

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. Sie erfolgt vor dem Hintergrund spürbarer rückläufiger Bewegungen an den Aktienmärkten in den vergangenen Monaten und einer erheblichen Volatilität.

Regelmäßiger Bonus

Der regelmäßiger Bonussatz, ab 1. Mai 2009 wirksam, liegt auf Jahresbasis gerechnet bei 2.5%.

Schlussboni

Die Turbulenzen und die Volatilität an den Aktienmärkten hat Auswirkungen auf die Schlussbonussätze gezeigt. Mit Wirkung vom 1. Mai 2009 ist momentan kein Schlussbonussatz anwendbar.

Marktwertanpassung

Bei dem MGM International With Profits Fonds werden Investitionen teilweise in Arten von Kapitalbeteiligungen getätigt, die kurzfristig im Preis schwanken. In der ungünstigen Marktsituation, die wir zur Zeit erleben, 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.

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 05/2009