

MGM International With Profits Fund



Bonusklärung

Das Wachstum des MGM International With Profits Plans hängt letztendlich von der Wertentwicklung der dem With Profits Fund zugrunde liegenden Vermögenswerte ab, in welchen wir die Prämien investieren. Das zugrunde liegende Fondskapital kann insbesondere kurzfristig Schwankungen unterliegen. Wir versuchen, diese Volatilität durch das „Smoothing“ auszugleichen, wenn wir Boni erklären. Wir streben auch danach, eine gerechte Behandlung von Versicherungsnehmern zu gewähren, insbesondere zwischen ausscheidenden und verbleibenden Versicherungsnehmern. Die Höhe des „Smoothing“ wird von diesem Ziel beeinflusst.

Bei der Erarbeitung dieser Bonusklärung haben wir auf ein angemessenes Gleichgewicht zwischen der Glättung von Renditen und dem Erreichen gerechter Bedingungen für alle Versicherungsnehmer abgezielt.

Regelmäßiger Bonus

Der regelmäßiger Bonussatz, ab 1. Februar 2010 wirksam, liegt auf Jahresbasis gerechnet bei 2.5%.

Marktwertanpassung / Schlussboni

Bei dem MGM International With Profits Fonds werden Investitionen teilweise in Arten von Kapitalbeteiligungen getätigt, die kurzfristig im Preis schwanken. In der ungünstigen Marktsituation wird eine Marktwertanpassung (MWA) normalerweise vorgenommen. Eine MWA wird bei Kapitalentnahmen oder Rückkauf vorgenommen, um sicherzustellen, dass ausscheidende Versicherungsnehmer keine Gewinne auf Kosten der verbleibenden Versicherungsnehmer machen.

Im Gegensatz zu anderen Anbietern hat MGM International die Entscheidung getroffen, die MWA von Fall zu Fall neu zu berechnen. Wir haben keine MWA-Pauschalpolice. Es gibt bei MGM International keinen festen MWA-Prozentsatz. Die MWA wird nicht immer vorgenommen und ist für jeden Versicherungsnehmer bzw. für jeden vollständigen oder teilweisen Rückkauf unterschiedlich.

Die Höhe der Marktwertanpassung wird zum Schutz von Mitgliedern festgesetzt und eine MWA wird nur für ausscheidende Versicherungsnehmer und für vollständige oder teilweise Rückkäufe vorgenommen. Bei regelmäßigen Entnahmen von 5 Prozent oder bei Sterbegeldauszahlung erfolgt keine Marktwertanpassung.

In einigen wenigen Fällen ist ein Schlussbonus möglich. Dieser hängt von der Laufzeit der Versicherungspolice ab und wird fallweise berechnet.

Die Höhe der Marktwertanpassung wird aktiv und ständig beobachtet.

Weitere Informationen zum MGM With Profits Plan finden Sie in dem Versicherungsleitfaden und in den Versicherungsbedingungen. Dieses Dokument ist lediglich geeignet zur Verwendung durch einen Finanzberater. Bitte beachten Sie, dass die Anlageentwicklung in der Vergangenheit nicht zwangsläufig der zukünftigen Anlageentwicklung entspricht und dass der Wert einer Investition nicht garantiert ist und schwanken kann.

MGMI _ DE 02/2010