

Clerical Medical
(Scottish Widows Europe S.A., Luxembourg)
www.clericalmedical.de

Für sämtliche Anliegen rund um Ihren Vertrag wenden Sie sich bitte an unseren Servicepartner:

Heidelberger Leben Service Management GmbH,
Im Breitspiel 2-4, 69126 Heidelberg, Deutschland
Tel: +49 (0) 6221 872-2700 Fax: +49 (0) 6221 872-2701
E-Mail: Kundenservice@clericalmedicaladmin.eu

Deutsche Gesellschaft für
Ruhestandsplanung mbH
Peter Härtling
Martin-Moser-Str. 27
84503 Altötting

September 2020

WICHTIGE INFORMATIONEN ÜBER DIE INVESTITION IHRER KUNDEN

Sehr geehrter Vertriebspartner,

Warum schreiben wir Sie an?

Wir informieren Sie über ein Schreiben, das an einen oder mehrere Ihrer Kunden bezüglich ihrer Investition in den CMIG Guaranteed Access 70 Flexible Fonds (GA70F) verschickt werden soll. Der Brief enthält eine Aktualisierung der gegenwärtigen Performance und Überlegungen, was dies für Ihren Kunden bedeuten könnte.

Was teilen wir den Kunden mit?

Der GA70F-Fonds ist aufgrund der Marktvolatilität infolge der globalen Covid-19-Pandemie nun zu 86,4% in Barmitteln angelegt. Dieser Schritt hat den Fonds vor den vollen Auswirkungen der jüngsten Kurseinbrüche an den Aktienmärkten geschützt und die Verluste bis Ende Juni 2020 auf etwa 13% des Fondswerts begrenzt. Die Erhöhung der Bargeldinvestitionen und die Reduzierung der Aktien hat das Risiko potenzieller Verluste aufgrund der anhaltenden Marktvolatilität verringert. Während der Fonds stark in Bargeld und bargeldähnliche Vermögenswerte investiert ist, verringert dies allerdings auch die Möglichkeit, am Aktienanstieg zu partizipieren.

Im Rahmen unserer Produktbedingungen haben wir eine Sorgfaltspflicht und die Pflicht, die Kunden darüber zu informieren, da ihre Investition möglicherweise nicht mehr ihren finanziellen Zielen entspricht. Die Garantie des Fonds funktioniert weiterhin wie vorgesehen und bietet Schutz für die Investition des Kunden.

Was bedeutet das für Sie?

Eine Vielzahl unserer Kunden könnte sich mit Ihnen in Verbindung setzen, um finanziellen Rat zu erhalten und um dies und ihre Investitionsentscheidungen zu besprechen. Dies ist eine Gelegenheit, wieder mit Ihren Kunden in Kontakt zu treten und ihren aktuellen und zukünftigen Investitionsbedarf einzuschätzen um zu sehen, ob Sie ihnen weitere Unterstützung und Beratung anbieten können.

Diesem Schreiben liegt eine Kopie des Kundenbriefs bei. Darüber hinaus haben wir auch Angaben zu allen Ihren Kunden gemacht, die von dieser Mitteilung betroffen sind.

Für weitere Fragen zu diesem Mailing wenden Sie sich bitte an unseren Servicepartner HLSM unter 06221 / 872-2700.

Mit freundlichen Grüßen



Dave Homewood
Head of Operations

Für sämtliche Anliegen rund um Ihren Vertrag wenden Sie sich bitte an unseren Servicepartner:

Heidelberger Leben Service Management GmbH,
Im Breitspiel 2-4, 69126 Heidelberg, Deutschland
Tel: +49 (0) 6221 872-2700 Fax: +49 (0) 6221 872-2701
E-Mail: Kundenservice@clericalmedicaladmin.eu

Herrn
Max Mustermann
Musterstraße 1
99999 Musterstadt

September 2020

Vertragsnummer: 0123456789

Wichtige Informationen

- Der Fonds GA70 Flexible hält zum 30. Juni 2020 13,6% seiner Investitionen in Aktien und 86,4% seiner Investitionen in Bargeld oder bargeldähnliche Instrumente.
- Der Wert des Fonds ist seit Februar 2020 um 13% gesunken.
- Der Wertverlust kann auf die Marktvolatilität infolge der globalen Covid-19-Pandemie zurückgeführt werden.

Sehr geehrter Herr Mustermann,

Sie haben Ihr Geld entweder ganz oder teilweise in unseren Fonds CMIG GA70 Flexible (GA70F) investiert. Das Ziel des GA70F besteht darin, durch ein Engagement in europäischen Aktien (Unternehmensaktien) einen langfristigen Kapitalzuwachs zu erzielen und gleichzeitig mindestens 70% des höchsten vom Fonds erzielten Anteilspreises zu garantieren.

WAS TEILEN WIR IHNEN MIT?

Die Leistung des Fonds wurde durch die Wirtschafts- und Marktbedingungen als Folge der aktuellen globalen Covid-19-Pandemie beeinträchtigt. Die Marktvolatilität hat dazu geführt, dass der Fondspreis gesunken ist, was dazu führte, dass die Investitionen in Aktien reduziert wurden, um den Wert des Fonds zu schützen. Derzeit werden 86,4% der Investitionen des Fonds in Bargeld oder bargeldähnlichen Anlagen gehalten. Dieser Schritt hat den Fonds vor den vollen Auswirkungen der jüngsten Einbrüche am Aktienmarkt geschützt und die Verluste bis Ende Juni 2020 auf etwa 13% des Fondswertes begrenzt. Die Erhöhung der Bargeldinvestitionen und die Reduzierung der Aktien hat das Risiko potenzieller Verluste aufgrund der anhaltenden Marktvolatilität verringert. Während der Fonds stark in Bargeld und bargeldähnliche Vermögenswerte investiert ist, verringert dies allerdings auch die Möglichkeit, am Aktienanstieg zu partizipieren.

WARUM IST ES WICHTIG?

Wir möchten Sie darauf aufmerksam machen, um sicherzustellen, dass Sie über die Entwicklung des Fonds informiert sind und über die notwendigen Informationen verfügen, um fundierte Entscheidungen über Ihre Investition treffen zu können und zu prüfen, ob eine fortgesetzte Investition in diesen Fonds Ihren langfristigen Finanzbedarf decken wird.

Wenn Sie Fragen haben oder Ihre Anlage überprüfen möchten, empfehlen wir Ihnen das Fonds-Factsheet auf unserer Website www.clericalmedical.com/de/investment/fonds für Details über die Fondsperformance oder sprechen Sie mit Ihrem Anlageberater.

Weitere Informationen über die Ihnen zur Verfügung stehenden Optionen, die Funktionsweise der Garantie für Ihren Fonds und die künftigen Entwicklungsaussichten des Fonds finden Sie in den Dokumenten "Zusätzliche Informationen", die diesem Schreiben beigelegt sind.

Mit freundlichen Grüßen



Dave Homewood
Head of Operations

Zusätzliche Informationen

WIE DIE GARANTIE FUNKTIONIERT

Der GA70F hat eine Garantie, dass der Anteilspreis des Fonds niemals unter 70% des höchsten von diesem Fonds erzielten Anteilspreises fallen wird. Dies wird mit einer Anlagestrategie erreicht, die das Vermögen des Fonds automatisch aus risikoreicheren Aktien in risikoärmere Geldmärkte (Bargeld) verschiebt, sollte der Wert des Fonds fallen. Steigt der Wert des Fonds, erhöht die Strategie den Anteil der risikoreicheren Aktien im Fonds. Sollte die Rendite des Fonds nicht ausreichen, um die Garantie zu erfüllen, **wird Scottish Widows Europe** die dafür notwendigen Barmittel zur Verfügung stellen. Zum 30. Juni 2020 beträgt Ihr aktueller Anteilspreis 4,46 € und Ihr garantierter Anteilspreis 4,043 €.

ZUKÜNFTIGE ENTWICKLUNGSAUSSICHTEN

Die Investitionserträge aus Barvermögen sind derzeit sehr niedrig und nahe Null. Da der Großteil der Investitionen des Fonds in Geldmarktinstrumente (Bargeld) erfolgt, ist das Wachstum des Fonds derzeit beschränkt. Während der Fonds stark in bargeldähnliche Vermögenswerte investiert ist, wird sich ein Anstieg an den Aktienmärkten nur teilweise in der Fondsperformance niederschlagen.

(Sie können die aktuellen Details für den GA70F im Fonds-Factsheet auf unserer Website einsehen - www.clericalmedical.com/de/investment/fonds). Sollten Sie damit Probleme haben, wenden Sie sich bitte über die Kontaktdaten am Anfang dieses Briefes an uns.