

22. September 2016

Sehr geehrte/r Versicherungsnehmer/in,

in unserem Schreiben vom April hatten wir Sie auf die sehr turbulente Lage der Weltwirtschaft aufmerksam gemacht. Wir fanden es wichtig, daß Ihnen die Risiken, insbesondere im Zusammenhang mit niedrigen Zinssätzen, bekannt sind. Seit dem britischen EU-Referendum sind die Zinssätze weiter sehr stark gesunken.

Es gibt kaum Anzeichen für ein Ansteigen der Zinssätze in der näheren Zukunft. Dadurch bleibt ein eventuelles Aussetzen der 35% Kapital-Zuteilung eine sehr reelle Möglichkeit. Die Kapital-Zuteilung wird zum Zeitpunkt, an dem Versicherungsnehmer Leistungen beanspruchen, zahlbar.

Ob es zu einer Aussetzung der Kapital-Zuteilung kommt oder nicht, eine Rückkehr zur wirtschaftlichen Stabilität ist der Ausgangspunkt der Society, von dem aus wir wieder eine Erhöhung der Kapital-Zuteilung anstreben.

Falls Sie über die Inanspruchnahme von Leistungen nachdenken, empfehlen wir Ihnen sehr, sich umgehend unabhängig beraten zu lassen.

Mit freundlichen Grüßen



C M Wiscarson
Chief Executive

Hilfreiche Fragen und Antworten umseitig

Kapital-Zuteilung - Fragen & Antworten

<p>Warum haben niedrige Zinssätze eine solch bedeutende Auswirkung auf die Kapital-Zuteilung?</p>	<p>Viele unserer überschußbeteiligten Verträge enthalten einen Garantiesatz von 3,5%. Wir haben unsere Anlagen so investiert, daß wir diese Garantien erfüllen können, basierend auf dem von uns erwarteten Verrentungszeitpunkt der Versicherungsnehmer. Die Society ist dem Risiko ausgesetzt, daß Versicherungsnehmer länger bleiben als wir erwarten. Im gegenwärtigen Niedrigzinssatzklima ist es uns nicht möglich, die dazu benötigten 3,5% p.a. zu erwirtschaften. Dies bedeutet, daß wir mehr Kapital zurückhalten müssen, um dieses Risiko abzudecken. Je niedriger die Zinssätze liegen, desto mehr Kapital müssen wir zurückhalten. Dadurch ist weniger Kapital frei, das an die Versicherungsnehmer zurückverteilt werden kann.</p>
<p>Wie funktioniert die Kapital-Zuteilung?</p>	<p>Für jede überschußbeteiligte Versicherung haben wir den zugrundeliegenden Wert zum 31. Dezember 2014 festgestellt und wir teilen für jede €1.000 diesem Wert zusätzliche €350 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, wo zutreffend, den höheren Betrag aus.</p>
<p>Was meinen Sie mit dem "garantierten Wert" der Versicherung?</p>	<p>Die meisten überschußbeteiligten Versicherungen haben einen garantierten Wert, der deutlich in der Jahresabrechnung aufgezeigt ist.</p>
<p>Warum wird die Kapital-Zuteilung nur gezahlt, wenn Versicherungsnehmer die Society verlassen?</p>	<p>Weil dies der Zeitpunkt ist, an dem wir sicher wissen, daß die Society kein Kapital für den jeweiligen Versicherungsnehmer halten muß.</p>
<p>Was ist Kapital?</p>	<p>Dies ist das Geld, das eine Firma halten muß, um sich gegen widrige Umstände zu schützen, die ansonsten eine Insolvenz bedeuten könnten.</p>
<p>Ist die 35% Kapital-Zuteilung garantiert?</p>	<p>Nein. Sie kann in der Zukunft steigen oder fallen, bedingt z. B. durch aufsichtsrechtliche Vorschriften oder den aktuellen Kapitalbedarf der Society.</p>
<p>Wo kann ich finanzielle Beratung erhalten?</p>	<p>Wir empfehlen Ihnen, mit einem unabhängigen Finanzberater zu sprechen.</p>