	3	37	(41)	59	(63)	51	(53)
	4	43	(48)	62	(66)	54	(57)
2003	1	54	(58)	63	(66)	55	(58)
	2	58	(62)	64	(67)	57	(59)
	3	56	(60)	66	(69)	58	(61)
	4	59	(63)	66	(69)	59	(61)
2004	1	58	(62)	64	(67)	57	(59)
	2	57	(61)	63	(66)	55	(58)
	3	54	(58)	60	(63)	53	(55)
	4	51	(55)	57	(60)	52	(55)
2005	1	48	(52)	55	(57)	52	(54)
	2	45	(49)	52	(54)	51	(53)
	3	43	(47)	49	(52)	51	(53)
	4	40	(44)	46	(48)	49	(51)
2006	1	37	(41)	43	(45)	48	(50)
	2	34	(37)	40	(43)	46	(48)
	3	31	(34)	37	(40)	44	(46)
	4	29	(32)	35	(38)	42	(44)
2007	1	27	(30)	34	(36)	40	(42)

	2	28	(31)	33	(36)	39	(41)
	3	29	(32)	34	(36)	39	(41)
	4	31	(34)	35	(37)	39	(41)
2008	1	37	(41)	39	(42)	43	(45)
	2	42	(46)	42	(45)	47	(49)
	3	46	(50)	45	(48)	49	(51)
	4	48	(52)	47	(50)	50	(52)
2009	1	50	(54)	48	(51)	52	(54)
	2	52	(56)	49	(52)	53	(55)
	3	52	(56)	50	(53)	54	(56)
	4	52	(55)	49	(52)	54	(56)
2010	1	51	(54)	48	(51)	53	(54)
	2	48	(51)	46	(49)	50	(52)
	3	44	(48)	43	(46)	46	(48)
	4	38	(42)	36	(39)	39	(41)
2011	1	37	(41)	33	(36)	36	(38)
	2	37	(41)	32	(34)	35	(36)
	3	37	(41)	31	(34)	33	(35)
	4	36	(40)	30	(32)	31	(32)
2012	1	35	(39)	29	(31)	30	(31)
	2	34	(38)	27	(30)	28	(30)
	3	33	(37)	26	(29)	27	(28)
	4	32	(35)	25	(27)	25	(26)
2013	1	29	(32)	23	(25)	23	(24)
	2	26	(29)	21	(24)	21	(22)
	3	24	(27)	19	(22)	19	(20)
	4	21	(24)	18	(20)	17	(18)
2014	1	19	(22)	15	(18)	15	(16)
	2	16	(19)	14	(16)	13	(14)
	3	14	(17)	13	(15)	12	(13)
	4	13	(16)	12	(14)	11	(13)
2015	1	11	(14)	11	(13)	11	(12)
	2	10	(13)	11	(13)	10	(11)
	3	9	(12)	10	(12)	10	(11)
	4	8	(11)	9	(11)	9	(11)
2016	1	7	(10)	8	(10)	9	(10)
	2	6	(9)	8	(10)	9	(10)
	3	6	(9)	8	(9)	9	(10)
	4	5	(8)	7	(9)	8	(9)
2017	1	4	(7)	6	(7)	7	(8)
	2	4	(6)	5	(6)	6	(7)
	3	3	(5)	3	(5)	5	(6)
	4	1	(4)	2	(4)	3	(5)
2018	1	1	(3)	2	(3)	3	(4)
	2	0	(1)	0	(1)	1	(2)
	3	0	(0)	0	(0)	1	(0)
	4	0	(0)	1	(0)	1	(0)
2019	1	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	2	0	(0)	0	(0)	0	(0)

	3	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	4	0	(0)	0	(0)	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 6)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2000	1	2	(1)	32	(35)	0	(0)
	2	1	(0)	33	(35)	0	(0)
	3	0	(0)	33	(36)	0	(0)
	4	2	(1)	36	(38)	1	(0)
2001	1	2	(2)	37	(39)	3	(2)
	2	5	(4)	39	(42)	5	(4)
	3	9	(8)	42	(45)	9	(8)
	4	15	(14)	46	(49)	14	(13)
2002	1	20	(19)	50	(53)	18	(17)
	2	26	(25)	55	(57)	22	(21)
	3	31	(29)	57	(60)	24	(23)
	4	35	(34)	60	(63)	27	(26)
2003	1	40	(39)	61	(64)	27	(26)
	2	41	(40)	62	(65)	28	(27)

Pools mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 2000Vier & 2.004)

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

2010	1	41	(44)	52	(54)	53	(55)
	2	38	(42)	50	(52)	51	(52)
	3	35	(38)	47	(50)	47	(49)
	4	30	(33)	40	(42)	40	(42)
2011	1	29	(32)	37	(40)	37	(39)
	2	29	(32)	36	(38)	36	(37)
	3	29	(33)	35	(38)	34	(36)
	4	29	(32)	34	(36)	32	(34)
2012	1	28	(32)	33	(35)	31	(33)
	2	28	(31)	32	(34)	30	(31)
	3	27	(30)	31	(33)	28	(30)
	4	26	(29)	30	(32)	27	(28)
2013	1	23	(26)	27	(30)	25	(26)
	2	21	(24)	26	(28)	23	(24)
	3	19	(22)	23	(25)	20	(22)
	4	17	(20)	21	(23)	18	(20)
2014	1	15	(18)	19	(21)	16	(18)
	2	13	(16)	17	(19)	14	(16)
	3	11	(14)	16	(18)	13	(14)
	4	10	(13)	15	(17)	12	(13)
2015	1	9	(12)	14	(16)	11	(12)
	2	9	(11)	13	(15)	10	(12)
	3	8	(10)	12	(14)	10	(11)
	4	7	(10)	12	(14)	10	(11)
2016	1	6	(9)	11	(13)	9	(11)
	2	5	(8)	10	(12)	9	(10)
	3	6	(8)	9	(11)	9	(10)
	4	5	(8)	8	(10)	8	(9)
2017	1	4	(7)	7	(8)	7	(8)
	2	4	(6)	5	(7)	6	(7)
	3	3	(5)	4	(6)	5	(6)
	4	2	(4)	3	(4)	3	(5)
2018	1	1	(3)	2	(3)	3	(4)
	2	0	(1)	1	(1)	1	(2)
	3	0	(0)	1	(0)	1	(0)
	4	0	(0)	1	(0)	1	(0)
2019	1	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	2	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	3	0	(0)	0	(0)	0	(0)
	4	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