

Deutschland



With Profits Plan
Die Anlageoption des 21. Jahrhunderts





MGM Assurance seit 1852 im Dienste seiner Kunden

Das Jahr 1852: Königin Victoria hatte erst 15 Jahre zuvor den britischen Thron bestiegen und ihre Herrschaft sollte noch fast 50 weitere Jahre dauern. Charles Dickens schrieb „Bleak House“ und Harriet Beecher Stowe verfasste „Onkel Toms Hütte“. In Weimar wurde Robert Schumanns „Manfred“ erstaufgeführt und Wells Fargo & Co wurde gegründet. In London wurde die Marine and General Mutual Life Assurance Society mit dem Zweck ins Leben gerufen, viktorianische Seeleute zu versichern, die aufgrund ihres gefährlichen Berufs nur sehr schwer eine Lebensversicherung finden konnten.

MGM Assurance, unter welchem Namen das Unternehmen später bekannt wurde, ist stolz auf sein Erbe als alteingesessener Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, dessen Versicherungsnehmer als Mitglieder an seinem Gewinn beteiligt sind. MGM wurde als Unternehmen Nummer 6 im Handelsregister Großbritanniens eingetragen und ist heute, da die fünf vorangehenden Unternehmen nicht mehr bestehen, Großbritanniens ältestes eingetragenes Unternehmen.

Der Gegenseitigkeitsgedanke, der die Gründer des Unternehmens inspirierte, spielt auch heute noch eine wichtige Rolle. Das Unternehmen steht im Besitz seiner Mitglieder, der gewinnbeteiligten Versicherungsnehmer; sie sind an seinem Erfolg beteiligt. Das Unternehmen hat keine Aktionäre und geht mit den Finanzmitteln der Versicherungsnehmer keine unangemessenen Risiken ein.

Aufgrund gut durchdachter Entscheidungen darüber, wo und wie die Finanzmittel der Versicherungsnehmer zur Maximierung des Ertrags über einen bestimmten Zeitraum hinweg anzulegen sind, verzeichnet MGM Assurance ein stetiges Wachstum. MGM International Assurance Limited ist eine 100-prozentige Tochtergesellschaft von MGM Assurance mit Hauptsitz in Dublin, Irland.





Die Anlage in Bardepots hat ihre Berechtigung in allgemeinen Investmentportfolios, insbesondere bei Finanzmitteln, die voraussichtlich kurzfristig benötigt werden. Längerfristige Anlagen erfordern jedoch attraktivere Renditen. Viele Anleger haben gute Renditen mit aktiengebundenen Investitionen erzielt, doch auch erhebliche Wertfluktuationen in ihrem Portfolio miterlebt, insbesondere in den letzten Jahren.

Ein Gleichgewicht von Risiko und Gewinn

Der MGM International Assurance Ltd. With Profits Plan bietet Ihnen ein breit gefächertes Anlagenspektrum, einschließlich Aktien, jedoch mit einer geringen Schwankungsbreite. Durch die Zusammenlegung Ihrer Prämie mit den Finanzmitteln der anderen Anleger im MGM International Assurance Ltd. With Profits Fund erzielen Sie eine bessere Anlagenstreuung als bei einer individuellen Anlage.

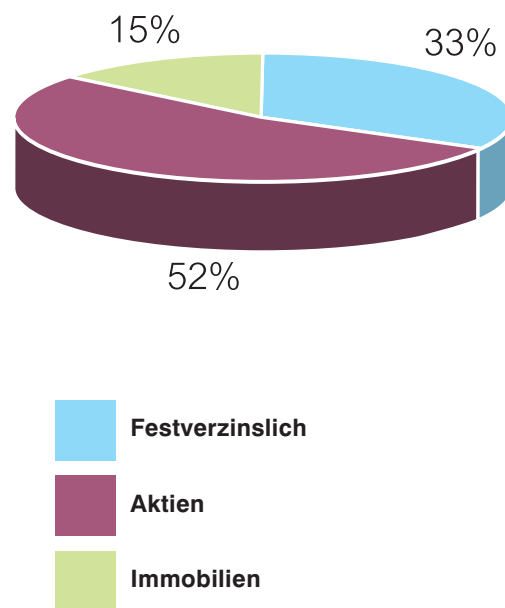
Das Ziel des With Profits Plan ist es, von Aktienanlagen zu profitieren, die mittel- bis langfristig höhere Erträge erzielen, wobei versucht wird, die Volatilität zu reduzieren. Anstatt die entstehenden Gewinne oder Verluste einfach an die Anleger weiterzugeben, verwendet der With Profits Fund das Verfahren des „Smoothing“. Hiermit werden die Gewinne von einem Jahr zum anderen geglättet, mit dem Ziel, alle durch den Fonds erzielten Gewinne langfristig in Form von Boni auszubezahlen (siehe nachfolgenden Abschnitt „Wie Ihr Plan wächst“).

Sie erhalten jedes Jahr eine Aufstellung der Werte Ihres Plans und der Ihrem Plan hinzugefügten Boni.

Der Plan eignet sich für Anleger, die attraktive Erträge anstreben, welche bei vermögensgestützten Anlagen, mittel- bzw. langfristig, zu erzielen sind.

Das Diagramm zeigt die typische Portfoliostruktur eines With Profits Fund.

Je nach Marktentwicklung wird diese Struktur jedoch von Zeit zu Zeit variieren, um optimale Erträge für die Anleger zu erzielen.



Eine langjährige Anlageexpertise

Das britische Unternehmen MGM Assurance liefert seinen Kunden seit vielen Jahren hervorragende Investitionserträge. So wurde das Unternehmen beispielsweise mit folgenden Standard & Poor's Investment Performance Awards ausgezeichnet:

- 1997 Standard & Poor's Micropal Awards
Gewinner – Bester größerer Rentenfondsverwalter über 5 Jahre
Gewinner – Bester Depotlebensversicherer über 10 Jahre
- 1998 Standard & Poor's Micropal Awards
Gewinner – Bester Depotlebensversicherer über 5 & 10 Jahre
Gewinner – Bester Depot-Rentenversicherer über 10 Jahre
- 1999 Standard & Poor's Awards
Gewinner – MGM Property Fund Individual Pension and UK Insurance Fund über 1 Jahr
Gewinner – MGM Deposit Fund UK Insurance Fund über 1, 5 & 10 Jahre
- 2000 Standard & Poor's Awards
Gewinner – Studie britischer Versicherungsfonds, 1 Jahr
Gewinner – Studie britischer Versicherungsfonds, 5 Jahre
Gewinner – Studie britischer Einzelrentenfonds, 1 Jahr
- 2001 Standard & Poor's Awards
Gewinner – Britische Einzelrentenfonds, 5 Jahre
Gewinner – Britische Versicherungsfonds, 1 Jahr
- 2003 Standard & Poor's Awards
Gewinner – Britische Einzelrentenfonds, über 10 Jahre

Alle oben genannten Auszeichnungen beziehen sich auf die Anlageentwicklung bis 31. Dezember des jeweiligen Jahres.



Der MGM International Assurance Ltd With Profits Fund wird durch Fondsverwalter in Dublin, und nicht in Großbritannien, gemanagt, doch teilen wir mit ihnen das Ziel, unseren Anlegern, mittel- bis langfristig, hervorragende Erträge zu liefern.

Die historische Entwicklung von Fonds der MGM International Assurance Ltd. ermöglicht es nicht, verlässliche Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung von Fonds der MGM International Assurance Ltd. zu ziehen.





MGM International Assurance Limited ist eine 100-prozentige Tochtergesellschaft der in Großbritannien ansässigen MGM Assurance (Marine and General Mutual Life Assurance Society). Mit Ihrer Anlage im MGM International Assurance Ltd With Profits Plan, werden Sie automatisch Mitglied der Mutual & General Life Assurance Society.

Gegenseitigkeit
– die Vorteile für Sie



Wie Ihr Plan wächst

Da es sich beim MGM International Assurance With Profits Plan um eine Todesfallversicherung handelt, gibt es kein spezifisches Fälligkeitsdatum.

In jedem Quartal ermitteln wir einen Bonussatz (den so genannten regelmäßigen Bonus), der im darauffolgenden Quartal auf Ihren Plan entfällt. Regelmäßige Boni stellen eine vorsichtige Schätzung des erwarteten zukünftigen Anlageertrages aus dem zugrunde liegenden Fondskapital nach Abzug der jährlichen Verwaltungsgebühren dar und werden täglich durch Erhöhung des Anteilspreises zugeteilt. Darüber hinaus kann es einen bei Auszahlung des Rückkaufwertes, Kapitalentnahme oder im Todesfall zahlbaren Schlussbonus geben. Ein Schlussbonus ist ein zusätzlicher Betrag, der Ihrer Versicherungspolice hinzugefügt werden kann, wenn Zahlungen aus der Versicherungspolice verlangt werden und der zugrunde liegende Wert der Anlagen den Wert der Police einschließlich aller angesammelten regelmäßigen Boni übersteigt. Der anwendbare Schlussbonussatz wird von uns regelmäßig den aktuellen Marktbedingungen angepasst.



Kapitalentnahmen

– Sie haben die Wahl

Bei Vertragsschluss haben Sie die Wahl, regelmäßige automatische Kapitalentnahmen von bis zu jährlich 5 % der Prämie unverzüglich oder zu einem späteren Zeitpunkt zu vereinbaren. Nachdem Sie die Wahl getroffen haben, können diese Kapitalentnahmen vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich ausgezahlt und jederzeit geändert werden. Derartige Kapitalentnahmen unterliegen keiner Marktwertanpassung. Bei dieser Option werden 100 % der Prämie den Fondsanteilen zugewiesen.

Wenn Sie am Anfang nicht die Kapitalentnahmen wählen und in den ersten 5 Jahren keine Kapitalentnahmen vornehmen, profitiert Ihr Plan von einer höheren Prämienzuweisung von 101 %.

Sie sollten bei der Auswahl der für Sie geeignetsten Option Ihre persönliche Situation berücksichtigen.

Wenn Sie sich entscheiden, Kapitalentnahmen von mehr als 5 % der Einmalprämie zu entnehmen, können die Kapitalentnahmen einer Marktwertanpassung unterliegen. Diese Marktwertanpassung ist ein Schutzmechanismus für die Interessen aller Anleger des "With Profits Fund". Bei schwachen Aktienmärkten kann es beispielsweise dazu kommen, dass der Investitionsertrag nicht zur Deckung der Boni ausreicht. Bei diesem Szenario wird normalerweise eine Marktwertanpassung vorgenommen, um sicherzustellen, dass Anleger, die den Fonds verlassen, nicht mehr als ihren angemessenen Anteil erhalten, was wiederum einen Schutz der anderen Anleger bedeutet.

Wir weisen Sie darauf hin, dass Sie eventuell nicht Ihre gesamte ursprüngliche Einmalprämie zurückerhalten, wenn Sie Ihren Plan bei einem schwachen Aktienmarktklima teilweise oder vollständig auflösen.



Eine auf individuelle Bedürfnisse abgestimmte Anlagekombination hängt von verschiedenen Faktoren ab, einschließlich des Anlagezeitraums, der Risikobereitschaft und den gewünschten Erträgen.

Wenn Sie glauben, dass der MGM International Assurance Ltd. With Profits Plan der für Sie geeignete Plan ist, füllen Sie bitte das Antragsformular aus und bitten Sie Ihren Finanzvermittler, dieses an uns weiterzuleiten.

Diese Einführungsinformationen bilden keinen Bestandteil der Versicherungsbedingungen des Plans. Der Plan unterliegt dem Versicherungsleitfaden und den Versicherungsbedingungen. Bitte lesen Sie diese Unterlagen sorgfältig durch, bevor Sie Ihren Antrag ausfüllen.

Ist dies der richtige
Plan für Sie?



MGM International Assurance Limited

MGM International Assurance Limited, in Irland eingetragen unter der Nr.: 374680

Eingetragener Unternehmenssitz:

25 St. Stephen's Green, Dublin 2, Irland

E-mail: info@mgm-international.ie

Geregelt durch:

Irish Financial Services Regulatory Authority

PO Box 9138

College Green

Dublin 2

Irland