

Walton Street
Aylesbury
Bucks
HP21 7QW

Telefon: 01803 234630
Website: equitable.co.uk

Oktober 2005

Sehr geehrte Versicherungsnehmerin, sehr geehrter Versicherungsnehmer,

Zahlungen in das überschussbeteiligte Portfolio

Mit diesem Schreiben teile ich Ihnen mit, dass wir bei Verträgen mit unterbrochenen Prämienzahlungen ab Ende dieses Jahres keine weiteren Kapitalanlagen in das überschussbeteiligte Portfolio mehr akzeptieren werden. Versicherungsnehmer, die ihre Prämien regelmäßig bezahlen (zum Beispiel monatlich oder jährlich) sind davon nicht betroffen.

Wir haben diese Änderung generell zu Gunsten überschussbeteiligter Versicherungsnehmer vorgenommen, weil die Society ihr überschussbeteiligtes Geschäft dadurch mit größerer Sicherheit bewirtschaften kann.

Viele Verträge der Society umfassen das vertragliche Recht, weitere Kapitalanlagen in das überschussbeteiligte Portfolio vorzunehmen. Dieses Recht wird davon abhängig gemacht, dass solche Anlagen laufend zu tätigen sind (innerhalb der im Rahmen der Verträge festgelegten Fristen).

In der Vergangenheit räumte die Society bei einem Zahlungsunterbruch von überschussbeteiligten Prämien die erneute Aufnahme von Zahlungen ein. Ab dem 1. Januar 2006 wird die Society die Wiederaufnahme von Zahlungen überschussbeteiligter Prämien nicht mehr zulassen. Eingegangene Prämien werden an die Prämienzahler zurückgeschickt, wenn sie die Vertragsbedingungen nicht erfüllen. Ab demselben Datum sind zudem Wechsel von überschussbeteiligten Mitteln im Rahmen eines Vertrags in das überschussbeteiligte Portfolio nicht erlaubt, wenn die Zahlung überschussbeteiligter Prämien unterbrochen wird (oder nie erfolgte).

Von dieser Entscheidung nicht betroffen sind die in Ihren Vertragsbedingungen festgelegten Rechte in das überschussbeteiligte Portfolio zu investieren.

Verträge mit fondsgebundenen Mitteln werden weiterhin Prämienzahlungen in diese fondsgebundenen Fonds akzeptieren.

Ein ähnliches Vorgehen kommt bei Zahlungen in Gruppenversicherungsverträge zur Anwendung.

Sollten Sie Fragen zu diesem Schreiben haben, setzen Sie sich bitte unter 01803 234630 mit uns in Verbindung.

Mit freundlichen Grüßen



Dave Pearce

Leiter Kundengeschäft