

Dezember 2010

WICHTIGE ENTWICKLUNGEN BEI EQUITABLE LIFE**Entschädigungsfonds der Regierung**

Sehr geehrtes Mitglied,

seit wir Ihnen im August geschrieben hatten, hat die britische Regierung einen gesamten Entschädigungsbetrag als 1,5 Milliarden Pfund festgelegt, wovon rund 775 Millionen Pfund ohne Abzug von Steuern zur Weitergabe an Versicherungsnehmer wie Sie vorgesehen sind.

Die britische Regierung hat eine unabhängige Kommission ins Leben gerufen, deren Aufgabe es ist, diese 775 Millionen Pfund so gerecht wie möglich an die Versicherungsnehmer weiterzugeben. Der Bericht der Kommission ist für Ende Januar 2011 vorgesehen, womit wir alle dann ein deutlich klareres Bild haben werden, wer letztendlich wieviel erhält.

Die britische Regierung sagt, daß nach ihren Berechnungen rund ein Drittel aller Versicherungsnehmer keine Verluste erlitten hätte und ein weiteres Drittel der Versicherungsnehmer Verluste von bis zu 500 Pfund erlitten hätte. Dies gibt Ihnen natürlich keinen Aufschluß darüber, was - wenn überhaupt - Sie voraussichtlich erwarten können.

Zum jetzigen Zeitpunkt besteht keine Notwendigkeit für Sie, irgendwelche Schritte zu ergreifen, um Ihren Anspruch anzumelden. Wir werden Ihre Daten dem Finanzministerium übermitteln, damit Auszahlungen vorgenommen werden können. Dem Finanzministerium stehen dann Ihre Daten so zur Verfügung wie uns auch.

Auf der Rückseite dieses Schreibens gehen wir auf einige Fragen ein, die Sie möglicherweise haben.

Principles and Practices of Financial Management

Die "Grundsätze des Vermögensmanagements und deren Anwendung" ("Principles and Practices of Financial Management") der Society enthalten detaillierte Aussagen, wie wir den überschußbeteiligten Fonds verwalten. Bei der Wertermittlung haben wir hauptsächlich die Absicht, den ausgezahlten Betrag gerecht festzulegen und dabei nicht die verbleibenden Versicherungsnehmer zu benachteiligen.

Unter den Grundsätzen steht eine weitere Aussage, daß bei Vertragsauflösung der Vertragswert um eine finanzielle Anpassung reduziert wird (dies findet für deutsche Versicherungsnehmer keine Anwendung). Mit diesem Schreiben möchten wir darauf hinweisen, daß mit Wirkung vom 1. April 2011 diese Aussage aus den Grundsätzen entfernt und in deren Anwendung aufgenommen wird. Mit dieser Änderung steht der Society größerer Spielraum zur Verfügung, wie die Vertragswerte zum Vorteil aller Versicherungsnehmer gehandhabt werden.

Sobald weitere Information bekannt werden, werden wir in 2011 wieder schriftlich mit Ihnen Kontakt aufnehmen.

Mit freundlichen Grüßen

Mark Earls
Chief Operating Officer

ENTSCHÄDIGUNG DURCH DIE REGIERUNG ANTWORTEN AUF IHRE FRAGEN

F: Welcher Betrag steht für Entschädigungen zur Verfügung?

A: Die britische Regierung hat bekanntgegeben, daß sie 1,5 Milliarden Pfund zur Entschädigung ehemaliger und derzeitiger Versicherungsnehmer bereitstellen wird. In diesem Betrag ist auch ein Anteil enthalten, um die Verluste von Empfängern überschußbeteiligter Renten auszugleichen. Damit bleiben 775 Millionen Pfund steuerfrei und ohne Abzug von Verwaltungskosten zur Aufteilung auf andere Versicherungsnehmer. Dies entspricht etwa 20% der Verluste dieser Versicherungsnehmer.

F. Werde ich eine Entschädigungszahlung erhalten?

A: Eine unabhängige Kommission wird die Kriterien festlegen, wer wieviel erhält. Der entsprechende Bericht ist für Ende Januar 2011 vorgesehen. Nach Aussage der britischen Regierung hat rund ein Drittel der Versicherungsnehmer keine Verluste erlitten, und ein weiteres Drittel hat Verluste von bis zu 500 Pfund erlitten.

F. Können Sie mir sagen, wieviel ich erhalten werde?

A: Die unabhängige Kommission wird festlegen, wie die 775 Millionen Pfund auf die einzelnen Versicherungsnehmer so gerecht wie möglich verteilt werden. Anlagen aus der Zeit vor Ende 1992 sind von Entschädigungszahlungen ausgeschlossen.

F. Wann werde ich eine Entschädigung erhalten?

A: Die unabhängige Kommission hat auch die Aufgabe festzulegen, in welcher Reihenfolge Versicherungsnehmer entschädigt werden sollen. Die britische Regierung strebt an, die ersten Zahlungen an Versicherungsnehmer bis Mitte 2011 vorzunehmen, und geht davon aus, daß die Zahlungen im Laufe der drei darauffolgenden Jahre abgeschlossen sein werden.

F. Wie wird die Entschädigung gezahlt werden?

A: Die britische Regierung hat bekanntgegeben, daß die Entschädigung als steuerfreier Einmalbetrag gezahlt werden wird. Empfänger überschußbeteiligter Renten werden regelmäßige Zahlungen erhalten. "National Savings and Investments (NS&I)" werden dafür zuständig sein, daß Versicherungsnehmer auch tatsächlich ihre Entschädigung erhalten.

F. Gibt es irgendetwas, das ich als Versicherungsnehmer tun muß, um die Zahlung zu beschleunigen?

A: Nein. Wie die Mittel aus dem Entschädigungsfonds aufgeteilt werden, wird von der unabhängigen Kommission festgelegt, deren Bericht für Ende Januar 2011 ansteht. Es ist vorgesehen, mit Zahlungen an Versicherungsnehmer Mitte 2011 zu beginnen.

F. Hat die Society in irgendeiner Form eine Stellungnahme gegenüber der britischen Regierung abgegeben?

A: Die Society hat vor kurzem unter den gegenwärtigen Mitgliedern der Society deren Präferenzen hinsichtlich der Entschädigung ermittelt. In Übereinstimmung mit dem Befragungsergebnis hat der Vorstandsvorsitzende der Society zweimal die unabhängige Kommission getroffen, um Meinung der gegenwärtigen Mitglieder zu vertreten. Unsere schriftliche Eingabe an die Kommission, die unsere Position bestätigt, wird im Rahmen des Berichts der Kommission Ende Januar veröffentlicht werden. Hinsichtlich Entschädigungsleistungen an Versicherungsnehmer mit überschußbeteiligten Verträgen haben wir keine Aussagen getroffen, da diese nicht länger Versicherungsnehmer sind und damit nicht in den Zuständigkeitsbereich der Kommission fallen.

F. Wo kann ich aktuelle Informationen erhalten?

A: Wir werden auch weiterhin aktuelle Informationen auf unserem Internetauftritt www.equitable.co.uk bereitstellen.

Informationen des Finanzministeriums finden Sie (in englischer Sprache) auf dem Internetauftritt des Ministeriums

www.hm-treasury.gov.uk/fin_equitable_life.htm

Die Internetseite der unabhängigen Kommission finden Sie unter

<http://equitablelifepayments.independent.gov.uk/> (in englischer Sprache)

Die Internetseite der Equitable Members Action Group (EMAG) finden Sie unter

<http://www.emag.org.uk/>.