

12. April 2016

Überschußbeteiligte Verträge - Kapital-Zuteilung

Sehr geehrte/r Versicherungsnehmer/in,

um diese Jahreszeit entscheidet die Geschäftsleitung der Equitable Life gewöhnlicherweise über die Höhe der Kapital-Zuteilung und ich bestätige, daß diese bei 35% des Vertragswertes bleibt.

Es ist keine Übertreibung, zu sagen, daß die Weltwirtschaft wieder einmal turbulent ist. Um den britischen Finanzminister aus seiner kürzlichen Haushaltsrede zu zitieren: *die Finanzmärkte sind turbulent ... und die Aussichten für die Weltwirtschaft sind schwach ... dies ergibt einen gefährlichen Risiko-Cocktail.*

Das bevorstehende Referendum hinsichtlich der britischen EU-Mitgliedschaft und die amerikanischen Präsidentschaftswahlen lassen uns diese Turbulenzen auch weiterhin erwarten. Unter diesen Umständen und den neuen Solvenz-Bestimmungen (Solvency II) ist es möglich, daß die Kapital-Zuteilung eventuell reduziert werden muß.

Ob die Kapital-Zuteilung reduziert wird oder nicht, eine Rückkehr zur wirtschaftlichen Stabilität ist der Ausgangspunkt der Society, von dem aus wir wieder eine Erhöhung der Kapital-Zuteilung anstreben.

Wir schreiben Ihnen in Kürze mit Details zur Jahreshauptversammlung, die im nächsten Monat stattfindet, und werden die Jahresabrechnungen Ende April versenden.

Mit freundlichen Grüßen



C M Wiscarson
Chief Executive

Hilfreiche Fragen und Antworten umseitig

Kapital-Zuteilung - Fragen und Antworten

F. Wie funktioniert die Kapital-Zuteilung?

A. 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 den höheren Betrag aus.

F. Was meinen Sie mit dem “garantierten Wert” der Versicherung?

A. Die meisten überschußbeteiligten Versicherungen haben einen garantierten Wert, der deutlich in der Jahresabrechnung aufgezeigt ist.

F. Wie wahrscheinlich ist es, daß die Kapital-Zuteilung reduziert wird?

A. Unter den im Januar 2016 eingeführten neuen Solvenz-Bestimmungen, bei niedrigen Zinsraten und stark schwankenden Märkten ist es normalerweise zur Sicherheit der Society erforderlich, mehr Kapital zur Seite zu legen. Zum Beispiel, im Vorfeld des britischen EU-Referendums oder selbst danach, ist es möglich, daß die Märkte turbulenter werden. In einer solchen Situation müssen wir vielleicht die Kapital-Zuteilung reduzieren und wir möchten Sie auf dieses Risiko hinweisen. Es ist nicht vorhersehbar, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, daß sich dieses Risiko zur Realität entwickelt.

Falls die Society entscheidet, daß es richtig ist, die Kapital-Zuteilung zu reduzieren, würden wir sehr schnell und ohne Vorwarnung reagieren.

F. Auf welche Höhe könnte die Kapital-Zuteilung reduziert werden?

A. Es ist unmöglich vorherzusagen, in welchen Bereich zwischen 0% zu 35% die Höhe der Kapital-Zuteilung fallen könnte, da es auf die wirtschaftlichen Bedingungen zu diesem Zeitpunkt ankommt. Eine Rückkehr zur wirtschaftlichen Stabilität ist der Ausgangspunkt der Society, von dem aus wir wieder eine Erhöhung der Kapital-Zuteilung anstreben.

F. Was passiert, wenn ich die Society verlasse und sich die Kapital-Zuteilung nachfolgend ändert?

A. Die angewendete Höhe der Kapital-Zuteilung ist die, die an dem Termin gilt, an dem Sie die Leistungen Ihrer Versicherung in Anspruch nehmen. Ein späterer Ausgleich ist nicht vorgesehen.

F. Wo kann ich sehen, was die Kapital-Zuteilung für mich wert ist?

A. Ihre Jahresabrechnung, die Ende April versendet wird, zeigt Ihnen deutlich den Versicherungswert und die Auswirkung der 35 % Kapital-Zuteilung. Wir empfehlen Ihnen, Ihre Jahresabrechnung mit dem Wert Ihrer Versicherung abzuwarten, außer Sie benötigen dringend eine aktuelle Wertangabe.

F. Woher weiß ich, ob die Society genug Geld für Versicherungsnehmer zurückbehält, die ihre Leistungen erst in einigen Jahren beanspruchen wollen?

A. Wir bemühen uns sehr, sicherzustellen, daß sowohl die Versicherungsnehmer, welche die Society verlassen, als auch die verbleibenden Versicherungsnehmer fair behandelt werden. Um unseren Versicherungsnehmern bei ihrer Planung zu helfen, fanden wir es richtig, auf die Auswirkungen des aktuellen Weltwirtschaftsmarkts auf die Kapital-Zuteilung hinzuweisen.

F. Wo kann ich finanzielle Beratung erhalten?

A. Wir empfehlen Ihnen, mit einem unabhängigen Finanzberater zu sprechen.