

10 Gründe für die Wealthmaster Leben

1. Die Wealthmaster Leben ist eine an den Wünschen unserer Kunden orientierte anteilsgebundene Kapitallebensversicherung mit regelmäßiger Beitragszahlung. Als Produkt eines britischen Unternehmens wurde die Wealthmaster Leben nach den gleichen Grundsätzen entwickelt wie die britischen Kapitallebensversicherungen. Clerical Medical unterliegt den strengen und kundenfreundlichen Anforderungen der britischen Finanzaufsichtsbehörde FSA (Financial Services Authority).
2. Clerical Medical wird regelmäßig von Rating-Agenturen unter die Lupe genommen. Das Ergebnis: Wie in den Jahren zuvor wurden wir auch 2005 wieder hervorragend bewertet: Moody's: Aa2 (excellent), Standard & Poor's: AA (ausgezeichnet) sowie Fitch Ratings: AA (sehr stark).
3. Wir garantieren unseren Kunden, dass der Preis der Anteile niemals fällt und dass der Preis am Ende der Vertragslaufzeit der höchste bis zu diesem Zeitpunkt ist, wenn die angelegten Beiträge für die vereinbarte Vertragslaufzeit in dem gewählten Pool verbleiben.

Das bedeutet für Sie **Sicherheit**.

Die Wealthmaster Leben unterliegt strengen Regeln bei Gestaltung und Kapitalanlage. Unabhängige Institutionen und Gesellschaften beobachten und bewerten ständig Clerical Medical sowie die finanzielle Stärke des Unternehmens.

4. Das britische With-Profits-System erlaubt es Clerical Medical, einen höheren Anteil der Beiträge in Aktien anzulegen. Erträge aus Aktien schwanken. Wegen des höheren Aktienanteils hat eine britische Kapitalanlage daher das Potenzial eine höhere Rendite zu erwirtschaften als die eines deutschen Anbieters.
5. Am Ende Ihrer Vertragslaufzeit, im Todesfall oder bei Beantragung bestimmter Auszahlungen überprüfen wir, ob Sie ein Anrecht auf einen zusätzlichen Bonus haben. Steht Ihnen ein solcher Fälligkeitsbonus zu, wird er dem Wert Ihres Vertrags hinzugerechnet.

Das bedeutet für Sie **Rendite**.

Die Wealthmaster Leben nutzt das langfristig höhere Renditepotenzial der Aktienmärkte gegenüber anderen Anlageformen.

6. Finanzielle Rahmenbedingungen können sich im Laufe des Lebens ändern. Deshalb ist die Wealthmaster Leben so gestaltet, dass der Vertrag auf Ihre individuellen Bedürfnisse und Ziele abgestimmt werden kann. Der Vertragsablauf kann innerhalb bestimmter Grenzen während der Laufzeit angepasst werden. Bis zu 6 Personen sind in einem Vertrag versicherbar. Nach einer bestimmten Frist können einmalig oder regelmäßig Beträge aus dem Vertrag ausgezahlt werden. Oder der Vertragswert wird durch zusätzliche Einmalbeiträge erhöht – ganz nach Ihren Wünschen und Erfordernissen.

Das bedeutet für Sie **Flexibilität**.

Anders als bei deutschen Lebensversicherungen können während der Laufzeit Änderungen vorgenommen werden. Schließlich weiß heute niemand, wie sich in einigen Jahren oder Jahrzehnten die finanzielle Situation darstellt. Flexibilität in der Vertragsgestaltung bedeutet für Sie Freiheit in der Lebensplanung.

7. Versicherungsnehmer erhalten einmal jährlich eine Mitteilung über den aktuellen Vertragsstand.
8. Die Kosten, die im Rahmen des Vertrags anfallen, sind in den Versicherungsbedingungen angegeben – anders bei den meisten deutschen Lebensversicherungen. Ein weiteres Zeichen für unsere Transparenz.

Das bedeutet für Sie **Transparenz**.

Clerical Medical legt die Karten auf den Tisch. Sie sehen Jahr für Jahr die Entwicklung Ihres Vertrages. So sind Sie immer im Bilde und kennen den Vertragsstand.

9. Clerical Medical verfügt über eine mehr als 180-jährige Erfahrung in Kapitalanlagen.
10. Clerical Medical ist Teil der HBOS-Gruppe, einer der größten Finanzgruppen der Welt.

Das bedeutet für Sie **Exklusivität**.

Mit der jahrzehntelangen Erfahrung im Bereich Kapitalanlage kann Clerical Medical auch in Zukunft auf die Herausforderungen der internationalen Finanzmärkte flexibel und innovativ auf Grundlage des With-Profits-Systems reagieren. Der starke Rückhalt durch die Einbindung in die HBOS-Gruppe bietet Sicherheit und schafft Freiräume, eigene Wege zu gehen. Damit lassen sich Strategien für den wirtschaftlichen Erfolg unserer Kunden besser umsetzen.

Herausgegeben von:

Clerical Medical Investment Group Limited, European Branch Office,
Randwycksingel 35, NL-6229 EG Maastricht (P.O. Box 377, NL-6200 AJ Maastricht), Niederlande.
Tel. +31 43 35 65 000, Fax +31 43 35 65 001.
Eingetragen bei der Kamer van Koophandel in Maastricht unter der Nummer 14062727.

Clerical Medical Investment Group Limited
Eingetragen in England und Wales unter der Nummer 3196171.
Eingetragener Sitz: 33 Old Broad Street, London EC2N 1HZ, Großbritannien.
Zugelassen und beaufsichtigt in Großbritannien durch die Financial Services Authority.

Teil der HBOS-Gruppe
www.clericalmedical.de