

WER IST CLERICAL MEDICAL?

www.clericalmedical.co.uk

Clerical Medical existiert bereits seit 178 Jahren und hat nachweislich in all diesen Jahren Renditen und Gewinne ausgeschüttet
(auch während der zwei Weltkriege).

Die tatsächliche Wertentwicklung betrug über 10% per annum.
Die der Finanzierung zugrunde gelegten Wertentwicklung wurde mit 7,5% per annum angenommen.

Als Police wurde ein Garantiepool gewählt, d.h. dass neben der Kapitalgarantie auch eine Wachstumsgarantie gegeben wird, wobei zusätzlich jeweils am Jahresanfang eine Mindestverzinsung garantiert wird.

Österreicher bevorzugen Sicherheit bei der Geldanlage

Die Turbulenzen auf den Kapitalmärkten und die damit einhergehenden Kursverluste schlagen sich massiv auf die Anlageüberlegungen der Österreicher nieder. Dies zeigt eine brandaktuelle Marktanalyse des britischen Lebensversicherers Clerical Medical. Demnach ist für fast 90% der Österreicher die Garantie auf das veranlagte Kapital „wichtig“ bis „sehr wichtig“. Die Österreicher bevorzugen dabei eine „All inclusive Garantie“: 89% erachten die Garantie auf Kapital und Wertsteigerung als „wichtig bis sehr wichtig“. Was den Gültigkeitszeitpunkt betrifft, so wird ein Produkt mit „täglich gültigen Garantie“ von gut zwei Dritteln (65%) der Befragten bevorzugt. Großen Wert legt man auch auf die Flexibilität, also Wählbarkeit des Garantie-Niveaus, das sich 75% selbst aussuchen möchten. Auf die Frage, ob ein Produkt „mit Kapitalgarantie aber geringerer Rendite“ oder ein Produkt „ohne Garantie aber höherer Rendite“ bevorzugt wird, entscheiden sich 86% für die Garantie. Nur 11% verzichten auf die Garantie zugunsten höherer Erträge. 2008 bevorzugten 77% der Befragten ein „Produkt mit Garantie und geringer Rendite“, 16% entschieden sich damals für die garantierte Variante mit einem höheren Ertrag. Die wichtigsten Kriterien eines Produkthanbieters sind „Finanzielle Stärke und Sicherheit“ (für 96% der Befragten „wichtig bis sehr wichtig“) sowie „Servicequalität und Kundenfreundlichkeit“ (93%). Nicht unwesentlich sind auch „Tradition und Erfahrung“ (84%) und „Präsenz vor Ort“ (76%).