

26. Oktober 2015

Sehr geehrte/r Versicherungsnehmer/in,

wir haben Sie am 3. März 2015 angeschrieben, um Ihnen mitzuteilen, daß die Equitable Life vereinbart hat, ihr nicht-überschußteiliges Rentengeschäft an die Canada Life zu übertragen. Wir bestätigen, daß Ihre Rentenverträge bei Equitable Life, wie im Anhang aufgeführt, in die Übertragung eingeschlossen sind. Ihre anderen Verträge bei der Society sind nicht betroffen.

Wir haben eine Informationsschrift beigelegt, welche wichtige Informationen zur geplanten Übertragung enthält. Wir empfehlen Ihnen sehr, diese zu lesen.

Wie die Übertragung geschieht

Um das Rentengeschäft an Canada Life zu übertragen, müssen wir einen Antrag an den High Court im Rahmen des rechtlich vorgesehenen 'Part VII Transfers' stellen, wie im Financial Services and Markets Act 2000 vorgeschrieben. Dieser rechtliche Vorgang endet mit einer Anhörung im Rolls Building, Fetter Lane, London EC4A 1NL, voraussichtlich am 8. Februar 2016.

Sollte der High Court der Übertragung zustimmen, so tritt sie voraussichtlich zum 19. Februar 2016 in Kraft. Bis zu diesem Termin wird Equitable Life weiterhin Ihre Rente zahlen, und Sie werden keine Änderung bemerken. Sobald die Übertragung abgeschlossen ist, geht die Verantwortung für die Verwaltung und Zahlung Ihrer übertragenen Rente an Canada Life über, und ab dann wird Ihr Vertragsverhältnis dafür mit Canada Life anstatt der Equitable bestehen.

Schutz für Versicherungsnehmer

Die Versicherungsnehmer sind mehrfach geschützt. Die beiliegende Informationsschrift wird Ihnen helfen, unser Vorhaben zu verstehen, damit Sie einschätzen können, ob es für Sie negative Auswirkungen haben könnte. Sie haben das Recht, Einspruch zu erheben, sollte dies der Fall sein. Dies wird nachfolgend erklärt.

Um den High Court zu unterstützen wurde Mr Nicholas Dumbreck, ein Partner der Aktuar Consultancy Firma Milliman, als unabhängiger Experte bestellt, um eine Einschätzung darüber abzugeben, wie sich die Übertragung voraussichtlich auf die Versicherungsnehmer auswirkt. Dies ist eine normale Bedingung für einen 'Part VII Transfer'. Eine Kurzfassung von Mr Dumbrecks Schlußfolgerungen befindet sich in der beiliegenden Informationsschrift. Sein vollständiger Bericht ist auf unserer Webseite zu finden.

Wir konsultieren auch unsere Aufsichtsbehörden, die Prudential Regulation Authority und die Financial Conduct Authority, zur beabsichtigten Übertragung. Beide werden Berichte zu ihrer Einschätzung der Übertragung an den High Court einreichen.

Der High Court wird die Übertragung nur genehmigen, wenn er davon überzeugt ist, daß das Vorhaben alle nötigen rechtlichen Bedingungen erfüllt und es in allen Sachlagen angemessen ist.

Was soll ich tun, wenn ich glaube, daß sich durch die Übertragung negative Auswirkungen für mich ergeben könnten?

Falls Sie glauben, daß sich für Sie durch die Übertragung negative Auswirkungen ergeben könnten, haben Sie das Recht, Einspruch zu erheben und vom High Court angehört zu werden. Details, wie Sie dies tun können, sowohl schriftlich als auch telefonisch bei der Equitable Life, oder persönlich beim High Court, befinden sich auf Seite 7 der Informationsschrift.

Was sollte ich als Nächstes tun?

Wir empfehlen Ihnen sehr, die beiliegenden Unterlagen zu lesen. Falls es weitere Personen mit einem Interesse an Ihrer Rente geben sollte (z.B. bei zweiten Versicherungsnehmern oder Abtretung), bitten wir Sie, diese über die geplante Übertragung so bald als möglich zu informieren.

Sollten Sie andere Arten von Versicherungen bei der Society haben, ist es durchaus möglich, daß Sie ein weiteres Schreiben erhalten. Wir erachten es für wichtig, daß alle Equitable Versicherungsnehmer, egal welche Art von Investment sie haben, über unser Übertragungsvorhaben informiert sind.

Sie brauchen zu diesem Zeitpunkt nichts tun, außer Sie glauben, daß sich negative Auswirkungen für Sie ergeben könnten, wie bereits zuvor erwähnt.

Nach Abschluß der Anhörung im High Court werden wir dessen Entscheidung auf unserer Webseite veröffentlichen.

Wir haben auch die relevanten Dokumente bezüglich der Übertragung auf unserer Webseite www.equitable.co.uk veröffentlicht. Sie können jedoch auch Kopien zugesandt bekommen - bitte rufen Sie dazu die untenstehende Telefonnummer an.

Mit freundlichen Grüßen



Chris Wiscarson
Chief Executive

Wie kann ich die Society hinsichtlich der Übertragung kontaktieren?	Per Telefon: innerhalb Deutschlands 01803 234630 außerhalb Deutschlands +44 [0]1296 384884 Per Email: AnnuityTransferEnquiries@Equitable.co.uk Per Post: The Equitable Life, Walton Street, Aylesbury HP21 7QW, Großbritannien.
--	---