

Pools mit garantiertem Wertzuwachs: Bonusmitteilung zum 1. Februar 2016

Zusammenfassung

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

- Deklarierter Wertzuwachs: fallende oder gleichbleibende Sätze für die Euro und Pfund Sterling Pools mit garantiertem Wertzuwachs; steigende Sätze für die Dollar Pools vor 2003 und fallende Sätze für die Dollar Pools nach 2003
- Sätze für Fälligkeitsboni: unveränderte Auszahlungen bei den meisten Verträgen mit Euro Pools und reduzierte Auszahlungen bei den meisten Verträgen mit US-Dollar und Pfund Sterling Pools, für die ein Fälligkeitsbonus ausgezahlt wird.

Veränderung der Sätze für den Fälligkeitsbonus

Die Sätze für den Fälligkeitsbonus wurden bei den meisten Euro Verträgen beibehalten, sodass die meisten Versicherungsnehmer, die sich ihren Vertrag zum Ende der Anlagedauer auszahlen lassen, denselben Zahlungsbetrag erhalten. Für Pfund Sterling und US-Dollar Verträge wurden die meisten Sätze für den Fälligkeitsbonus reduziert, sodass die meisten Versicherungsnehmer, die sich ihren Vertrag zum Ende der Anlagedauer auszahlen lassen, einen geringeren Zahlungsbetrag erhalten. Die meisten Sätze für den Fälligkeitsbonus für die in Euro geführten Verträge wurden im Vergleich zu den am 1. August 2015 veröffentlichten Sätzen um bis 1 Prozent verringert oder bis zu 1 Prozent angehoben. Die meisten Sätze für die Pfund Sterling und US-Dollar Verträge wurden um bis zu 2 Prozent reduziert.

Sätze für den deklarierten Wertzuwachs

Die nachstehende Tabelle zeigt die ab dem 1. Februar 2016 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 2015 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)	1.4 (1.4)	1.2 (1.1)	1.2 (1.1)
2	1.00%	0.1 (0.1)	1.4 (1.4)	1.2 (1.1)	-
3 & 4	1.00%	0.1 (0.1)	1.4 (1.4)	1.2 (1.1)	-
6	1.00%	0.1 (0.1)	1.4 (1.4)	1.2 (1.1)	-
2.003	1.50%	0.5 (0.6)	-	-	-
5/2000EINS	1.00%	0.1 (0.1)	1.4 (1.4)	1.2 (1.1)	-
2000VIER	1.00%	1 (1.1)	0.1 (1.5)	0.8 (1.3)	-
2.004	1.50%	0.5 (0.6)	-	-	-

Sätze für den Fälligkeitsbonus

Die nachstehenden Tabellen zeigen die ab dem 1. Februar 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.

Zahlen in Klammern stellen die vorherigen Sätze für den Fälligkeitsbonus dar, welche im 1. August 2015 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 2016 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 Satz für den Fälligkeitsbonus 0.

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Original & Serie 2)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %		ICU %*	
1995	1	79	(79)	66	(68)	85	(87)	101	(101)
	2	80	(80)	66	(69)	83	(85)	98	(98)
	3	80	(80)	66	(68)	79	(81)	95	(95)
	4	79	(79)	64	(66)	75	(77)	92	(92)
1996	1	76	(76)	62	(64)	71	(73)	88	(88)
	2	71	(71)	59	(61)	66	(68)	84	(84)
	3	64	(63)	56	(58)	60	(62)	77	(77)
	4	56	(56)	53	(55)	55	(57)	70	(70)
1997	1	50	(49)	50	(52)	51	(52)	66	(66)
	2	42	(41)	47	(49)	46	(47)	61	(61)
	3	34	(33)	44	(46)	40	(42)	56	(56)
	4	30	(29)	42	(44)	37	(38)	53	(53)
1998	1	24	(23)	40	(41)	31	(33)	49	(49)
	2	19	(19)	37	(38)	26	(28)	45	(45)
	3	16	(15)	34	(36)	21	(22)	41	(41)
	4	14	(14)	33	(35)	18	(19)	39	(39)
1999	1	12	(11)	31	(33)	15	(16)	36	(36)
	2	8	(8)	29	(31)	11	(12)	32	(32)
	3	7	(7)	28	(30)	10	(11)	30	(30)
	4	6	(6)	27	(29)	9	(10)	29	(29)
2000	1	3	(3)	25	(26)	7	(8)	26	(26)
	2	3	(3)	24	(26)	8	(9)	26	(26)
	3	2	(2)	25	(26)	10	(11)	26	(26)
	4	5	(4)	27	(29)	14	(15)	30	(30)
2001	1	5	(5)	28	(30)	16	(17)	33	(33)
	2	8	(8)	30	(32)	20	(21)	36	(37)
	3	14	(14)	34	(36)	25	(27)	42	(42)
	4	22	(22)	39	(41)	32	(34)	50	(50)
2002	1	30	(30)	43	(45)	38	(40)	57	(57)
	2	39	(39)	48	(50)	44	(46)	65	(65)
	3	45	(45)	51	(53)	47	(49)	69	(69)
	4	52	(51)	55	(57)	51	(52)	73	(73)
2003	1	57	(57)	55	(58)	52	(54)	82	(82)
	2	64	(65)	57	(59)	53	(55)	80	(80)
	3	62	(62)	59	(61)	54	(56)	74	(74)
	4	65	(64)	59	(61)	54	(56)	73	(73)
2004	1	63	(63)	58	(60)	52	(54)	69	(69)
	2	62	(61)	56	(58)	51	(53)	65	(65)
	3	58	(58)	54	(56)	49	(51)	60	(60)
	4	56	(55)	51	(53)	48	(50)	56	(56)
2005	1	53	(52)	49	(51)	47	(49)	51	(51)
	2	50	(49)	46	(48)	46	(48)	47	(47)
	3	47	(47)	43	(45)	46	(47)	45	(45)
	4	45	(44)	40	(42)	45	(46)	42	(41)

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

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 2.003)

Jahr	Quartal	Euro %	
2003	4	42	(43)
2004	1	41	(41)
	2	40	(40)
	3	37	(37)
	4	34	(35)
2005	1	32	(32)
	2	29	(30)
	3	28	(28)
	4	26	(27)
2006	1	24	(24)
	2	21	(22)
	3	19	(19)
	4	17	(17)
2007	1	15	(16)
	2	16	(16)
	3	18	(18)
	4	19	(20)
2008	1	25	(25)
	2	29	(30)
	3	33	(34)
	4	36	(37)
2009	1	38	(39)
	2	40	(41)
	3	41	(41)
	4	41	(41)
2010	1	40	(40)
	2	38	(38)
	3	35	(35)
	4	30	(30)
2011	1	28	(28)
	2	27	(28)
	3	26	(26)
	4	25	(25)
2012	1	25	(25)
	2	24	(24)
	3	23	(23)
	4	22	(22)
2013	1	19	(20)
	2	17	(18)
	3	15	(16)
	4	14	(14)
2014	1	12	(12)
	2	10	(10)
	3	8	(8)
	4	7	(6)

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

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 3)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	14	(14)	48	(50)	8	(9)
	3	13	(13)	47	(48)	7	(8)
	4	12	(12)	44	(46)	6	(7)
2000	1	10	(10)	40	(42)	4	(5)
	2	9	(9)	38	(40)	5	(6)
	3	9	(8)	37	(39)	5	(6)
	4	10	(10)	38	(40)	7	(8)
2001	1	9	(9)	38	(39)	8	(9)
	2	11	(11)	39	(41)	9	(10)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serie 4)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	16	(16)	48	(50)	8	(9)
	3	15	(15)	47	(48)	7	(8)
	4	14	(14)	44	(46)	6	(6)
2000	1	11	(11)	40	(42)	4	(5)
	2	11	(11)	38	(40)	5	(6)
	3	10	(10)	37	(39)	5	(6)
	4	11	(11)	38	(40)	7	(8)
2001	1	11	(11)	38	(39)	7	(8)
	2	12	(12)	39	(41)	9	(10)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 5 und 2000Eins)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
1999	2	5	(5)	39	(41)	15	(17)
	3	4	(4)	38	(40)	15	(16)
	4	3	(3)	37	(38)	13	(14)
2000	1	0	(0)	33	(35)	11	(12)
	2	0	(0)	32	(33)	12	(13)
	3	0	(0)	31	(33)	13	(14)
	4	0	(0)	33	(35)	16	(18)
2001	1	0	(0)	34	(36)	18	(19)
	2	3	(3)	36	(38)	21	(22)
	3	8	(8)	38	(40)	26	(27)
	4	15	(15)	43	(45)	32	(33)
2002	1	23	(23)	47	(49)	37	(39)
	2	31	(31)	51	(53)	42	(44)
	3	37	(37)	53	(56)	45	(47)
	4	44	(44)	56	(58)	48	(50)
2003	1	54	(55)	57	(59)	49	(51)
	2	58	(58)	58	(60)	50	(52)
	3	56	(56)	59	(61)	52	(54)
	4	59	(59)	59	(62)	52	(54)
2004	1	58	(58)	58	(60)	50	(52)
	2	57	(57)	56	(58)	49	(51)
	3	54	(54)	54	(56)	47	(49)
	4	51	(51)	51	(53)	46	(48)
2005	1	49	(48)	49	(51)	46	(47)
	2	45	(45)	46	(48)	45	(47)
	3	43	(43)	43	(45)	45	(46)
	4	40	(40)	40	(42)	43	(45)
2006	1	37	(37)	37	(39)	42	(43)
	2	34	(34)	34	(36)	40	(42)
	3	31	(31)	32	(34)	39	(40)
	4	29	(28)	30	(32)	37	(38)
2007	1	27	(27)	28	(30)	35	(36)
	2	28	(27)	28	(30)	34	(35)
	3	29	(29)	29	(30)	33	(35)
	4	31	(31)	30	(31)	33	(35)
2008	1	37	(36)	33	(35)	37	(38)
	2	42	(42)	36	(38)	40	(42)
	3	45	(45)	39	(41)	42	(44)
	4	48	(48)	40	(42)	43	(45)
2009	1	50	(50)	42	(44)	45	(47)
	2	51	(51)	43	(45)	46	(48)
	3	51	(51)	43	(45)	47	(49)
	4	51	(51)	43	(45)	47	(49)
2010	1	49	(49)	41	(43)	45	(47)
	2	47	(46)	39	(41)	43	(45)
	3	44	(43)	37	(39)	40	(41)
	4	37	(37)	29	(31)	32	(34)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2011	1	35	(35)	26	(27)	28	(30)
	2	35	(34)	24	(26)	26	(28)
	3	32	(32)	21	(23)	23	(24)
	4	32	(31)	20	(21)	21	(22)
2012	1	31	(31)	19	(20)	19	(21)
	2	30	(29)	17	(19)	18	(19)
	3	28	(28)	16	(18)	17	(18)
	4	27	(27)	15	(17)	15	(17)
2013	1	24	(24)	14	(15)	13	(14)
	2	22	(21)	12	(14)	11	(13)
	3	19	(19)	10	(12)	9	(11)
	4	17	(17)	8	(10)	8	(9)
2014	1	15	(15)	6	(8)	6	(7)
	2	12	(12)	5	(6)	4	(5)
	3	10	(10)	4	(5)	3	(4)
	4	9	(7)	3	(4)	3	(3)
2015	1	7	(5)	2	(3)	2	(2)
	2	5	(3)	2	(2)	1	(1)
	3	4	(0)	1	(0)	1	(0)
	4	3	(0)	1	(0)	1	(0)
2016	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	4	(4)	28	(30)	0	(0)
	2	3	(3)	29	(31)	0	(0)
	3	3	(2)	30	(31)	0	(0)
	4	5	(4)	32	(33)	2	(3)
2001	1	5	(5)	33	(34)	3	(5)
	2	7	(7)	35	(37)	6	(7)
	3	12	(12)	38	(40)	10	(11)
	4	18	(18)	42	(44)	15	(16)
2002	1	23	(23)	46	(48)	19	(20)
	2	29	(29)	50	(52)	23	(24)
	3	34	(34)	53	(55)	25	(26)
	4	38	(38)	56	(58)	27	(29)
2003	1	43	(43)	56	(58)	28	(29)
	2	44	(45)	57	(60)	29	(30)

Pool mit garantiertem Wertzuwachs (Serien 2000Vier & 2.004)

Jahr	Quartal	Euro %		Sterling %		US Dollar %	
2004	1	35	(35)	48	(50)	43	(45)
	2	35	(35)	47	(49)	41	(43)
	3	33	(33)	45	(47)	39	(41)
	4	31	(31)	43	(45)	38	(40)
2005	1	29	(29)	40	(42)	37	(39)
	2	26	(27)	38	(40)	36	(38)
	3	25	(25)	36	(37)	36	(38)
	4	23	(23)	33	(35)	35	(37)
2006	1	21	(21)	30	(32)	34	(36)
	2	18	(19)	28	(30)	33	(35)
	3	16	(16)	26	(28)	31	(33)
	4	14	(15)	25	(26)	30	(31)
2007	1	13	(14)	24	(25)	28	(30)
	2	14	(15)	24	(25)	28	(29)
	3	16	(17)	24	(26)	28	(29)
	4	18	(19)	26	(27)	28	(30)
2008	1	24	(25)	29	(31)	32	(34)
	2	29	(30)	32	(34)	36	(37)
	3	33	(34)	36	(38)	38	(40)
	4	36	(37)	38	(40)	40	(42)
2009	1	38	(39)	40	(42)	43	(44)
	2	40	(41)	41	(43)	44	(46)
	3	41	(42)	42	(44)	46	(48)
	4	41	(42)	42	(44)	46	(48)
2010	1	40	(41)	41	(43)	45	(47)
	2	38	(38)	40	(42)	43	(45)
	3	35	(35)	37	(39)	40	(41)
	4	30	(30)	30	(32)	32	(34)
2011	1	28	(28)	26	(28)	29	(30)
	2	27	(28)	25	(27)	27	(28)
	3	26	(26)	22	(24)	23	(25)
	4	25	(25)	21	(22)	21	(23)
2012	1	25	(25)	20	(22)	20	(22)
	2	24	(24)	19	(20)	19	(20)
	3	23	(23)	18	(19)	18	(19)
	4	22	(22)	17	(18)	16	(18)
2013	1	19	(20)	15	(16)	14	(16)
	2	17	(18)	13	(15)	12	(14)
	3	15	(16)	11	(13)	10	(12)
	4	14	(14)	9	(11)	9	(10)
2014	1	12	(12)	7	(9)	7	(8)
	2	10	(10)	5	(7)	5	(6)
	3	8	(8)	4	(5)	3	(5)
	4	7	(6)	3	(4)	3	(3)

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