



# Royal London

**Wir stellen uns vor**

Nur für Finanzberater in Deutschland

# Royal London

## Im Überblick

- ◆ Gegründet 1861: Erfahrung, Stabilität und finanzielle Stärke
- ◆ Größter Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit in Großbritannien
- ◆ Ca. 3.6 Millionen Kunden weltweit, ca. 1,4 Millionen Kunden mit With-Profits-Bonds (30 Juni 2009)
- ◆ Etwa EUR 39.4 [£32.5] Mrd. unter Verwaltung (30 Juni 2009)
- ◆ Firmensitz: City of London



# Royal London

## Gesellschaftsstruktur



### Royal London-Marken

- **Royal London Asset Management:** Fonds-Management
- **Royal London Administration Services:** Verwaltung von Investments und Pensionen
- **Fundsdirect/Ascentric:** Fonds-Supermarkt; "Wrap"-Plattform
- **Scottish Life:** Britischer Altersvorsorgemarkt
- **Bright Grey:** Britischer Versicherungsmarkt
- **Royal London 360°:** Internationale und Offshore-Investmentmärkte

Weiterhin vertreibt Royal London Lebens - und Pensionsversicherungen über das nationale Netzwerk von Abbey

# Royal London

## Merkmale einer starken Lebensversicherung

1. Finanzielle Stärke
2. Erfolgreiches Management
3. Investment-Exzellenz



# Royal London

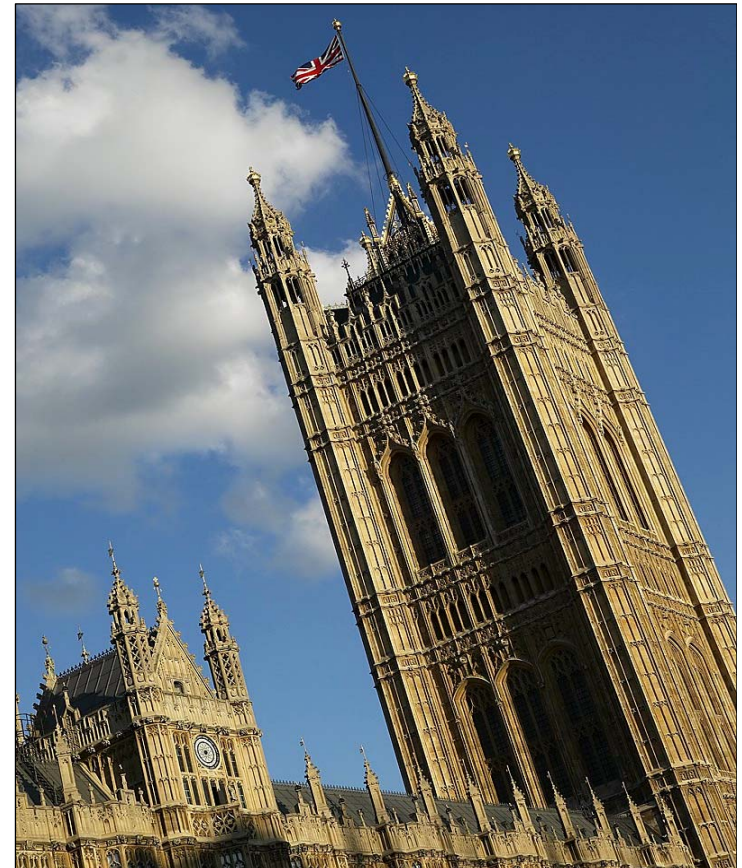
## Finanzielle Stärke

### Starke Ratings

- ◆ Moody's, April 2009: A2
- ◆ Standard & Poor's, Juni 2009: A-  
("Counterparty Credit Rating")
- ◆ AKG rating, Oktober 2008: B+

### Starkes verfügbares realistisches Arbeitskapital

- ◆ 2008: EUR 1.222 [£1,182] Mrd.



# Royal London

## Erfolgreiches Management

### Erfolgreiche Zukäufe

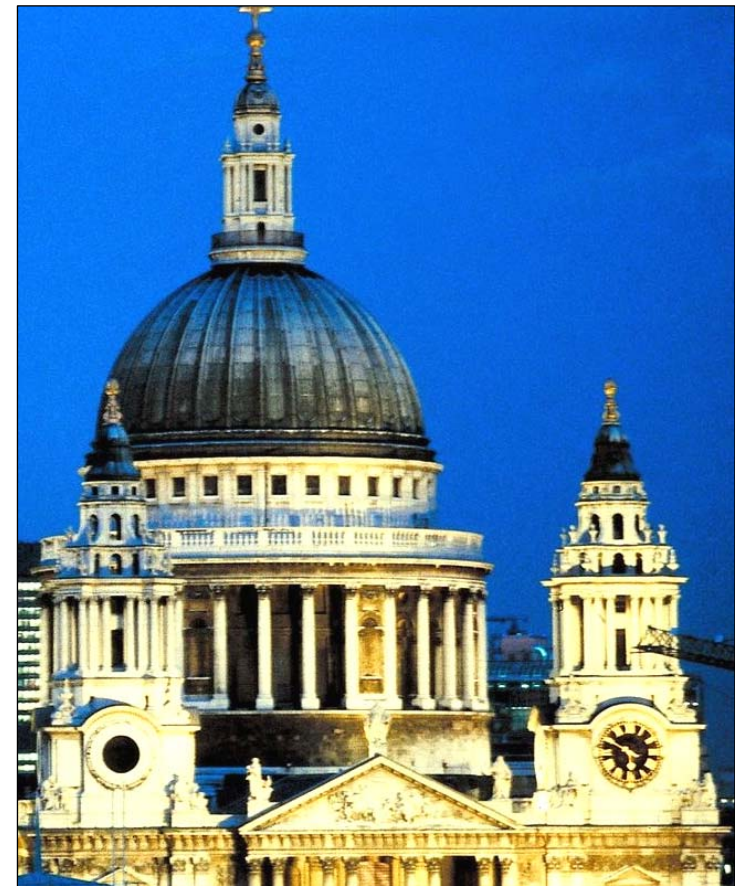
- ◆ 2000 - United Assurance Group
- ◆ 2001 - Scottish Life und Scottish Life International
- ◆ 2007 - Fundsdirect/Ascentric
- ◆ 2008 - Scottish Provident International

### Erfolgreiche Neugründung

- ◆ 2003 - Bright Grey

### Erfolgreiche Entwicklung

- ◆ 2002 - Beginn Geschäftstätigkeit in Deutschland
- ◆ 2006 - Lizenz für Repräsentation in Dubai
- ◆ 2008 - Erfolgreicher Zusammenschluss von Scottish Life International und Scottish Provident International zur Royal London 360°



# Royal London

## Erfolgreiches Management

### **Erfolgreicher Operativer Gewinn vor Steuern (EEV-Basis)**

- ◆ 2007: £147 Mio.
- ◆ 2008: £213 Mio.

### **Erfolgreiches Neugeschäft (PVNBP-Basis)**

- ◆ 2007 PVNBP: £1.903 Mio.
- ◆ 2008 PVNBP: £2.237 Mio.

### **Erfolgreiches Wachstum in 2008**

- ◆ Neugeschäfts-Beitrag Royal London Gruppe £64 Mio. (£61 Mio. in 2007)\*

\*zum besseren Vergleich mit Aktiengesellschaften mit Steuersatz von 30% veranschlagt



# Royal London

## Investment-Exzellenz

### Exzellentes Royal London Asset Management (RLAM)

- ◆ Aktives Fonds-Management
- ◆ Jeweils spezialisierte Fonds Manager für Aktien, Renten und Immobilien
- ◆ Ca. EUR 33 [£29.5] Mrd. unter Verwaltung (31 März 2009)

### Exzellente Anlage-Ergebnisse des With Profits Fonds (vor Steuern und Gebühren)\*

- ◆ 2004: 12,0 %
- ◆ 2005: 17,6 %
- ◆ 2006: 11,0%
- ◆ 2007: 3,9%
- ◆ 2008: -16.3%



### Exzellente Auszeichnungen



\* Dies veranschaulicht Royal Londons With Profits Rendite und verdeutlicht die Beständigkeit und Stärke der Royal London With-Profits Kompetenz. Diese Produkte sind in Deutschland nicht erhältlich. Die Anlagerenditen sind nicht garantiert, und Ergebnisse der Vergangenheit können nicht auf die Zukunft übertragen werden.

# Royal London

## Investment-Exzellenz

### Fallstudie von Erträgen bei britischen With-Profits-Policen\*

- Diese Übersicht verdeutlicht die umfassende Kompetenz und die kontinuierlich guten Ergebnisse der Royal London bei With-Profits-Policen. Beabsichtigt jedoch keinen direkten Vergleich der Produkte.
- Die Tabelle zeigt eine Produktkonstellation, die sich von RLWP+ und RLEWPB unterscheidet und in dieser Form in Deutschland nicht erhältlich ist.

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
<b>Clerical Medical</b>	13.5	13.3	13.0	11.9	10.6	9.3	-	8.5	7.9	7.2	6.1
<b>Scottish Mutual</b>	13.4	13.6	13.1	12.0	9.6	9.4	7.5	7.6	6.8	7.0	5.2
<b>Friends Provident</b>	13.4	13.2	12.6	11.8	10.8	9.2	7.9	6.9	6.7	6.5	4.9
<b>Standard Life</b>	13.6	13.6	13.6	13.0	11.3	10.0	8.7	7.4	6.8	6.9	5.7
<b>Prudential</b>	13.4	13.0	12.5	-	10.9	9.4	8.8	8.7	8.5	8.5	7.8
<b>Royal London</b>	14.4	14.2	14.5	13.5	12.2	11.5	9.9	9.2	8.9	8.4	7.6
<b>Scottish Life</b>	13.2	13.1	13.9	12.7	11.1	9.2	8.4	8.2	7.2	6.7	7.6

Quelle: Money Management, April 2009

Diese Übersicht vergleicht herkömmliche With-Profits-Lebensversicherungen mit 25 Jahren Laufzeit. Bei den Policen handelt es sich ausschließlich um britische Standard-Sparverträge mit einer Monatsprämie von £ 50, fällig am 1. Februar jeden Jahres. Der Lebensversicherte ist männlich, 30 Jahre alt, mit 100% Todesfallleistung. Der Ertrag ist in % ausgewiesen. Das Ergebnis der Vergangenheit ist für die Zukunft nicht garantiert und darf nicht als gesichert angesehen werden.

\* Basierend auf gezahlten Bruttoprämien.

# Royal London

## Hauptvorteile für deutsche Anleger

1. Teilnahme am britischen Sicherungsfonds
2. Regulierung durch die britische Finanzaufsicht
3. Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit



# Royal London

## Einlagensicherung

### UK Financial Services Compensation Scheme

#### Zweck

- Britischer Einlagensicherungsfonds FSCS zum Schutz der Versicherungsnehmer für den Fall, dass eine von der britischen Finanzmarktaufsicht FSA regulierte Gesellschaft ihre Verpflichtungen nicht erfüllen kann
- Zielt darauf ab, 100% der ersten £ 2.000 und 90% der restlichen anerkannten Ansprüche aus langfristigen Versicherungsverträgen auszus zahlen

#### Umfang

- Alle in Deutschland ansässigen Privatkunden, die in Lebensversicherungsprodukte von Royal London investieren, werden als Anspruchsteller\* anerkannt

\* Wie im FSA-Leitfaden definiert

# Royal London

## Regulierung

### **Royal Londons Regulierer**

- ◆ Verkaufsaktivitäten in Deutschland genehmigt durch die BAFin
- ◆ Royal Londons in Deutschland vertriebene Produkte fallen unter deutsches Vertrags- und Steuerrecht

### **FSA Regulierung**

- ◆ “Treating Customers Fairly”-Initiative

# Royal London

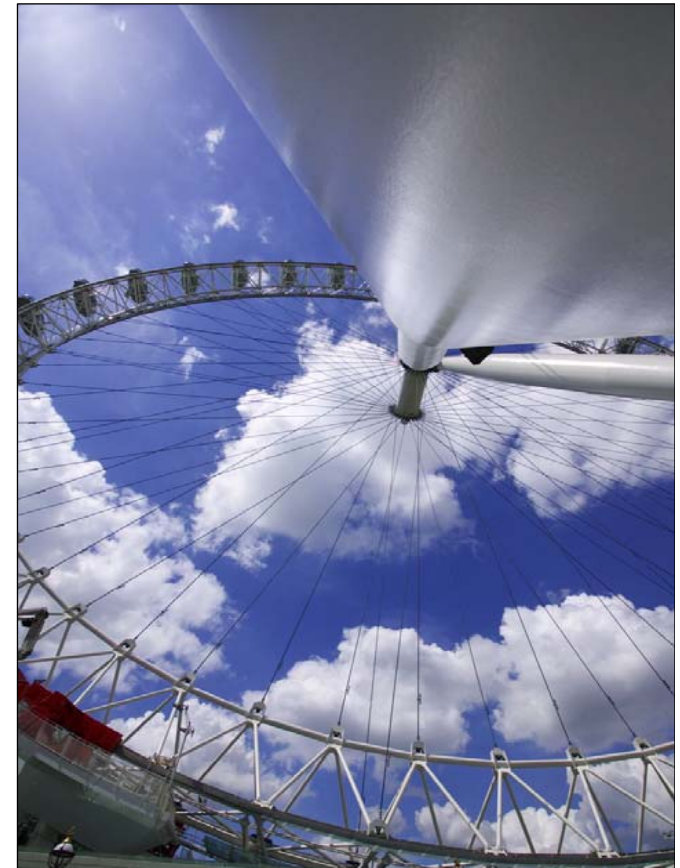
## Versicherung auf Gegenseitigkeit

### Gegenseitigkeit

- ◆ Royal Londons With-Profits-Anleger sind zugleich Mitglieder der Gesellschaft

### Vorteile

- ◆ Unternehmensgewinne können With-Profits-Anlegern zugeteilt werden
- ◆ Kein Kapitalabfluss an Aktionäre
- ◆ Langfristige Unternehmensstrategien zielen auf das Wohl der Kunden



# Royal London

## Operative Informationen

### Royal London 360°

- Hervorgegangen aus dem Zusammenschluss von Scottish Life International und Scottish Provident International
- Auf die Entwicklung innovativer Finanzlösungen weltweit spezialisiert
- Royal London 360° Management Services (Mitglied der Royal London 360°-Gruppe) übernimmt Marketing und Verwaltung
  - The Royal London With Profits Bond Plus
  - *safe combination*™



### Royal London Produkte in Deutschland

- ◆ Royal Londons in Deutschland vertriebene Produkte obliegen sowohl der britischen Finanzaufsicht als auch dem deutschen Vertrags- und Steuerrecht



**Nur für Finanzberater. Nicht für Privatanleger bestimmt.**

## **Wichtiger Hinweis**

- Die Erträge aus kapitalgeschützten Fonds von Royal London sind unmittelbar an Vermögenswerte gekoppelt, die bei einigen der größten Finanzinstituten der Welt untergebracht sind. Der Kapitalschutz und die potenziell erreichbaren Erträge werden nicht von The Royal London Mutual Insurance Society Limited zugesichert, sondern sind davon abhängig, dass diese Finanzinstitute ihre Verpflichtungen erfüllen. Die Sicherheit der Anlagen Ihrer Kunden wäre gefährdet, falls eines dieser Finanzinstitute nicht in der Lage wäre, seine Verpflichtungen zu erfüllen.
- The Royal London Mutual Insurance Society Limited untersteht der Aufsicht der britischen Finanzmarktaufsicht FSA. Daher sind die Inhaber von Policen dieser Gesellschaft durch den britischen Einlagensicherungsfonds FSCS abgesichert, falls die Gesellschaft ihren Verpflichtungen nicht mehr nachkommen kann.
- Die Steuersätze und Steuererleichterungen können sich in Zukunft ändern, wobei die tatsächliche Steuer von der persönlichen Situation der Anleger abhängig ist.
- Bitte beachten Sie, dass die Steuergesetzgebung von Land zu Land verschieden ist.
- Der Wert der Anlagen kann sowohl fallen als auch steigen und wird nicht garantiert.
- Die Performance der Vergangenheit muss sich nicht wiederholen und kann daher nicht auf die Zukunft übertragen werden.
- Eine vollständige Erläuterung der Gebühren und ihres möglichen Einflusses auf den Portfoliowert ist in der jeweiligen Beschreibung enthalten.
- Royal London hat dieses Dokument für unseren Markt in Deutschland veröffentlicht. Es dient nur Informationszwecken stellt keine Aufforderung zum Kauf von Geldanlagen auf Grundlage der hier zur Verfügung gestellten Angaben dar.
- Dieses Dokument ist nicht zum Vertrieb in den USA bestimmt und stellt kein Angebot zum Handel mit Wertpapieren oder sonstigen Anlagen in den USA dar.
- Das Logo der Royal London darf ohne ausdrückliche schriftliche Zustimmung der Royal London weder kopiert noch vollständig oder teilweise verwendet werden.

The Royal London Mutual Insurance Society Limited. Registered office: 55 Gracechurch Street London EC3V 0RL, United Kingdom. Company registration: England and Wales number 99064. Authorised and regulated by the UK Financial Services Authority. The Royal London Mutual Insurance Society Limited provides life and pension products and is a company of the Royal London Group. Head office: 55 Gracechurch Street London EC3V 0RL, United Kingdom.

***Vielen Dank für  
Ihre Aufmerksamkeit!***

*Für Fragen und Anregungen  
stehen wir Ihnen jederzeit gerne  
zur Verfügung.*

**Werner M. Held**

Vermögensverwaltung seit 1976

D-90403 Nürnberg

Augustinerstrasse 1

Tel. 0911/9928-235

Fax 0911/9928-237

[www.ewige-rente-wernerheld.de](http://www.ewige-rente-wernerheld.de)

[www.der-unabhaengige-finanzberater.de/](http://www.der-unabhaengige-finanzberater.de/)

[held@irc-finance.ch](mailto:held@irc-finance.ch)