

Ihr Vermögen  
hat mehr Performance  
verdient – mit Sicherheit!



CLERICAL MEDICAL

Wealthmaster

*Noble*





# Wie soll ich mein Vermögen anlegen?

Das ist die erste und entscheidende Frage, wenn Sie einen größeren Geldbetrag anlegen möchten. Mit Ihrer Entscheidung stellen Sie die Weichen dafür, wie sich Ihr Vermögen in den nächsten Jahren entwickelt.

In unruhigen Zeiten investieren viele ihr Kapital in relativ sichere Vermögensanlagen wie Sparbriefe oder Festgelder. Das schafft zwar kurzfristig Luft, um abzuwarten, bis die Kapitalmärkte wieder in ruhigem Fahrwasser sind. Allerdings wird das Vermögen meistens für einen längeren Zeitraum angelegt als ursprünglich geplant.

Das Resultat: Das Kapital ist relativ sicher angelegt, aber auf lange Sicht geht das Potenzial für stärkeres Wachstum verloren.



Erwarten Sie nicht mehr von Ihrer Kapitalanlage?  
Zum Beispiel eine attraktive Performance,  
aber mit eingebauter Sicherheit?

# Gehen Sie bei der Vermögensanlage auf Nummer sicher – mit Wealthmaster Noble

Die echte Alternative zu klassischen Investments heißt Wealthmaster Noble, unsere Lebensversicherung speziell für Einmalanlage auf die feine britische Art. Das bedeutet Performance mit Sicherheit:

**Sie profitieren von der intelligenten Anlage in gemischte Vermögenswerte, einschließlich Aktien.**

**Gleichzeitig bieten wir Ihnen eine Anteilspreisgarantie:**

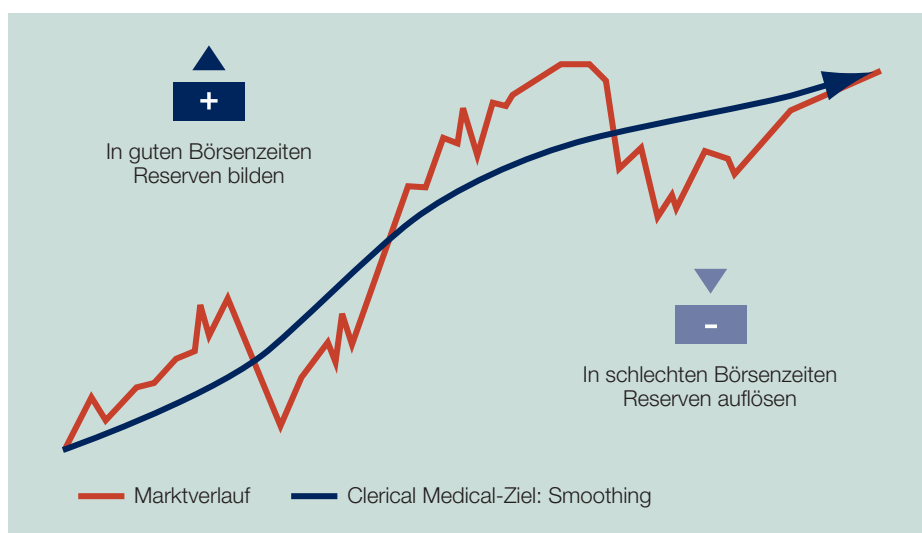
Wir garantieren Ihnen,

- dass der Preis der Anteile nicht fällt,
- dass der Preis der Anteile am Ende der Laufzeit der Höchste bis zu diesem Zeitpunkt erreichte ist.

Einzige Voraussetzung: Ihr investiertes Vermögen verbleibt während des gesamten Anlagezeitraums in dem zugrunde liegenden Pool mit garantiertem Wertzuwachs.

**Die Anlage im Wealthmaster Noble profitiert vom Smoothing:**

Die Glättung dient der Reduzierung der Auswirkungen kurzfristiger Kursschwankungen an den Finanzmärkten auf den Ertrag Ihrer Anlage.



## Ihr Investment wächst auf zeitgemäße Weise durch deklarierte Wertzuwächse sowie durch einen möglichen Fälligkeitsbonus:

Einmal pro Kalenderjahr gibt Clerical Medical für jeden Pool mit garantiertem Wertzuwachs einen Wert bekannt, um den der Anteilspreis steigt – den **deklarierten Wertzuwachs**. Wir garantieren, dass ein deklariertes Wertzuwachs nach seiner Bekanntgabe nicht mehr zurückgenommen werden kann, vorausgesetzt die Beträge verbleiben während des gesamten vereinbarten Anlagezeitraums im selben Pool. Unter besonders ungünstigen Anlagebedingungen kann der jeweilige deklarierte Wertzuwachs sehr gering ausfallen oder gleich Null sein. Die Performance in der Vergangenheit stellt nicht zwingend einen Anhaltspunkt für künftige Performance dar. Dennoch sei darauf hingewiesen, dass der deklarierte Wertzuwachs seit der Einführung der Pools mit garantiertem Wertzuwachs einen konstanten Anstieg der Anteilswerte zur Folge hatte.

Am Ende der Vertragslaufzeit prüfen wir, ob die Anlage die Voraussetzungen zur Zuteilung eines Fälligkeitsbonus erfüllt. Der **Fälligkeitsbonus** wird dem Vertragswert zusätzlich zum deklarierten Wertzuwachs zugerechnet, um einen fairen Anteil der Anlage-Performance des Pools mit garantiertem Wertzuwachs zur Auszahlung zu bringen. Der Fälligkeitsbonus wird nicht garantiert, da er von der Performance des Pools mit garantiertem Wertzuwachs abhängt, solange das Vermögen Ihres Vertrags in diesen Pool investiert ist.







# Sie steuern die Möglichkeiten

## Sie nutzen die Steuerfreiheit in der Anlagephase:

Wenn Sie Ihr Vermögen in einen Wealthmaster Noble-Vertrag anlegen, fallen während der Vertragslaufzeit keine Kapitalertragssteuern an.

## Sie minimieren die Steuern bei Auszahlungen:

Während der Vertragslaufzeit dürfen Sie gemäß den geltenden Versicherungsbedingungen Geldbeträge aus Wealthmaster Noble entnehmen – und das mit günstigerem Steueraufwand als bei Entnahmen aus klassischen Anlageformen wie z. B. Sparbriefen.

Auch die Ablaufleistung erhalten Sie nach einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren steueroptimiert, wenn Sie 60 Jahre und älter sind. Denn dann ist lediglich die Hälfte der erwirtschafteten Kapitalerträge steuerpflichtig.



## Sie entscheiden über die Vermögensübertragung:

- Sie bestimmen den Zeitpunkt und unter welchen Bedingungen die Todesfallleistung fällig wird:
- Bei der Vertragsart „Verbundene Leben auf Erstversterbensbasis“ tragen Sie zwei versicherte Personen ein, z. B. sich selbst und Ihren Ehepartner. Stirbt die erste der beiden versicherten Personen, so erhält die zweite versicherte Person die Todesfallleistung.
  - Mit dem Vertragstyp „Verbundene Leben auf Letztversterbensbasis“ haben Sie die Möglichkeit, bis zu sechs versicherte Personen einzutragen. In diesem Fall wird die Todesfallleistung erst bei Tod der letzten versicherten Person ausgezahlt. Damit können gleich mehrere Generationen von den Erträgen Ihrer Wealthmaster Noble-Lebensversicherung profitieren.
  - Wir garantieren, dass wir 101 % des Vertragswertes als Todesfallleistung auszahlen.  
An wen die Auszahlung erfolgen soll, das bestimmen allein Sie:  
Frei von gesetzlichen Regelungen zur Erbfolge entscheiden Sie selbst, wer nach Ihrem Tod die Leistung aus dem Vertrag beziehen soll.

**Clerical Medical: Ein starkes Unternehmen, das Sie und Ihre Anlageerwartungen persönlich nimmt. Bei uns sind Ihre Vermögenswerte in starken und erfahrenen Händen. Viele gute Gründe sprechen für uns.**



# Wer ist Clerical Medical?

Clerical Medical, das ist Kompetenz und Erfahrung auf die feine englische Art:

## Die Erfahrung: Leistung aus Tradition

Clerical Medical – das heißt mehr als 180 Jahre Erfolg und Engagement rund um Versicherungen und Kapitalanlage. Ihr Vorteil: Sie wissen Ihre Altersvorsorge in den kompetenten Händen eines erfahrenen und stets innovativ handelnden Versicherers.

## Das Format: globaler Finanzdienstleister

Clerical Medical gehört zur HBOS-Gruppe, einer der größten Bankengruppen in Europa, die im Dow Jones Stoxx 50 gelistet ist, dem Index der bedeutendsten europäischen Unternehmen. Rund um den Globus vertrauen mehr als 23 Millionen Kunden ihre Vermögenswerte den Stärken der HBOS-Gruppe mit weltweit ca. 74.000 kompetenten Mitarbeitern an (Stand: 31.12.2006).



## Die Finanzkraft: seit Jahren erstklassig

Unsere Finanzkraft hält den Prüfungen der renommiertesten unabhängigen Institutionen stand: Führende Rating-Agenturen beurteilen die finanzielle Stärke und Sicherheit von Clerical Medical seit Jahren konstant als erstklassig.

Standard & Poor's	AA („ausgezeichnet“)
Moody's	Aa2 („excellent“)
Fitch Ratings	AA+ („sehr stark“)

Stand: 31.12.2006

## Das Investment-Know-how: Inside mit Insight

Clerical Medical hat das Investment-Know-how mit den erfahrenen Anlageexperten unseres konzerneigenen Vermögensverwalters Insight Investment direkt im Haus. In Großbritannien zählt Insight Investment mit mehr als 146,3 Milliarden EUR (Stand 31.12.2006) an verwaltetem Vermögen zu den Größen der institutionellen Finanzinvestoren. Der Nutzen für Sie ist offenkundig: Ihre angelegten Beiträge gehen nicht nur kurze Wege. Sie sind auch in den professionellen Händen von Fondsexperten, die es verstehen, Ihre Beiträge nach Ihren Bedürfnissen zu investieren.



HBOS plc

Clerical Medical – denn Ihre Zukunft braucht Stärke.

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 43 356 5000, Fax +31 43 356 5001.  
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](http://www.clericalmedical.de)



Clerical Medical ist Teil der HBOS-Gruppe, einem der weltweit größten Finanzdienstleister.  
HBOS ist aus dem Zusammenschluss von Halifax und der Bank of Scotland hervorgegangen.  
Die Unternehmensgruppe blickt auf eine langjährige Erfolgsgeschichte zurück, verfügt über  
außerordentlich gute Ratings („Doppel-A“-Ratings) und ist für hervorragenden Kundenservice  
bekannt.

Mit den besten Empfehlungen:

