



PERFORMANCE

With-Profits - UKplus Fund

Nur für Finanzberater

14.04.2011



Fondsergebnisse ausgewählter With-Profits für den UKplus Fund™

Prudential, Royal London und Norwich Union/Aviva erzielten in den letzten Jahren nachstehend genannte Fondsp performance in deren With-Profits Fonds

Gesellschaft/Jahr	2007	2008	2009	2010
Prudential	+ 7,20 %	- 19,70 %	+ 18,70 %	+ 9,50 %
Royal London	+ 3,90 %	- 16,30 %	+ 12,40 %	+ 13,10 %
Norwich Union/Aviva	+ 5,80 %	- 15,00 %	+ 8,00 %	+ 10,00 %

Quelle: Money Management 04/2011

Stand: 14.04.2011



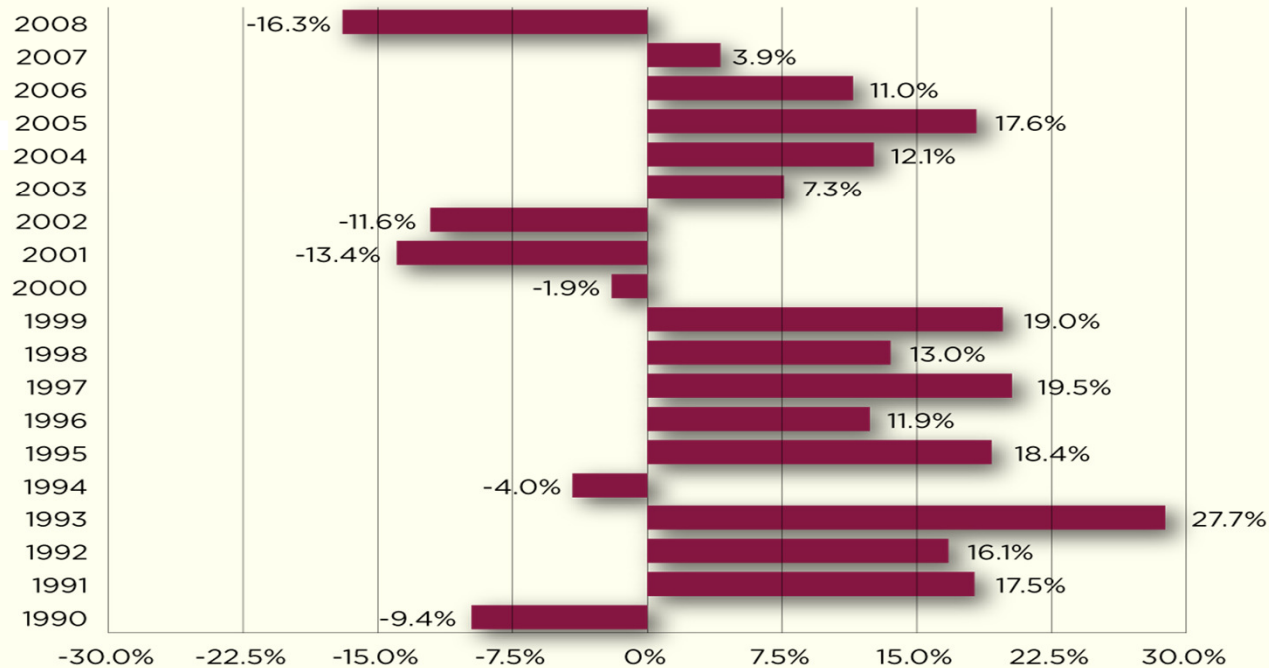


RLWP+
 EINE KÖNIGLICHE GELDANLAGE

The Royal London With Profits Bond Plus

Fonds-Entwicklung

Rendite des Royal London With Profits Fonds 1990-2008:



Investmenterträge sind nicht garantiert und Vergangenheitswerte sollten nicht als Richtlinie für die Zukunft gesehen werden

Investment - UKplus Fund™

Performance

Die Performance der With-Profits Fonds wird über 2 vers. Boni an die Kunden weitergegeben:

1. Über die sogenannten **Jahres-** oder **Laufenden Boni** und
2. den sogenannten **Schluss-** oder **Fälligkeitsbonus**

Der **Jahresbonus** wird dem Anteilspreis **täglich** hinzugefügt und erhöht diesen entsprechend

Die **Jahresboni** ausgewählter With-Profits für den UKplus Fund™ lauten/lauteten wie folgt:

Jahr / Gesellschaft	Royal London	Norwich Union International	Prudential International
2004	3,25 %	4,75 %	3,50 %
2005	3,25 %	4,75 %	3,50 %
2006	3,00 %	4,75 %	3,50 %
2007	3,00 %	4,75 %	3,50 %
2008	3,00 %	4,75 %	3,50 %
2009	2,00 %	3,50 %	3,00 %
2010	2,00 %	3,25 %	3,00 %
2011	-	-	3,00 %



Schluss- oder Fälligkeitsboni

- **Schluss-** oder **Fälligkeitsboni** werden aus den **Fondsüberschüssen** – nach Bildung einer Reserve – gewährt, hängen also stark vom Fondsergebniss ab und sind bei normalen Wirtschaftlichen Verhältnissen ab dem 3. – 5. Jahr (je nach Gesellschaft) zu erwarten
- Die gebildeten **Reserven** werden den Policen in schlechten Jahren wieder zugeteilt – Smoothing Verfahren (dürfen nicht für andere Zwecke verwendet werden)
- **Schluss-** oder **Fälligkeitsboni erhöhen** den Anteilspreis und werden bei Entnahmen, ganz oder teilweise, gewährt bzw. berücksichtigt (weniger Anteile sind für den Verkauf aufzulösen)

Umso länger eine With-Profits Police läuft umso geringer werden die Schwankungen / Volatilität und umso höher fällt der Schlussbonus und somit die gesamte Performance aus.



Schluss- oder Fälligkeitsboni

Beispiel „Smoothing Verfahren“ in %

Jahr	Fondsergebnis	Jahresbonus	Zuführung Reserve	Reserve gesamt	Schlussbonus	Schlussbonus kummuliert	Brutto Perf. (Jahres- + Schlussboni) ges.	Brutto Perf. pro Jahr
2005	10,00 %	2,00 %	8,00 %	8,00 %	0,00 %	0,00 %	2,00 %	2,00 % p.a.
2006	10,00 %	2,00 %	8,00 %	16,00 %	0,00 %	0,00 %	4,00 %	1,98 % p.a.
2007	10,00 %	2,00 %	6,00 %	22,00 %	2,00 %	2,00 %	8,00 %	2,60 % p.a.
2008	10,00 %	2,00 %	4,00 %	26,00 %	4,00 %	6,00 %	14,00 %	3,33 % p.a.
2009	10,00 %	2,00 %	3,00 %	29,00 %	5,00 %	11,00 %	21,00 %	3,89 % p.a.
2010	10,00 %	2,00 %	2,00 %	31,00%	6,00 %	17,00 %	29,00 %	4,34 % p.a.
2011	10,00 %	2,00 %	2,00 %	33,00 %	8,00 %	25,00 %	39,00 %	4,82 % p.a.

Bei vorg. Beispiel handelt es sich um ein stark vereinfachtes Beispiel mit rein fiktiven Werten und ohne Berücksichtigung jeglicher Kosten. Es handelt sich hier nicht um die Echtzeitperformance eines With-Profits Produktes.



Langfristige Wertentwicklung

Nachstehend finden Sie die 5 und 10jahres Performance verschiedener With-Profits.

Comparative competitor returns on With-Profits Funds (gross of tax and charges)

Company	5 Year Performance	10 Year Performance
Prudential	31.7%	67.2%
Legal & General	27.6%	45.5%
CGNU**	31.8%	44.6%
Standard Life	29.7%	44.8%
Norwich Union	26.8%	44.5%
Friends Provident	30.7%	37.9%
Clerical Medical	23.9%	42.1%

Stand: 15.02.2010



Renditeleistungen britischer Top-Gesellschaften im Vergleich

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Clerical Medical	13,50	13,30	13,00	11,90	10,60	9,30	-	8,50	7,90	7,20	6,10	-	5,50
Scottish Mutual	13,40	13,60	13,10	12,00	9,60	9,40	7,50	7,60	6,80	7,00	5,20	5,50	5,70
MGM*	12,10	12,11	11,96	11,41	9,49	9,33	8,52	-	8,00	7,40	6,60	5,40	5,10
Friends Provident	13,40	13,20	12,60	11,80	10,80	9,20	7,90	6,90	6,70	6,50	4,90	5,10	5,50
Standard Life	13,60	13,60	13,60	13,00	11,30	10,00	8,70	7,40	6,80	6,90	5,70	4,70	4,90
Prudential	13,40	13,00	12,50	-	10,90	9,40	8,80	8,70	8,50	8,50	7,80	6,70	6,60
Royal London	14,40	14,20	14,50	13,50	12,20	11,50	9,90	9,20	8,90	8,40	7,60	6,30	6,10
Scottish Life	13,20	13,10	13,90	12,70	11,10	9,20	8,40	8,20	7,20	6,70	7,60	5,20	5,00

- = Versicherungen haben Ihre Zahlen nicht gemeldet; * = Zahlen teilweise durch Gesellschaft geliefert

Die oben aufgeführte Tabelle zeigt die tatsächlich erzielten Durchschnittsrenditen bei Ablauf eines 25jährigen britischen Vertrages, für eine bei Abschluss 35jährige männliche Person mit einem monatlichen Beitrag von GBP 50,00. Die Anlageentwicklung in der Vergangenheit entspricht nicht zwangsläufig der zukünftigen Anlageentwicklung und ist nicht als Richtschnur für diese zu betrachten.

Quelle: Money Management / 04.2011



Investment - UKplus Fund™

Wertentwicklung einer Royal London Police



Royal London European With Profits Bond Vertrag
Versicherungsnummer - [REDACTED]

Sehr geehrte Damen und Herren,

anliegend übersenden wir Ihnen ausführliche Informationen zum aktuellen Rückkaufswert Ihrer Versicherung:

<u>Fonds</u>	<u>Anzahl der Anteile</u>	<u>Anteilspreis</u>		<u>Fondswert</u>
Royal London With Profits Fund	212.089,77	126,417c	€	268.117,52
		Zuzüglich Schlussbonus:	€	46.920,57
		Abzüglich Marktwertanpassung:	€	0,00
		Abzüglich Auszahlungsgebühr (ausstehende Einrichtungsgebühren):	€	0,00
		Abzüglich zusätzliche Auszahlungsgebühr auf den Vertragswert:	€	0,00
		Rückkaufswert:	€	315.038,09

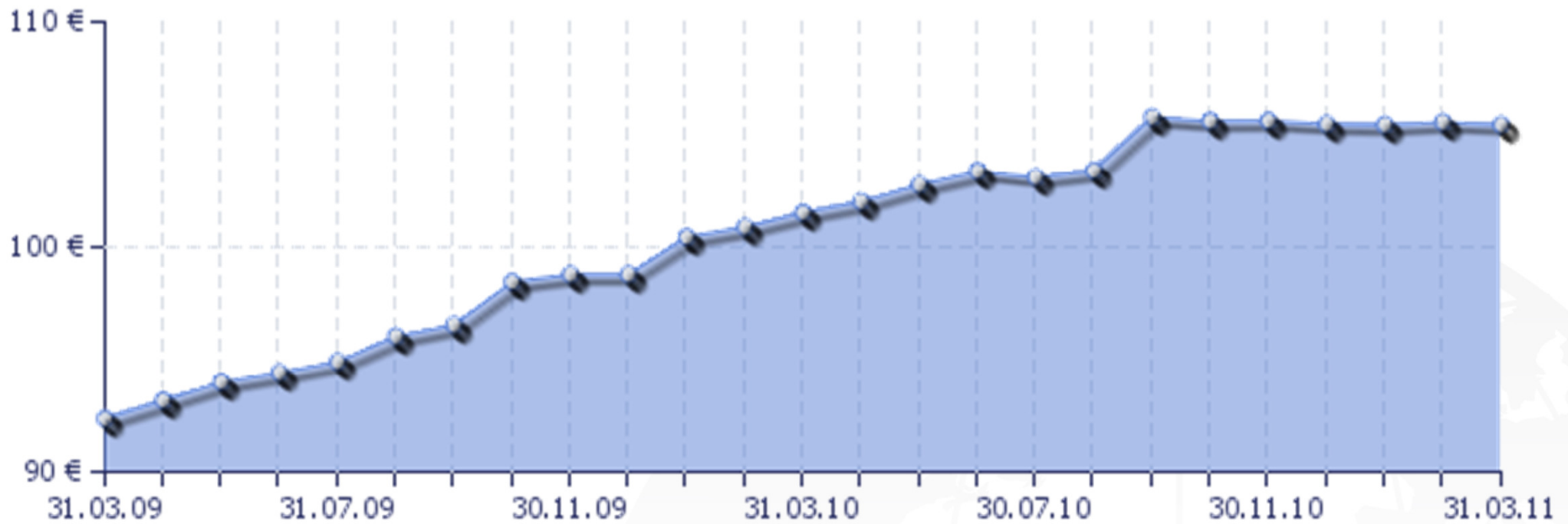
Beginn	Anteilspreis bei Kauf	Anteilspreis per 21.02.2011	Investierter Betrag	Vertragswert nach Kosten	Wertzuwachs in %
31.10.2003	103,307	126,417	235.000,00	315.038,09	über + 34,00 %

Stand: 21.02.2011



Investment - UKplus Fund™

Renditeleistung UKplus Fund



SONSTIGES	
Risikoklasse	★☆☆☆☆
WKN:	A1C9N1
ISIN Nr.:	LI0104009811
Valoren Nr.:	10.400.981



Investment - UKplus Fund™

With Profits im Vergleich mit anderen Anlagen



		Bester		Durchschnitt		Schlechtester	
		Summe	Jährliche Performance	Summe	Jährliche Performance	Summe	Jährliche Performance
10 Jahre	Balanced Mgd.	10.406	10,60	8.397	6,50	6.973	3,00
	UK Eq Trackers	10.475	10,70	8.334	6,40	7.553	4,50
	UK All Cos	13.600	15,60	8.485	6,70	5.347	- 2,30
	Instant Acc a/c	-	-	6.309	1,00	-	-
	90 Day Dept a/c	-	-	6.574	1,80	-	-
	With Profits	10.826	11,40	6.612	1,70	5.106	- 3,20
15 Jahre	Balanced Mgd.	16.324	7,50	13.363	5,10	10.325	1,80
	UK Eq Trackers	13.910	5,60	13.096	4,80	11.524	3,20
	UK All Cos	22.678	11,40	13.927	5,60	8.715	- 0,40
	Instant Acc a/c	-	-	9.900	1,30	-	-
	90 Day Dept a/c	-	-	10.682	2,20	-	-
	With Profits	24.062	17,00	11.887	3,50	8.578	- 0,60
20 Jahre	Balanced Mgd.	25.781	7,10	23.189	6,20	20.750	5,20
	UK Eq Trackers	24.757	6,70	23.828	6,40	23.027	6,10
	UK All Cos	53.492	13,20	25.300	6,90	13.560	1,20
	Instant Acc a/c	-	-	14.063	1,60	-	-
	90 Day Dept a/c	-	-	15.852	2,70	-	-
	With Profits	49.756	12,60	21.230	5,10	14.665	2,00

50 GBP Sparplan, Erträge reinvestiert, per 30.02.2011. Balanced Mgm ist ein Fonds einer Lebensversicherung. Fonds und Konto Daten von Morningstar.

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

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

Werner Martin Held
Kunden- und Bankenberatung
IRC Finance AG Basel

Zweigniederlassung Deutschland
D-90403 Nürnberg
Augustinerstrasse 1

Tel. 0911/9928-235
Fax: 0911/9928-237

<http://www.ewige-rente-wernerheld.de>
<http://www.der-unabhaengige-finanzberater.de/>

Email: held@irc-finance.ch