

Produktart	Kapitalbildende Lebensversicherung mit fester Laufzeit und regelmäßiger Beitragszahlung
Zielgruppe	Kunden, die folgende Vorteile suchen: <ul style="list-style-type: none"> – Individueller Todesfallschutz – Kapitalertrag in Kombination mit Absicherung/Risikodeckung und Garantien – Alternative zur Direktanlage in Aktien/Ertragschancen mit Garantien – Zugriff auf die Anlage (Auszahlungsmöglichkeiten) – Versicherungsschutz für verbundene Leben – Start eines „Generationenvertrags“
Besteuerung	Nur die Hälfte (50%) des erzielten Kapitalertrages ist steuerpflichtig, wenn die Leistung nach dem 60. Geburtstag des Versicherungsnehmers und nach Ablauf von 12 Jahren seit dem Vertragsabschluss ausgezahlt wird. In anderen Fällen ist der volle Kapitalertrag steuerpflichtig.
Absicherungskomponenten	
Versicherte Personen	Einzelleben, verbundene Leben auf Erstversterbensbasis (max. 2), verbundene Leben auf Letztversterbensbasis (max. 6)
Todesfall	Individuell vereinbarte Todesfallleistung (min. 20 % - max. 200 %* des Beitragsumfangs) oder, falls höher, 101 % des Vertragswertes zuzüglich eines möglichen Fälligkeitsbonus (* über 100 % zusätzlich individuelle Risikoprüfung erforderlich)
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung **	Ja (nur für die erste versicherte Person möglich)
Laufzeiten	
Mindestlaufzeit	12 Jahre
Maximale Laufzeit	Muss vor dem 96. Geburtstag der maßgeblichen versicherten Person enden (die älteste bei Erstversterbensbasis, die jüngste bei Letztversterbensbasis)
Altersbeschränkungen bei Abschluss	
Mindestalter Versicherungsnehmer	18 Jahre
Maximales Alter Versicherungsnehmer	Unbegrenzt
Mindestalter versicherte Person	18 Jahre*
Maximales Alter versicherte Person	64 Jahre* (die älteste versicherte Person bei Erstversterbensbasis, die jüngste versicherte Person bei Letztversterbensbasis)
Mindestbeiträge	
Monatlich	≥ 75 € ohne BUZ, ≥ 100 € mit Einschluss BUZ
Halbjährlich	≥ 375 € ohne BUZ, ≥ 500 € mit Einschluss BUZ
Jährlich	≥ 750 € ohne BUZ, ≥ 1.000 € mit Einschluss BUZ
Zusätzliche Einmalbeiträge	≥ 2.000 € (Die Einzahlung muss mindestens 10 Jahre vor Ablauf der Versicherung erfolgen.)
Einzahlungsvarianten	
Verkürzte Beitragszahlung	Ja, mindestens 3 Jahre
Automatische Beitragserhöhung	Ja, 3 %, 4 %, 5 % oder 10 % (bezogen auf den Vorjahreswert)
Individuelle Beitragserhöhung	Einzelfallprüfung
Beitragsreduzierung	Ja, nach 2 Jahren Einzelfallprüfung
Beitragsaussetzung	Ja
Zuteilung von Beiträgen	
Anlagemöglichkeit	Euro-Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2.004, Euro-Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2000VIER (für zusätzliche Einmalbeiträge)
Switching (Wechsel)	Nein
Zugriff	
Auszahlungen	Regelmäßige und/oder einmalige Auszahlungen nach 12 Jahren
Ablauf	
Optionen bei Ablauf	Kapitalleistung (Vertragswert zuzüglich eines möglichen Fälligkeitsbonus)
Gebühren	
Vertragsgebühren	Verwaltungsgebühr: 0,063 % des Vertragswertes pro Monat in den ersten 10 Jahren, Gebühren für gewählte Leistungen: individuell berechnet
Jährliche Managementgebühr, die von den Vermögenswerten des Pools abgezogen wird, oder durch Netto-Bekanntgabe des deklarierten Wertzuwachses	1,5 % pro Jahr für Euro-Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2.004, 1,0 % pro Jahr für den Euro-Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2000VIER
Auszahlungsgebühren	Zahlungen außerhalb Deutschlands, wenn telegrafische Überweisung, oder über 40.000 €: 19 € pro Auszahlung

Nähere Informationen erhalten Sie von Ihrem unabhängigen Vermittler

Mit besten Empfehlungen von

*Jüngere oder ältere versicherte Personen können auf Antrag akzeptiert werden.
**Die Leistungen der Berufsunfähigkeitsversicherung werden von der Heidelberger Lebensversicherung AG erbracht.
Vollständige Informationen zu den Produkten sind den jeweiligen Versicherungsbedingungen zu entnehmen.

Herausgegeben von: Clerical Medical Investment Group Limited, European Branch Office, P.O. Box 377, NL-6200 AJ Maastricht, Niederlande.
Adresse bis 31.08.2006: Boschstraat 21/23, NL-6211 AS Maastricht, Niederlande
Adresse ab 01.09.2006: Randwycksingel 35, NL-6229 EG Maastricht, Niederlande
Tel. 0031 (0) 43 3565000, Fax 0031 (0) 43 3565001.
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, England.
Zugelassen und beaufsichtigt in Großbritannien durch die Financial Services Authority.
Teil der HBOS-Gruppe
www.clericalmedical.de