

CMI Wealthmaster Noble Pool 2000EINS

Anbieter ist die Clerical Medical Investment Group Limited, deren Vorläufer bereits ab 1824 operativ waren. Die Gesellschaft ist AA geratet (sehr gute Bonität) und gehört zur Halifax Gruppe, die Vermögenswerte von rund 260 Mrd. Euro verwaltet.

Ziel ist es, die an den Märkten üblichen Schwankungen zu glätten. Der Investor investiert bei mindestens 10-jähriger Laufzeit in einen sog. Pool bzw. erwirbt Anteile daran. Im Gegensatz zu Fonds wird man aber nicht Miteigentümer des Fonds, sondern lediglich anspruchsberechtigter Versicherungsnehmer. CMI garantiert, daß der Preis der Anteile nie fallen kann, sofern man die volle Laufzeit investiert bleibt. Die CMI erklärt ein mal pro Jahr einen Wertzuwachs, der nicht mehr zurückgenommen wird (aktuell 3,5%, dh. der Anteilspreis steigt auf Tagesbasis anteilig an). Für das Ende der vereinbarten Laufzeit wird ein Fälligkeitsbonus in Aussicht gestellt, der jedoch nicht garantiert ist und theoretisch auch wieder (ver)fallen kann. Dieser Bonus reflektiert die geglättete Investmentperformance für die Periode, in der das Kapital im Fonds verweilt. Der Bonus greift nur bei ordnungsgemäßem Ablauf des Vertrages. Die Pools selbst sind in Aktien und in Anleihen investiert. Bei vorzeitigem Ausstieg aus dem Pool erfolgt eine Anpassung, die je nach Investmentbedingungen den Wert des Vertrages erhöht oder verringert.

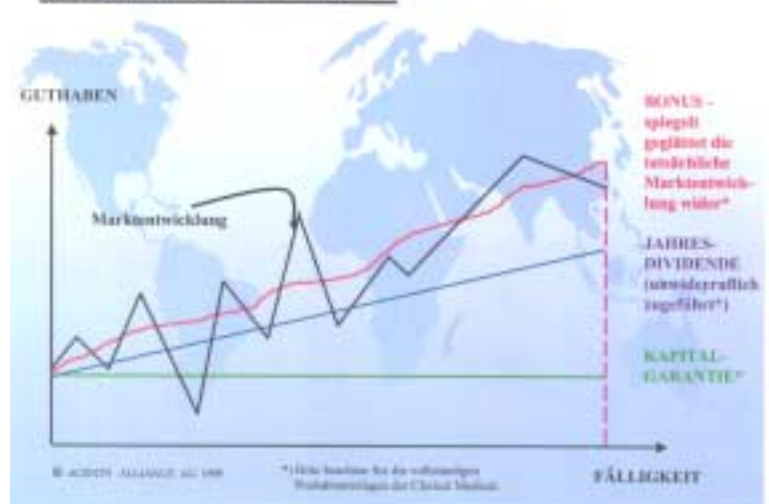
Stärken/Schwächen

- +) Kapital ist garantiert
- +) deklariertes Wertzuwachs ist garantiert
- +) Seit 1824 jährliche Wertzuwächse
- +) Verträge unterliegen öst. Recht
-) kompliziertes Vertragswerk

ECOfin-Urteil:

Ein für unseren Markt ungewöhnliches und sehr attraktives Anlagemodell, das vor allem mit dem garantierten Wertzuwachs und der langen positiven Performance punktet.

Performance mit Garantie



Merkmale

Vertragswährung: EURO, US- Dollar, D- Mark, Pfund Sterling
Typ: Kapitalversicherung mit nur 1% Versicherungsanteil
Fondsgesellschaft: Clerical Medical Investment Group Limited
Mindestanlagesumme: 25.000 Euro plus
Versicherungssteuer: 4% bei 10 Jahren Laufzeit
Veranlagungsform: Einmalerlag
Mindestlaufzeit: 10 Jahre
Höchstalter: 69 Jahre
Einrichtungsgebühr: 7,5% wobei 0,125 % pm auf 5 Jahre aufgeteilt in Abzug gebracht werden. Daher werden 100 % des Kapitals veranlagt
Jährliche Managementgebühr: 1% p.a. (Achtung: Die erklärte Jahresdividende versteht sich bereits abzüglich der Managementgebühr, z.B. 3,5% aktuelle Jahresdividende ergibt sich aus 4,5% minus 1%)