



Scottish Mutual International Ltd  
Styne House  
Upper Hatch Street  
Dublin 2  
Irland

Tel.: 00353 1 804 4000  
Fax: 00353 1 804 4005

Juni 2009

Sehr geehrter Versicherungsnehmer

### **Kunden der Scottish Mutual International (SMI) With Profits Series 1.**

**Policennummer <<Policennummer>>.**

### **Aktuelle Informationen über den Jahresbonus**

ich wende mich an Sie, um Ihnen bezüglich der Wertentwicklung des SMI Dublin With Profits Fonds im Zeitraum vom 1. Januar 2008 bis zum 31. Dezember 2008 und deren Bedeutung für Sie die aktuellen Informationen zukommen zu lassen.

Uns liegt die faire Behandlung aller unserer With-Profits-Versicherungsnehmer am Herzen und verwalten daher auch weiterhin unseren With-Profit Fund so wie dies in unseren Grundsätzen und Usancen der Finanzverwaltung (PPFM) beschrieben ist. Ein Exemplar der neuesten Grundsätze und Usancen der Finanzverwaltung finden Sie im Bereich „PPFM“ unserer Website, [www.smi.ie](http://www.smi.ie). Außerdem legen wir eine Erklärung bei, die kurz beschreibt, wie wir unseren With-Profits Fund verwalten.

Es ist nicht notwendig, dass Sie sich mit uns zum jetzigen Zeitpunkt in Verbindung setzen, doch es ist wichtig, dass Sie die Informationen in dieser Mitteilung lesen, da sie sich auf Ihre derzeitigen oder zukünftigen Entscheidungen im Hinblick auf den Police auswirken können.

Es ist wichtig, dass sie Ihre Anlagedispositionen regelmäßig prüfen. Wir empfehlen, dass Sie dabei, oder wenn Sie zukünftige Einsparungen erzielen oder Anlagegeschäfte tätigen möchten, mit Ihrem unabhängigen Intermediär sprechen.

### **Entscheidung über Jahres- und Schlussbonus und Senkung der Marktpreisverringernungen (MVR))**

Wir haben für 2009 einen Jahresbonus von Null deklariert. Wir prüfen die Höhe der Abschlussboni weiterhin in regelmäßigen Abständen und Sie finden die neuesten Werte jeweils auf unserer Website [www.smi.ie](http://www.smi.ie). Im Abschnitt "Zusätzliche Informationen" erfahren Sie näheres darüber, wie wir den With-Profits Fund verwalten.

Eine Marktpreisverringernung kann den Wert der Vermögensanteile verringern, wenn Sie sie aus dem Fonds nehmen. Damit soll die faire Behandlung aller Versicherungsnehmer gewährleistet werden.

**Scottish Mutual International Ltd wird von der irischen Finanzdienstleistungsaufsicht (Irish Financial Regulator) reguliert und ist ein Unternehmen der Pearl Group. Registersitz: 25-28 North Wall Quay, Dublin 1, Irland. In Irland unter der Nummer 242244 eingetragen.**

Korrespondenzanschrift: Scottish Mutual International Ltd, Styne House, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irland.  
Telefonnummer (+353-1) 8044000. Telefonate können aufgezeichnet werden. Fax (+353-1) 8044005. Website: [www.smi.ie](http://www.smi.ie)

## **Fondsperformance**

Vom 1. Januar 2008 bis zum 31. Dezember 2008 erzielte der Fonds folgende Renditen (vor Abzug von Steuern und Gebühren: Pfund Sterling –8,8%; US Dollar –10,3% und Euro –15,2%.

Die Fondsrenditen werden bei der Festsetzung des Schlussbonus berücksichtigt. Die Schlussbonussätze wurden zuletzt Januar 2009 geprüft und aktualisiert und werden spätestens Juni 2009 neu geprüft.

Bitte beachten Sie, dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse ist und dass der Wert von Anlagen fallen oder steigen kann.

## **Sie möchten gerne mehr wissen?**

In diesem Fall legen wir Ihnen ans Herz, sich das beigefügte Dokument durchzulesen:

- Zusätzliche Informationen

Wenn Sie noch fragen haben oder andere Eigenschaften Ihrer Police besprechen möchten, empfehlen wir Ihnen, Ihren Unabhängigen Intermediär zu konsultieren oder sich mit uns in Verbindung zu setzen (Kontaktdaten weiter unten).

## **Haben sich Ihre persönlichen Daten geändert?**

Wenn sich Ihre persönlichen Daten geändert haben oder unrichtig sind, füllen Sie bitte den relevanten Abschnitt auf dem beigefügten „Formular zur Änderung persönlicher Daten“ aus und senden es an uns zurück, damit wir unsere Unterlagen auf den aktuellen Stand bringen können.

## **Wenn Sie sich mit uns in Verbindung setzen möchten.**

Bitte wenden Sie sich mit etwaigen Rückfragen Montag bis Freitag zwischen 10.00 und 16.00 Uhr unter der Nummer +353 1 804 4000 an unsere Kunden-Helpline oder senden Sie eine E-Mail an [www.smi.ie](http://www.smi.ie).

Mit freundlichen Grüßen



Niall Gallagher  
Direktorin