

01. Dezember 2015

WICHTIGE INFORMATIONEN ZU IHREN FONDSGEBUNDENEN ANLAGEN

Sehr geehrte/r Versicherungsnehmer/in,

wir schrieben Ihnen im Oktober, daß wir eine Überprüfung unseres fondsgebundenen Geschäftes durchführen. Diese Überprüfung ist nun abgeschlossen und wir möchten Ihnen die geplanten Veränderungen mitteilen.

Die Equitable Life betreibt kein Neugeschäft mehr und, da Versicherungsnehmer ihre Leistungen beanspruchen, reduziert sich der Bestand täglich. Folglich decken die eingenommenen Fondsverwaltungsgebühren die durch die Verwaltung tatsächlich entstehenden Kosten nicht ab. Wir beabsichtigen daher zwei Änderungen:

1. Wir reduzieren die Anzahl der Fonds, die wir gegenwärtig verwalten, und
2. Wir passen die jährlichen Verwaltungsgebühren an, damit die spezifischen Kosten, welche durch das Führen von verschiedenen Arten von Fonds entstehen, angemessen reflektiert werden. Dies bringt die Gebühren näher an das branchenübliche Niveau heran. Die neuen Gebühren, die ab dem 1. April 2016 gelten werden, sind in der Tabelle im Anhang aufgeführt.

Die Fragen und Antworten im Anhang bieten Ihnen weitere Informationen. Sollten Sie von der Reduzierung der Fonds betroffen sein, werden wir Ihnen ein weiteres Schreiben mit Ihren Optionen zusenden. Wir werden auch unsere Webseite www.equitable.co.uk hinsichtlich dieser Änderungen laufend aktualisieren.

Mit freundlichen Grüßen



Sonia Sahnán
Head of Customer Service

Equitable Life Fonds	Momentane Fondsgebühren	Fondsgebühren ab dem 1. April 2016	Fonds, in welchen Sie gegenwärtig investieren
Managed Fonds	0.50%	0.75%	
Europäischer Fonds	0.50%	0.75%	
Nordamerikanischer Fonds	0.50%	0.75%	
Internationaler Wachstumsfonds	0.50%	0.75%	
Geldmarktfonds	0.50%	0.50%	

Fragen und Antworten

F1: Warum ändern Sie die jährlichen Verwaltungsgebühren?

A1: Die Gebühren für unsere fondsgebundenen Anlagen wurden seit 20 Jahren nicht geändert und reichen nicht aus, die für dieses Geschäft entstehenden Verwaltungskosten zu decken. Wir passen die Gebühren an, damit sie die tatsächlichen Verwaltungskosten des jeweiligen Fonds angemessen reflektieren.

F2: Wann werden Sie die Fonds schließen?

A2: Wir werden die Fonds während 2016 in Phasen schließen. Sollten Sie von der Schließung eines Fonds betroffen sein, werden wir Sie 60 Tage vorher mit Ihren Optionen anschreiben. Wir werden Ihnen für jeden Ihrer Fonds, der geschlossen wird, ein Schreiben zusenden.

F3: Was sind meine Optionen, falls mein Fonds schließt?

A3: Ihre Option ist die Umschichtung Ihrer Anlagen in andere Equitable Life Fonds Ihrer Wahl. Wir werden Sie 60 Tage vor Schließung des Fonds anschreiben, um Ihre spezifischen Instruktionen anzufordern. Sollten wir keine Instruktionen von Ihnen erhalten, werden Ihre Anlagen automatisch in einen Fonds umgeschichtet, der von uns als vergleichbar angesehen wird.

F4: Was geschieht jetzt?

A4: Vielleicht möchten Sie mit einem unabhängigen Finanzberater besprechen, welche Fonds Ihren Bedürfnissen am besten entsprechen. Dieser wird Sie über seine Beratungsgebühren informieren.