

Pools mit garantiertem Wertzuwachs: Bonusmitteilung zum 1. August 2016

Zusammenfassung

Nachstehend informieren wir Sie über Änderungen aufgrund der letzten halbjährlichen Überprüfung der Bonussätze für den With-Profits-Fund, die zum 1. August 2016 in Kraft treten.

- Deklarierter Wertzuwachs: keine Veränderung
- Sätze für Fälligkeitsboni: Verringerung der Auszahlungsbeträge für die meisten Policen, für die eine Fälligkeitsbonus gezahlt wird

Wie sich die Sätze für den Fälligkeitsbonus verändern

Die Sätze für den Fälligkeitsbonus wurden für die meisten Verträge herabgesetzt, sodass die meisten Versicherungsnehmer, die sich ihren Vertrag zum Ende der Anlagedauer auszahlen lassen, einen geringeren Auszahlungsbetrag erhalten. Die meisten Sätze für den Fälligkeitsbonus der Euro Verträge sind zwischen 3 und 5% geringer als die am 1. Februar 2016 in Kraft getretenen Sätze für den Fälligkeitsbonus. Für die meisten auf Pfund Sterling und US-Dollar lautenden Verträge ergaben sich geringe Kürzungen der Auszahlungsbeträge.

Sätze für den Fälligkeitsbonus

Die nachstehenden Tabellen zeigen die ab dem 1. August 2016 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.

Die Zahlen in Klammern stellen die vorherigen Sätze für den Fälligkeitsbonus dar, welche im 1. Februar 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 eintritt. 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 2017 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 Null.

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Original & Serie 2)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %		ICU %*	
1995	1	73	(79)	63	(66)	83	(85)	98	(101)
	2	74	(80)	64	(66)	81	(83)	95	(98)
	3	74	(80)	63	(66)	78	(79)	92	(95)
	4	73	(79)	61	(64)	74	(75)	88	(92)
1996	1	70	(76)	59	(62)	69	(71)	85	(88)
	2	66	(71)	57	(59)	64	(66)	80	(84)
	3	58	(64)	54	(56)	59	(60)	74	(77)
	4	51	(56)	50	(53)	53	(55)	67	(70)
1997	1	45	(50)	48	(50)	49	(51)	63	(66)
	2	37	(42)	44	(47)	44	(46)	58	(61)
	3	30	(34)	42	(44)	39	(40)	53	(56)
	4	25	(30)	40	(42)	35	(37)	50	(53)
1998	1	20	(24)	38	(40)	30	(31)	47	(49)
	2	15	(19)	35	(37)	25	(26)	43	(45)
	3	12	(16)	32	(34)	20	(21)	39	(41)
	4	11	(14)	31	(33)	17	(18)	37	(39)
1999	1	8	(12)	29	(31)	14	(15)	34	(36)
	2	4	(8)	27	(29)	10	(11)	30	(32)
	3	3	(7)	26	(28)	9	(10)	28	(30)
	4	3	(6)	25	(27)	7	(9)	27	(29)
2000	1	0	(3)	23	(25)	6	(7)	24	(26)
	2	0	(3)	22	(24)	7	(8)	24	(26)
	3	0	(2)	23	(25)	9	(10)	24	(26)
	4	1	(5)	25	(27)	13	(14)	28	(30)
2001	1	2	(5)	26	(28)	15	(16)	30	(33)
	2	4	(8)	28	(30)	19	(20)	34	(36)
	3	10	(14)	32	(34)	24	(25)	40	(42)
	4	18	(22)	37	(39)	31	(32)	47	(50)
2002	1	26	(30)	41	(43)	37	(38)	54	(57)
	2	34	(39)	46	(48)	43	(44)	62	(65)
	3	40	(45)	49	(51)	46	(47)	66	(69)
	4	46	(52)	52	(55)	49	(51)	70	(73)
2003	1	52	(57)	53	(55)	50	(52)	78	(82)
	2	59	(64)	55	(57)	52	(53)	77	(80)
	3	57	(62)	56	(59)	53	(54)	71	(74)
	4	59	(65)	57	(59)	53	(54)	70	(73)
2004	1	58	(63)	55	(58)	51	(52)	66	(69)
	2	56	(62)	54	(56)	50	(51)	62	(65)
	3	53	(58)	51	(54)	48	(49)	57	(60)
	4	50	(56)	49	(51)	47	(48)	53	(56)
2005	1	47	(53)	46	(49)	46	(47)	48	(51)
	2	45	(50)	43	(46)	45	(46)	45	(47)
	3	43	(47)	41	(43)	44	(46)	42	(45)
	4	40	(45)	38	(40)	43	(45)	39	(42)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %		ICU %*	
2006	1	37	(41)	35	(37)	41	(43)	35	(37)
	2	34	(38)	32	(34)	40	(41)	32	(34)
	3	30	(35)	30	(32)	38	(39)	28	(31)
	4	28	(32)	28	(30)	36	(37)	25	(27)
2007	1	26	(30)	27	(28)	34	(36)	23	(25)
	2	26	(30)	26	(28)	33	(35)	23	(26)
	3	27	(31)	27	(29)	33	(34)	24	(26)
	4	28	(32)	28	(30)	33	(34)	26	(28)
2008	1	33	(38)	31	(33)	37	(38)	33	(35)
	2	38	(42)	34	(36)	40	(41)	40	(42)
	3	41	(45)	37	(39)	42	(43)	45	(47)
	4	43	(48)	38	(40)	43	(44)	49	(51)
2009	1	45	(50)	40	(42)	45	(46)	52	(55)
	2	46	(51)	41	(43)	46	(47)	55	(58)
	3	47	(51)	41	(43)	47	(48)	57	(60)
	4	46	(51)	41	(43)	46	(48)	59	(62)
2010	1	45	(50)	39	(41)	45	(46)	58	(61)
	2	42	(47)	38	(39)	43	(44)	55	(58)
	3	39	(44)	35	(37)	39	(40)	50	(53)
	4	33	(38)	28	(29)	32	(33)	44	(47)
2011	1	31	(35)	24	(26)	28	(29)	42	(44)
	2	30	(35)	22	(24)	26	(27)	40	(43)
	3	28	(33)	19	(21)	22	(23)	38	(41)
	4	27	(32)	18	(20)	20	(21)	37	(40)
2012	1	26	(31)	17	(19)	19	(20)	36	(38)
	2	25	(30)	16	(17)	17	(18)	34	(37)
	3	24	(29)	15	(16)	16	(17)	32	(35)
	4	23	(27)	14	(15)	14	(16)	30	(32)
2013	1	20	(24)	12	(14)	12	(13)	26	(28)
	2	18	(22)	11	(12)	10	(11)	22	(24)
	3	15	(19)	9	(10)	9	(10)	19	(21)
	4	13	(17)	7	(8)	7	(8)	15	(17)
2014	1	11	(15)	5	(6)	5	(6)	11	(13)
	2	8	(12)	4	(5)	3	(4)	8	(10)
	3	6	(10)	3	(4)	2	(3)	6	(8)
	4	5	(9)	2	(3)	2	(3)	5	(7)
2015	1	4	(7)	1	(2)	1	(2)	3	(5)
	2	3	(5)	1	(2)	1	(1)	2	(4)
	3	2	(4)	0	(1)	0	(1)	1	(2)
	4	1	(3)	0	(1)	0	(1)	0	(2)
2016	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)
2017	1	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 2.003)

Jahr	Quartal	Euro %	
2003	4	37	(42)
2004	1	36	(41)
	2	34	(40)
	3	31	(37)
	4	29	(34)
2005	1	27	(32)
	2	25	(29)
	3	23	(28)
	4	21	(26)
2006	1	19	(24)
	2	17	(21)
	3	14	(19)
	4	12	(17)
2007	1	11	(15)
	2	12	(16)
	3	13	(18)
	4	15	(19)
2008	1	20	(25)
	2	25	(29)
	3	28	(33)
	4	31	(36)
2009	1	33	(38)
	2	35	(40)
	3	36	(41)
	4	36	(41)
2010	1	35	(40)
	2	33	(38)
	3	30	(35)
	4	25	(30)
2011	1	23	(28)
	2	22	(27)
	3	21	(26)
	4	20	(25)
2012	1	20	(25)
	2	19	(24)
	3	18	(23)
	4	17	(22)
2013	1	15	(19)
	2	13	(17)
	3	11	(15)
	4	9	(14)
2014	1	7	(12)
	2	5	(10)
	3	4	(8)
	4	3	(7)

Jahr	Quartal	Euro %	
2015	1	2	(6)
	2	1	(4)
	3	0	(3)
	4	0	(2)
2016	1	0	(0)
	2	0	(0)
	3	0	(0)
	4	0	(0)
2017	1	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 3)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	11	(14)	46	(48)	7	(8)
	3	10	(13)	44	(47)	6	(7)
	4	9	(12)	42	(44)	5	(6)
2000	1	7	(10)	38	(40)	4	(4)
	2	6	(9)	36	(38)	4	(5)
	3	5	(9)	35	(37)	5	(5)
	4	6	(10)	36	(38)	6	(7)
2001	1	6	(9)	36	(38)	7	(8)
	2	7	(11)	37	(39)	9	(9)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 4)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	12	(16)	46	(48)	7	(8)
	3	11	(15)	44	(47)	6	(7)
	4	10	(14)	42	(44)	5	(6)
2000	1	8	(11)	38	(40)	4	(4)
	2	7	(11)	36	(38)	4	(5)
	3	7	(10)	35	(37)	4	(5)
	4	8	(11)	36	(38)	6	(7)
2001	1	7	(11)	36	(38)	7	(7)
	2	9	(12)	37	(39)	8	(9)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 5 und 2000Eins)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	2	(5)	37	(39)	14	(15)
	3	1	(4)	36	(38)	14	(15)
	4	0	(3)	35	(37)	12	(13)
2000	1	0	(0)	31	(33)	10	(11)
	2	0	(0)	30	(32)	11	(12)
	3	0	(0)	29	(31)	12	(13)
	4	0	(0)	31	(33)	15	(16)
2001	1	0	(0)	32	(34)	17	(18)
	2	0	(3)	34	(36)	20	(21)
	3	4	(8)	36	(38)	25	(26)
	4	11	(15)	41	(43)	31	(32)
2002	1	19	(23)	44	(47)	36	(37)
	2	27	(31)	49	(51)	41	(42)
	3	33	(37)	51	(53)	44	(45)
	4	39	(44)	54	(56)	47	(48)
2003	1	49	(54)	54	(57)	48	(49)
	2	53	(58)	56	(58)	49	(50)
	3	51	(56)	57	(59)	51	(52)
	4	54	(59)	57	(59)	51	(52)
2004	1	53	(58)	55	(58)	49	(50)
	2	52	(57)	54	(56)	48	(49)
	3	49	(54)	51	(54)	46	(47)
	4	46	(51)	49	(51)	45	(46)
2005	1	44	(49)	46	(49)	44	(46)
	2	40	(45)	43	(46)	44	(45)
	3	38	(43)	41	(43)	43	(45)
	4	36	(40)	38	(40)	42	(43)
2006	1	32	(37)	35	(37)	41	(42)
	2	30	(34)	32	(34)	39	(40)
	3	27	(31)	30	(32)	37	(39)
	4	24	(29)	28	(30)	35	(37)
2007	1	23	(27)	27	(28)	34	(35)
	2	23	(28)	26	(28)	33	(34)
	3	25	(29)	27	(29)	32	(33)
	4	26	(31)	28	(30)	32	(33)
2008	1	32	(37)	31	(33)	36	(37)
	2	37	(42)	34	(36)	39	(40)
	3	40	(45)	37	(39)	41	(42)
	4	43	(48)	38	(40)	42	(43)
2009	1	45	(50)	40	(42)	44	(45)
	2	46	(51)	41	(43)	45	(46)
	3	47	(51)	41	(43)	46	(47)
	4	46	(51)	41	(43)	46	(47)
2010	1	45	(49)	39	(41)	44	(45)
	2	42	(47)	38	(39)	42	(43)
	3	39	(44)	35	(37)	39	(40)
	4	33	(37)	28	(29)	31	(32)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2011	1	31	(35)	24	(26)	27	(28)
	2	30	(35)	22	(24)	25	(26)
	3	28	(32)	19	(21)	22	(23)
	4	27	(32)	18	(20)	20	(21)
2012	1	26	(31)	17	(19)	19	(19)
	2	25	(30)	16	(17)	17	(18)
	3	24	(28)	15	(16)	16	(17)
	4	23	(27)	14	(15)	14	(15)
2013	1	20	(24)	12	(14)	12	(13)
	2	17	(22)	11	(12)	10	(11)
	3	15	(19)	9	(10)	8	(9)
	4	13	(17)	7	(8)	7	(8)
2014	1	11	(15)	5	(6)	5	(6)
	2	8	(12)	4	(5)	3	(4)
	3	6	(10)	3	(4)	2	(3)
	4	5	(9)	2	(3)	2	(3)
2015	1	3	(7)	1	(2)	1	(2)
	2	3	(5)	1	(2)	1	(1)
	3	2	(4)	0	(1)	0	(1)
	4	1	(3)	0	(1)	0	(1)
2016	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)
2017	1	0	(0)	0	(0)	0	(0)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 6)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2000	1	0	(4)	26	(28)	0	(0)
	2	0	(3)	27	(29)	0	(0)
	3	0	(3)	28	(30)	0	(0)
	4	1	(5)	30	(32)	1	(2)
2001	1	1	(5)	31	(33)	3	(3)
	2	3	(7)	33	(35)	5	(6)
	3	8	(12)	36	(38)	9	(10)
	4	13	(18)	40	(42)	14	(15)
2002	1	19	(23)	44	(46)	18	(19)
	2	25	(29)	48	(50)	22	(23)
	3	29	(34)	51	(53)	24	(25)
	4	33	(38)	53	(56)	26	(27)
2003	1	38	(43)	54	(56)	27	(28)
	2	39	(44)	55	(57)	28	(29)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 2000Vier & 2.004)

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

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

www.clericalmedical.at