

26. Oktober 2015

Sehr geehrte/r Versicherungsnehmer/in,

Ich möchte Sie über die kürzliche Entscheidung der Equitable Life, ihr nicht-überschußteiliges Rentengeschäft an Canada Life zu übertragen, informieren. Ich möchte klarstellen, daß Ihre Versicherung nicht in die Übertragung eingeschlossen ist. Wir wollten Sie jedoch darüber informieren, was geschieht, da Sie darüber eventuell in der Presse lesen werden.

### **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 Transfer' 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.

### **Schutz für Versicherungsnehmer**

Die Versicherungsnehmer sind mehrfach geschützt. Falls Sie glauben, daß sich für Sie durch die Übertragung negative Auswirkungen ergeben könnten, haben Sie das Recht, Einspruch zu erheben. 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'. Mr Dumbrecks Schlußfolgerungen befinden sich auf Seite 15 seiner auf unserer Webseite veröffentlichten Zusammenfassung. Sie können dort auch seinen vollständigen Bericht finden.

Wir konsultieren auch unsere Aufsichtsbehörden, der Prudential Regulation Authority und der Financial Conduct Authority, zur beabsichtigten Übertragung. Beide werden Berichte mit 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 einhält und 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 könnte, haben Sie das Recht, Einspruch zu erheben und vom High Court angehört zu werden. Sie erreichen dies durch das Befolgen der Schritte in den untenstehenden Fragen und Antworten.

Walton Street, Aylesbury, Bucks, HP21 7QW, UK Telefon (01803) 23 46 30, Telefax (01803) 23 46 31 : [www.equitable.co.uk](http://www.equitable.co.uk)

For security and training purposes, telephone calls may be recorded

Authorised by the Prudential Regulation Authority and regulated by the Financial Conduct Authority and the Prudential Regulation Authority.

The Equitable Life Assurance Society is a mutual society registered in England No. 37038.

Registered Office: 20-22 Bedford Row, London, WC1R 4JS, United Kingdom

Beitragskonto: HSBC Trinkaus & Burkhardt KGaA, Düsseldorf, IBAN DE47300308801918070008 BIC TUBDDE33XXX

Equitable Identifikationsnummer DE63ZZZ00000760382

**Was sollte ich als Nächstes tun?**

Sie brauchen zu diesem Zeitpunkt nichts tun, außer Sie glauben, daß sich negative Auswirkungen für Sie ergeben könnten, wie in diesem Schreiben 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](http://www.equitable.co.uk) veröffentlicht. Sie können auch Kopien zugesandt bekommen - bitte rufen Sie die untenstehende Telefonnummer an.

Mit freundlichen Grüßen



Chris Wiscarson  
Chief Executive

<p><b>Was sollte ich tun, wenn ich glaube, daß sich für mich negative Auswirkungen durch die Übertragung ergeben könnten?</b></p>	<p>Sie können Ihren Einspruch an den High Court wie folgt einreichen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Sie können unsere Helpline anrufen, uns eine Email senden, oder an uns schreiben. Unsere Kontaktdetails stehen weiter unten.</li><li>• Sie können der High Court Anhörung in Person oder mit Rechtsvertretung beiwohnen.</li></ul> <p>Falls Sie Einspruch erheben, werden wir Ihnen antworten und Ihren Einspruch mit unserer Antwort an den High Court, den unabhängigen Experten und unsere Aufsichtsbehörden vor der Anhörung weiterleiten. Wir erwarten, daß die Anhörung am 8. Februar 2016 stattfindet.</p> <p>Falls Sie an der High Court Anhörung teilnehmen möchten, wäre es hilfreich, wenn Sie uns dies so bald als möglich, vorzugsweise vor dem 25. Januar 2016, mitteilen würden.</p>
<p><b>Wie kann ich die Society hinsichtlich der Übertragung kontaktieren?</b></p>	<p>Per Telefon: innerhalb Deutschlands 01803 234630 außerhalb Deutschlands +44 [0]1296 384884 Per Email: <a href="mailto:AnnuityTransferEnquiries@Equitable.co.uk">AnnuityTransferEnquiries@Equitable.co.uk</a> Per Post: The Equitable Life, Walton Street, Aylesbury HP21 7QW, Großbritannien.</p>