

MWR und Schlussbonussätze bei deutschen With-Profits-Policen

Royal London gibt Änderung der MWR und Schlussbonussätze bekannt

23. Januar 2012

Aufgrund der stetigen Verbesserung der Marktsituation hat Royal London beschlossen, den Umfang der Marktwertreduzierungen (MWR) und die Höhe der Schlussboni für seine With-Profits-Policen neu zu berechnen. Diese neuen Sätze sollen die gerechte Behandlung aller Kunden gewährleisten und dafür sorgen, dass die Interessen jener Versicherungsnehmer, die ihre Policen kündigen, und solcher, die weiterhin in den Fonds investieren, gleichermaßen berücksichtigt werden.

Die neuen MWR und Schlussbonussätze sind in der nachfolgenden Tabelle aufgeführt. Sie treten bis auf weiteres mit sofortiger Wirkung in Kraft.

Beginn der Police:		Alte Sätze zum 13.12.2011		Neue Sätze zum 23.01.2012	
		Schlussbonus	Marktwertreduzierung	Schlussbonus	Marktwertreduzierung
2003	1. HJ	17,5%	0,0%	32.5%	0.0%
	2. HJ	17,5%	0,0%	32.5%	0.0%
2004	1. HJ	5,0%	0,0%	18.5%	0.0%
	2. HJ	5,0%	0,0%	18.5%	0.0%
2005	1. HJ	-	-7,5%	2.0%	0.0%
	2. HJ	-	-12,5%	-	-3.0%
2006	1. HJ	-	-17,5%	-	-8.0%
	2. HJ	-	-17,5%	-	-8.0%
2007	1. HJ	-	-22,5%	-	-13.0%
	2. HJ	-	-22,5%	-	-13.0%
2008	1. Q	-	-15,0%	-	-3.0%
	2. Q	2,5%	0,0%	16.0%	0.0%
	3. Q	2,5%	0,0%	16.0%	0.0%
	4. Q	5,0%	0,0%	16.0%	0.0%
2009	1. HJ	15,0%	0,0%	30.0%	0.0%
	2. HJ	-	0,0%	30.0%	0.0%
2010	1. HJ	-	0,0%	-	0.0%
	2. HJ	-	0,0%	-	0.0%
2011	1. HJ	-	0,0%	-	0.0%

Nur für Finanzberater in Deutschland. Dieses Dokument darf an Privatkunden nicht verteilt oder von diesen als Entscheidungsgrundlage verwendet werden.