

Equitable Life

**ÜBERTRAGUNG DES RENTENGECHÄFTES AN
CANADA LIFE**

EINE INFORMATIONSSCHRIFT ZUR ÜBERTRAGUNG

OKTOBER 2015

Die Equitable Life hat vereinbart, ihr nicht-überschußbeteiligtes Rentengeschäft an Canada Life zu übertragen. Diese Informationsschrift soll Ihnen die Eckdaten zur Übertragung geben.

Inhalt	Seite
Warum die Society das Rentengeschäft überträgt	3
Wie die Übertragung geschieht	3
Bericht des unabhängigen Experten	4
Was geschieht mit den zu übertragenden Renten?	4
Wer ist Canada Life?	5
Einspruch gegen die Übertragung	6
Rechtliche Anmerkungen (Appendix 2)	7

Bei Fragen kontaktieren Sie uns bitte :

- Per Telefon: in Deutschland 01803 234630
von außerhalb Deutschlands +44 [0] 1296 384884
- Per Email: AnnuityTransferEnquiries@Equitable.co.uk
- Per Post: The Equitable Life, Walton Street, Aylesbury HP21 7QW, Großbritannien.

Sie können auch auf unserer Webseite www.equitable.co.uk nachsehen, wo alle Dokumente hinsichtlich der Übertragung veröffentlicht sind, einschließlich der Unterlagen zum Vorhaben, des vollständigen Berichtes des unabhängigen Experten sowie der Berichte des Hauptaktuars und des Aktuars für das überschußbeteiligte Portfolio bei Equitable Life.

WARUM DIE SOCIETY DAS RENTENGESCHÄFT ÜBERTRÄGT

Ein wichtiger Punkt, dem wir uns stellen müssen, ist, daß unser Rentengeschäft wesentlich länger als das meiste unseres überschußbeteiligten Geschäftes bestehen wird. Das bedeutet, daß wir noch lange nach dem Ende des Hauptanteiles des überschußbeteiligten Geschäftes Rentenzahlungen leisten müssen. Dies ist besonders bedeutsam, da es die Versicherungsnehmer mit überschußbeteiligten Versicherungen sind, die das Rentengeschäft finanziell unterstützen.

Wir haben daraus geschlossen, daß es im langfristigen Interesse aller unserer Versicherungsnehmer ist, das verbleibende Rentengeschäft auf Canada Life zu übertragen. Dadurch wird sichergestellt, daß die Rentenleistungen dauerhaft von einer Organisation gezahlt werden, die zu den führenden Renten Anbietern in Großbritannien gehört. Als Folge kann Kapital zur Verteilung an unsere überschußbeteiligten Versicherungsnehmer freigegeben werden.

WIE DIE ÜBERTRAGUNG GESCHIEHT

Wie geschieht die Übertragung?

Im März 2015 hat Equitable Life eine Vereinbarung mit Canada Life abgeschlossen, um das nicht-überschußbeteiligte Rentengeschäft an diese zu übertragen. Dazu sind folgende Schritte nötig:

- **Bericht eines unabhängigen Experten** - dieser wurde speziell bestellt, um die Auswirkungen auf die Versicherungsnehmer einzuschätzen. Weitere Details zum unabhängigen Experten und seine Einschätzung befinden sich auf Seite 4.
- **Zustimmung des High Court** - der High Court wird der Übertragung nur zustimmen, wenn er davon überzeugt ist, daß die Vorschläge alle nötigen rechtlichen Bedingungen erfüllt und sie in allen Sachlagen angemessen sind.
- **Konsultation mit unseren Aufsichtsbehörden** - die Prudential Regulation Authority (PRA) und die Financial Conduct Authority haben das alle Unterlagen zum Vorhaben überprüft. Diese legen als rechtliches Dokument die Bedingungen des 'Part VII Transfer' dar, welcher im Folgenden erklärt wird.

Warum benötigt die Übertragung eine Anhörung vor dem High Court?

Um Renten von einer Firma an eine andere zu übertragen, müssen Versicherungsunternehmen einen rechtlichen Vorgang befolgen, der als 'Part VII Transfer' bekannt ist. Dieser Part VII Transfer-Vorgang ist im Financial Services and Markets Act 2000 vorgeschrieben. Dieser rechtliche Vorgang endet mit einer Anhörung vor dem High Court, damit angemessen erwogen werden kann, ob die Übertragung in allen Sachlagen angemessen ist.

Trifft der Vorgang gleichermaßen zu, wenn ich kein britischer Versicherungsnehmer bin?

Ja.

Wo wird die High Court Anhörung stattfinden?

Am 8. Februar 2016 im Rolls Building, Fetter Lane, London, EC4A 1NL, Großbritannien.

Wann wird die Übertragung stattfinden?

Wenn der High Court der Übertragung zustimmt, tritt sie voraussichtlich am 19. Februar 2016 in Kraft.

Welche Veränderungen werden Versicherungsnehmer, deren Vertrag übertragen wird, sehen?

Nach der Übertragung wird Canada Life das Unternehmen sein, das für die Zahlung und Verwaltung ihrer übertragenen Rente verantwortlich ist.

BERICHT DES UNABHÄNGIGEN EXPERTEN

Was ist die Aufgabe des unabhängigen Experten?

Die Aufgabe des unabhängigen Experten ist es, eine Meinung darüber abzugeben, wie sich die geplante Übertragung voraussichtlich auf die Versicherungsnehmer auswirken wird.

Wer ist der unabhängige Experte?

Mr Nicholas Dumbreck, ein Partner der Aktuar Consultancy Firma Milliman. Mr Dumbreck ist ein erfahrener Aktuar, der unabhängig von den beim Vorhaben eingebundenen Firmen ist. Seine Berufung und die Form seines Berichtes wurden von der PRA genehmigt.

Was sind die Schlußfolgerungen im Bericht des unabhängigen Experten?

Im Bericht des unabhängigen Experten erwägte Mr Dumbreck die Auswirkungen des Übertragungsvorhabens auf die Versicherungsnehmer sowohl bei Equitable Life als auch bei Canada Life. Mr Dumbreck folgert in Absatz 10 seines Berichtes, er sei zufriedengestellt, daß:

- (a) die Durchführung des Vorhabens keine negative materielle Auswirkung auf die Sicherheit der Leistungen, oder die angemessenen Erwartungen der Versicherungsnehmer von Equitable Life und Canada Life, oder die Servicestandards und Management für Equitable Life und Canada Life Verträge, haben wird, und
- (b) das Vorhaben für alle Arten und Generationen von Equitable Life- und Canada Life-Versicherungsnehmern gerecht ist.

Weitere Informationen zu Mr Dumbrecks Schlußfolgerungen befinden sich auf Seite 15 der beiliegenden Kurzfassung seines Berichtes.

Wo kann ich den vollständigen Bericht des unabhängigen Experten sehen?

Kopien des vollständigen Berichtes, zusammen mit einer Kurzfassung, können von unserer Webseite www.equitable.co.uk heruntergeladen werden. Alternativ können Sie uns kontaktieren, und wir senden Ihnen eine Kopie zu. Unsere Kontaktdetails finden Sie auf Seite 2 dieser Informationsschrift.

WAS GESCHIEHT MIT DEN ZU ÜBERTRAGENDEN RENTEN?

Vor der Übertragung wird Equitable Life auch weiterhin Ihre Rente zahlen, und Sie werden keinen Unterschied bemerken. Sobald die Übertragung abgeschlossen ist, geht die Verantwortung für die Verwaltung und Zahlung Ihrer übertragenen Rente an Canada Life über. Ab diesem Zeitpunkt wird Ihr Vertragsverhältnis hinsichtlich der übertragenen Rentenversicherung mit Canada Life anstatt mit Equitable Life bestehen.

Was geschieht nach der Übertragung?

Nach der Übertragung werden Sie ein Versicherungsnehmer der Canada Life sein. Canada Life wird Ihnen einen Willkommensbrief mit deren Kontaktdetails senden.

Wird mich die Übertragung etwas kosten?

Nein.

Ergeben sich Änderungen zu meinem Vertrag?

Nein.

Was geschieht mit meinen personenbezogenen Daten?

Ihre personenbezogenen Daten verbleiben bis zur Übertragung bei Equitable Life. Sie werden dann an Canada Life weitergegeben, da diese für Ihre Versicherung ab diesem Zeitpunkt zuständig sein wird. Vor der Übertragung werden ausgewählte Daten an Canada Life gegeben, damit diese die zugrundeliegenden Anlagen verwalten kann. Weitere Informationen darüber, wie Equitable Life Ihre personenbezogenen Daten verwendet, können Sie unsere Privacy Policy unter www.equitable.co.uk/privacy-policy/ einsehen. Um weitere Informationen darüber zu erhalten, wie Canada Life Ihre personenbezogenen Daten verwenden wird, können Sie deren Privacy Policy unter www.canadalife.co.uk/canada-life/PrivatePolicy.asp finden.

Muß meine Versicherung an Canada Life übertragen werden?

Ja, falls Sie eine in die Übertragung eingeschlossene Versicherung haben und der High Court das Vorhaben genehmigt.

Kann ich nach der Übertragung an Canada Life meine Rente kündigen oder zu einem anderen Anbieter transferieren?

Nein. Die aktuelle Rechtslage erlaubt es Ihnen nicht, Ihre Rente an einen anderen Anbieter zu transferieren, und die Versicherungsbedingungen sehen keine Kündigung vor.

Werden alle nicht-überschußbeteiligten Renten an Canada Life übertragen?

Nein. Unser Schreiben zur Übertragung macht deutlich, ob Ihre Rente an Canada Life übertragen wird.

WER IST CANADA LIFE?

Canada Life ist Teil einer Firmengruppe, die Great-West Lifeco Inc. gehört, einer vielseitigen Finanzdienstleistungsfirma mit Hauptsitz in Winnipeg, Kanada. Great-West Lifeco und ihre Versicherungs-Tochtergesellschaften haben solide Ratings von wichtigen Ratingagenturen erhalten.

Canada Life ist in Großbritannien registriert und verwaltet hier seit 1903 Renten, Wertanlagen und Versicherungen von Einzelpersonen und Firmen. Canada Life ist spezialisiert auf die Verwaltung von Renten und tätigt bereits regelmäßige Zahlungen an über 400.000 britische Rentenempfänger. Dies schließt eine Anzahl von ehemaligen Equitable Life Rentenempfängern ein, die 2007 an Canada Life übertragen wurden.

Canada Life ist in Großbritannien durch die Prudential Regulation Authority (PRA) autorisiert und unterliegt der Aufsicht von der Financial Conduct Authority (FCA) und der Prudential Regulation Authority. Auch wird die Firma von der Financial Services Compensation Scheme abgedeckt.

EINSPRUCH GEGEN DIE ÜBERTRAGUNG

Falls Sie glauben, daß Sie durch die Übertragung negativ betroffen sein könnten, können Sie Ihren Einspruch folgendermaßen an den High Court einreichen:

- Sie können unsere Servicenummer anrufen, uns eine Email senden oder uns per Post kontaktieren. Unsere Kontaktdetails befinden sich auf Seite 2.
- Sie können zur Anhörung im High Court kommen oder einen rechtlichen Vertreter dazu beauftragen.

Falls Sie einen Einspruch einreichen, werden wir Ihnen antworten und Ihren Einspruch und unsere Antwort an den High Court, den unabhängigen Experten und unsere Aufsichtsbehörden vor der Anhörung weiterreichen.

Falls Sie an der Anhörung im High Court teilnehmen möchten, wäre es hilfreich, wenn Sie uns so bald als möglich kontaktieren würden, am besten vor dem 25. Januar 2016. Bitte begründen Sie Ihren Einspruch oder stellen Sie dar, wie die Übertragung sich für Sie negativ auswirken könnte. Wir sind dann in der Lage, Ihnen den genauen Zeitpunkt der Anhörung und eventuelle Änderungen bezüglich der Anhörung (z.B. des Datums) mitteilen zu können. Eventuell können wir auch direkt auf Ihre Besorgnisse eingehen.

Als Alternative können Sie Canada Life kontaktieren oder an die Anwälte Hogan Lovells International LLP oder Pinsent Mason LLP. Deren Details sind in den 'Rechtlichen Anmerkungen' im Appendix 2 angegeben.

Woher wissen wir, wie der High Court entschieden hat?

Nach der Anhörung im High Court werden wir eine Bekanntmachung auf unserer Webseite zur Entscheidung des High Courts veröffentlichen.

Appendix 1

nicht für deutsche Verträge zutreffend (nur für Verträge in Jersey & Guernsey)

Appendix 2

Rechtliche Anmerkungen

VOR DEM OBERSTEN GERICHTSHOF

NR.: 6682 VON 2015

CHANCERY DIVISION

FIRMENGERICHT

IN SACHEN DER VERSICHERUNGSGESELLSCHAFT EQUITABLE LIFE ASSURANCE SOCIETY

- und -

IN SACHEN DER CANADA LIFE LIMITED

- und -

IN SACHEN DES FINANCIAL AND MARKETS ACT 2000 (Finanzdienstleistungs- und
Kapitalmarktgesetzes von 2000)

WIRD HIERMIT BEKANNTGEGEBEN, dass am 8. Oktober 2015 die Equitable Life Assurance Society („**Equitable Life**“) und die Canada Life Limited („**Canada Life**“) sich gemäß dem Absatz 107(1) des Financial Services and Markets Acts 2000 (das „**Gesetz**“) an den Obersten Gerichtshof von England und Wales gewandt haben wegen eines Gerichtsbeschlusses nach Absatz 111 des Gesetzes bezüglich der Sanktionierung eines Plans (der „**Plan**“) zur Übertragung bestimmter Leibrentenversicherungspolice von Equitable Life auf Canada Life (das „**Geschäft**“) und bezüglich der Festlegung von Nebenbestimmungen in Verbindung mit der Umsetzung des Plans nach den Absätzen 112 und 112A des Gesetzes.

Die geplante Übertragung führt dazu, dass das zur Zeit von Equitable Life betriebene Geschäft von Canada Life weitergeführt wird. Alle Rentenzahlungen in Verbindung mit den Policen, die Teil des Geschäfts sind, erfolgen durch Canada Life, nachdem die Übertragung wirksam geworden ist.

Kopien des in Übereinstimmung mit Absatz 109 des Gesetzes von einem unabhängigen Sachverständigen angefertigten Berichtes („**Bericht des unabhängigen Sachverständigen**“) über die Konditionen des Plans, eine Erklärung, die die Konditionen des Plans enthält, sowie eine Zusammenfassung des Berichts des unabhängigen Sachverständigen und eine Kopie des Plandokuments selbst sind kostenlos erhältlich bei Equitable Life oder Canada Life unter den Telefonnummern oder Adressen, die weiter unten aufgeführt sind. Diese und andere Dokumente bezüglich des Plans (einschließlich Muster für die Kommunikation mit den Versicherungsnehmern) finden Sie auch auf den Websites von Equitable Life und Canada Life unter www.equitable.co.uk and www.canadalife.co.uk/canada-life/transfer.

Mit Fragen oder Anliegen bezüglich der geplanten Übertragung wenden Sie sich bitte an Equitable Life oder Canada Life unter den folgenden Telefonnummern und Adressen:

The Equitable Life Assurance Society

Walton Street

Aylesbury

HP21 7QW

Telefon Equitable Life: +44 845 603 6771

Telefon Equitable Life Übersee:

+44 1296 386 242

E-Mail: AnnuityTransferEnquiries@Equitable.co.uk

Wenn Sie bereits eine Police bei Equitable Life oder Canada Life haben, geben Sie bitte Ihre Policennummer in jeder Korrespondenz an. Diese Policennummer finden Sie auf Ihren Versicherungsunterlagen.

Der Antrag wird vor dem Richter des Firmengerichts im Rolls Building, Fetter Lane, London, EC4A 1NL, Vereinigtes Königreich, am 8. Februar 2016 verhandelt, und alle Personen (einschließlich aller Versicherungsnehmer oder Mitarbeiter von Equitable Life oder Canada Life), die glauben, sie könnten durch die Umsetzung des Plans betroffen sein, können der Verhandlung entweder persönlich oder vertreten durch einen Rechtsanwalt beiwohnen. Alle Personen, die beabsichtigen, der Verhandlung beizuwohnen, werden aufgefordert, diese Absicht schnellstmöglich und vorzugsweise vor dem 25. Januar 2016 unter Angabe ihrer Ablehnungsgründe bzw. der Gründe, warum sie ggfs. betroffen sind, entweder Equitable Life oder Canada Life mitzuteilen, und zwar entweder über die jeweiligen vorstehenden Telefonnummern oder schriftlich an die o. g. Adressen bzw. schriftlich an die nachfolgend aufgeführten Anwälte.

Alle Personen, die die Übertragung ablehnen oder angeben, sie seien von dem Plan betroffen, die jedoch nicht beabsichtigen, der Verhandlung beizuwohnen, können auch Erklärungen zu dem Plan abgeben, indem sie diese Erklärungen schnellstmöglich und vorzugsweise vor dem 25. Januar 2016 entweder Equitable Life oder Canada Life mitteilen, und zwar entweder über die jeweiligen vorstehenden Telefonnummern oder schriftlich an die o. g. Adressen bzw. schriftlich an die nachfolgend aufgeführten Anwälte.

Hogan Lovells International LLP

Atlantic House

Holborn Viaduct

London EC1A 2FG

Ref.: C1JSR/CSR

Anwälte von Equitable Life

Canada Life Limited

Canada Life Place

Potters Bar

Hertfordshire EN6 5BA

Ref.: Übertragung von Annuitäten von Equitable Life

Telefon Canada Life: +44 845 606 0708

Telefon Canada Life Übersee:

+44 1707 651 122

E-Mail: CanadaLife@CanadaLife.com

Wenn Sie bereits eine Police bei Equitable Life oder Canada Life haben, geben Sie bitte Ihre Policennummer in jeder Korrespondenz an. Diese Policennummer finden Sie auf Ihren Versicherungsunterlagen.

Der Antrag wird vor dem Richter des Firmengerichts im Rolls Building, Fetter Lane, London, EC4A 1NL, Vereinigtes Königreich, am 8. Februar 2016 verhandelt, und alle Personen (einschließlich aller Versicherungsnehmer oder Mitarbeiter von Equitable Life oder Canada Life), die glauben, sie könnten durch die Umsetzung des Plans betroffen sein, können der Verhandlung entweder persönlich oder vertreten durch einen Rechtsanwalt beiwohnen. Alle Personen, die beabsichtigen, der Verhandlung beizuwohnen, werden aufgefordert, diese Absicht schnellstmöglich und vorzugsweise vor dem 25. Januar 2016 unter Angabe ihrer Ablehnungsgründe bzw. der Gründe, warum sie ggfs. betroffen sind, entweder Equitable Life oder Canada Life mitzuteilen, und zwar entweder über die jeweiligen vorstehenden Telefonnummern oder schriftlich an die o. g. Adressen bzw. schriftlich an die nachfolgend aufgeführten Anwälte.

Alle Personen, die die Übertragung ablehnen oder angeben, sie seien von dem Plan betroffen, die jedoch nicht beabsichtigen, der Verhandlung beizuwohnen, können auch Erklärungen zu dem Plan abgeben, indem sie diese Erklärungen schnellstmöglich und vorzugsweise vor dem 25. Januar 2016 entweder Equitable Life oder Canada Life mitteilen, und zwar entweder über die jeweiligen vorstehenden Telefonnummern oder schriftlich an die o. g. Adressen bzw. schriftlich an die nachfolgend aufgeführten Anwälte.

Pinsent Masons LLP

30 Crown Place

London EC2A 4ES

Ref.: BG03/648941.07006

Ref.: BG03/648941.07006

Anwälte von Canada Life