

24. März 2014

## Überschußbeteiligte Versicherungen - Verbesserungen Ihrer Leistungen

Sehr geehrte Versicherungsnehmerin,  
sehr geehrter Versicherungsnehmer,

wir nehmen eine sehr wichtige Verbesserung an Ihrer überschußbeteiligten Versicherung mit Wirkung vom 01. April 2014 vor: wir erhöhen die Kapital-Zuteilung unter der Versicherung auf 25%.

Kapital so schnell und so gerecht als möglich an unsere überschußbeteiligten Versicherungsnehmer zurückzugeben, bleibt auch weiterhin das Herzstück unserer Strategie. Wir haben Pläne, die bei erfolgreicher Umsetzung weitere Erhöhungen der Kapital-Zuteilung in der Zukunft unterstützen werden, abhängig von beispielsweise dem Stand der Finanzmärkte und dem zukünftigen Kapitalbedarf der Society.

Die umseitigen Fragen und Antworten geben Ihnen weitere Details, wie die Kapital-Zuteilung funktioniert. Wir hoffen, daß diese für Sie hilfreich sind.

Wir werden Ihre Jahresabrechnung gegen Ende April versenden. Aus dieser werden Sie deutlich die Verbesserungen Ihrer Versicherungsleistungen ersehen können.

Mit freundlichen Grüßen



C M Wiscarson  
Chief Executive

## Hilfreiche Fragen und Antworten umseitig

## KAPITAL-ZUTEILUNG: IHRE FRAGEN BEANTWORTET

<b>Wie funktioniert die Kapital-Zuteilung?</b>	Für jede überschußbeteiligte Versicherung haben wir den zugrundeliegenden Wert zum 31. Dezember 2013 festgestellt und pro €1.000 teilen wir diesem Wert zusätzliche €250 zu. Zu dem Zeitpunkt, an dem der Versicherungsnehmer die Society verläßt, vergleichen wir den Wert der Versicherung einschließlich der zugewiesenen Kapital-Zuteilung mit dem garantierten Wert und zahlen den höheren Betrag aus.
<b>Was meinen Sie mit dem "garantierten Wert" der Versicherung?</b>	Die meisten Versicherungen haben einen garantierten Wert, der deutlich in der Jahresabrechnung aufgezeigt ist.
<b>Warum wird es nur an die Versicherungsnehmer ausgezahlt, wenn diese die Society verlassen?</b>	Weil dies der Zeitpunkt ist, an dem die Society sicher weiß, daß für diesen Versicherungsnehmer kein zusätzliches Kapital mehr zurückgestellt werden muß.
<b>Was ist Kapital?</b>	Das Kapital ist der Betrag, den eine Firma braucht, um sich gegen widrige Ereignisse zu schützen, die ansonsten eventuell zur Insolvenz führen könnten.
<b>Wie berechnen Sie das benötigte Kapital?</b>	Wir stellen den Wert aller unserer Anlagen fest und ziehen dann einen konservativ geschätzten Betrag aller unserer zukünftigen vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für unsere Versicherungsnehmer ab. Hierbei wird von unseren Aufsichtsbehörden ein bestimmter Mindestwert bestimmt. Alles darüber hinaus vorhandene Kapital ist der Kapitalüberschuß. Dieser Kapitalüberschuß ist es, den der Aufsichtsrat entschlossen ist, an die überschußbeteiligten Versicherungsnehmer so schnell und so gerecht als möglich zurückzugeben.
<b>Wie können Sie es sich leisten, Kapital auszuzahlen?</b>	Über die letzten Jahre war die Society erfolgreich darin, ihre Risiken zu reduzieren. Wenn Risiken reduziert werden, stellt dies Kapital frei, welches an die Versicherungsnehmer zurückgegeben werden kann.
<b>Ist die 25% Kapital-Zuteilung garantiert?</b>	Nein. Der Prozentsatz kann ansteigen oder fallen, z.B. bedingt durch den aktuellen Stand der Finanzmärkte und den aktuellen Kapitalbedarf der Society. Wir beabsichtigen auch weiterhin, die Risiken der Society zu reduzieren. Falls dies erfolgreich ist, hoffen wir, daß die Kapital-Zuteilung erhöht werden kann.
<b>Ersetzt die Zuteilung von 25% die 12,5% Zuteilung, die im Jahr 2011 angekündigt wurde?</b>	Ja.
<b>Bezahlen Sie Versicherungsnehmer, damit diese die Society verlassen?</b>	Nein, definitiv nicht.
<b>Woher weiß ich, daß die Society genügend Geld für Versicherungsnehmer zurückbehält, die ihre Leistungen erst in einigen Jahren beanspruchen wollen?</b>	Wir haben uns sehr bemüht, sicherzustellen, daß sowohl die Versicherungsnehmer, welche die Society verlassen, als auch die verbleibenden Versicherungsnehmer fair behandelt werden. Wir wissen, daß wir uns die 25% Kapital-Zuteilung jetzt leisten können. Das bedeutet nicht, daß der Prozentsatz niemals sinken wird, weil dies möglich ist. Aber um Fairness zwischen Versicherungsnehmern, die jetzt ihre Leistungen in Anspruch nehmen möchten und denen, die es zu einem späteren Zeitpunkt tun möchten, zu schaffen, haben wir ausgerechnet, daß 25% gegenwärtig am fairsten ist.
<b>Warum erhöhen Sie nicht die garantierten Werte um 25%?</b>	Wenn wir die garantierten Werte unter Ihrer Versicherung über die bereits von uns zugesagten Werte erhöhen würden, müßte die Society dafür die Rückstellung des Kapitals erhöhen. Dies steht unserem beabsichtigten Ziel gänzlich entgegen.
<b>Muß ich jetzt etwas tun?</b>	Nein, Sie brauchen jetzt nichts zu tun.
<b>Wo kann ich weitere Details zur Entwicklung der Society finden?</b>	Auf unserer Webseite <a href="http://www.equitable.co.uk">www.equitable.co.uk</a> .
<b>Wo kann ich finanzielle Beratung bekommen?</b>	Wir empfehlen Ihnen, mit einem unabhängigen Finanzberater zu sprechen.