

BITTE GRÜNDLICH LESEN – DIESE ÄNDERUNGEN  
KÖNNTEN IHREN VERTRAGSWERT BEEINFLUSSEN

Equitable Life

Definitionen der Begriffe, die *fett kursiv* gedruckt sind, finden Sie im Glossar der beiliegenden Informationsbroschüre Teil B.

August 2019

CRN: 0000123456

ADDRESS\_NAME

COMPANY\_NAME

ADDRESS01

ADDRESS02

ADDRESS03

ADDRESS04

ADDRESS05

Postcode

COUNTRY

Rec Num

Dieses Schreiben und die Informationsbroschüre enthalten wichtige Informationen über einen **Vorschlag**, der Sie betrifft. Wir empfehlen Ihnen daher sehr, beide durchzulesen:

Sie haben einen Vertrag ohne Überschussbeteiligung und können:

- Widerspruch einlegen, wenn Sie meinen, dass Ihnen durch das **Scheme** oder die **Übertragung** Nachteile entstehen würden.

Sehr geehrter NAME,

letztes Jahr haben wir unseren **Vorschlag** für die Zukunft von **Equitable** angekündigt. Der **Vorschlag** besteht aus zwei Teilen; dem **Scheme** und der **Übertragung**. In unserem Schreiben vom Juli 2018 haben wir Ihnen mitgeteilt, dass, falls der **Vorschlag** genehmigt wird, Ihr Vertrag auf Utmost Life and Pensions übertragen werden würde. Die Situation für unsere deutschen Versicherungsnehmer hat sich seitdem geändert, und dieses Schreiben erläutert, welche Auswirkungen unser **Vorschlag** für Sie haben wird.

## Was die Genehmigung des Vorschlags für Sie bedeuten würde

- ▶ Ihre Versicherungsbedingungen werden unverändert bleiben; und
- ▶ Aufgrund der mit dem Austritt Großbritanniens aus der Europäischen Union verbundenen Ungewissheiten würde Ihr Vertrag bei **Equitable** verbleiben und **Equitable** zu einer Tochtergesellschaft von Utmost Life and Pensions werden.

Eine Zusammenfassung des **Vorschlags**, einschließlich einer Erklärung des **Schemes** und der **Übertragung** finden Sie in Anhang 1.

## Voraussetzungen für die Durchführung des Vorschlags

- ▶ **Scheme-Versicherungsnehmer** und **berechtigte Mitglieder** stimmen darüber mit den erforderlichen Mehrheiten ab (es gibt zwei Abstimmungen und in beiden ist eine Zustimmung erforderlich); und
- ▶ das **High Court** genehmigt das **Scheme** und die **Übertragung**.

## Was dies für Sie bedeutet

### Abstimmung 1: zum **Scheme**

Da Sie kein **Scheme-Versicherungsnehmer** sind und Ihr Vertrag nicht unter das **Scheme** fällt, sind Sie nicht zur Abstimmung über das **Scheme** berechtigt, aber Sie können Widerspruch dagegen einlegen, wenn Sie glauben, dass Ihnen daraus Nachteile entstehen werden.

**Abstimmung 2: zur Änderung der Satzung**, durch die Utmost Life and Pensions zum einzigen Mitglied der **Equitable** ernannt wird.

Da Sie kein **Mitglied** der **Equitable** sind, sind Sie nicht zur Stimmabgabe zu dieser Änderung berechtigt.

### **Übertragung**

Obwohl Ihr Vertrag von der **Übertragung** ausgeschlossen ist, können Sie Widerspruch einlegen, wenn Sie glauben, dass Ihnen daraus Nachteile entstehen werden.

## Was passiert, wenn der Vorschlag nicht angenommen wird

Die **Equitable** würde nicht zu einer Tochtergesellschaft von Utmost Life and Pensions werden und wir würden weiterhin Ihren Vertrag, so wie heute, betreuen.

## In diesem Paket zu Ihrer Hilfe enthaltene Informationen

### Teil A der Informationsbroschüre



Diese Broschüre gibt Ihnen wichtige Informationen über den **Vorschlag** und wie er sich auf Sie und andere Versicherungsnehmer auswirken würde. **Abschnitt 4 in Teil A der Informationsbroschüre bezieht sich speziell auf deutsche Versicherungsnehmer** und ist für Sie von besonderem Interesse.

### Teil B der Informationsbroschüre



Diese Broschüre enthält weitere Einzelheiten zum **Vorschlag** und beschreibt die Auswirkungen auf Ihren **Vertrag**. Sie enthält die Begründung für den **Vorschlag**, andere Optionen, die in Betracht gezogen wurden, und Informationen zur verfügbaren Unterstützung. **Die Absätze 7, 56, 57 und 59 in Teil B der Informationsbroschüre beziehen sich speziell auf deutsche Versicherungsnehmer** und sind für Sie von besonderem Interesse.

Einen zusammenfassenden Bericht des **unabhängigen Experten für die Übertragung** finden Sie im **Anhang VIII von Teil B der Informationsbroschüre**. Dieser berücksichtigt die Auswirkungen der **Übertragung** auf Versicherungsnehmer.

## Um was wir Sie bitten

Sie sollten die Informationen in diesem Paket überdenken und dann:

- ▶ Uns kontaktieren, wenn Sie Fragen oder Bedenken bezüglich der Auswirkungen des **Vorschlags** auf Ihren Vertrag haben
- ▶ Entscheiden Sie, ob Sie dem **Scheme** und/oder der **Übertragung** widersprechen möchten

## Widersprüche

Sie können Widersprüche oder Bedenken vorbringen, wenn Sie glauben, dass Sie Ihnen durch die **Scheme** oder die **Übertragung** Nachteile entstehen werden. Sie können dies direkt beim **High Court** persönlich oder durch einen Rechtsvertreter tun. Sie können jegliche Widersprüche oder Bedenken auch uns schriftlich oder telefonisch mitteilen. Wir werden alle derartigen Widersprüche oder Bedenken den **Aufsichtsbehörden**, den **unabhängigen Experten** und dem **High Court** mitteilen. Weitere Informationen, wie man Widerspruch einlegt, finden Sie in den **Abschnitten B und E von Teil B der Informationsbroschüre**.

## Was als Nächstes passiert

- ▶ Die letzte Chance für **berechtigte Versicherungsnehmer**, abzustimmen, ist die persönliche Teilnahme an der **Sitzung der Versicherungsnehmer** und der **außerordentlichen Hauptversammlung** am 1. November 2019. Nach den Versammlungen wird das Ergebnis auf unserer Webseite veröffentlicht.
- ▶ Wenn beide Abstimmungen zugunsten des Vorschlags ausfallen und wenn das **Scheme** und die **Übertragung** in der für den 22. November 2019 angesetzten Anhörung durch den **High Court** genehmigt werden, wird erwartet, dass der **Vorschlag** am 1. Januar 2020 vollständig in Kraft treten wird. Wir werden die Versicherungsnehmer über das Ergebnis dieser Anhörung informieren.

## Welche Unterstützung Ihnen zur Verfügung steht

Unser Team in Aylesbury steht Ihnen für alle Fragen zum Inhalt dieses Schreibens zur Verfügung. Es ist unter der üblichen Telefonnummer erreichbar, wie unten aufgeführt. Unsere Webseite [www.equitable.co.uk](http://www.equitable.co.uk) bietet auch Informationen über den **Vorschlag**, einschließlich Links zu wichtigen Dokumenten im Zusammenhang mit dem **Scheme** und der **Übertragung**. Bitte informieren Sie uns, wenn Sie Kopien dieser Dokumente wünschen.

## Sie können uns wie folgt kontaktieren:



**Telefon:** Anrufe aus Deutschland: **01803 234 630**  
Anrufe von außerhalb Deutschlands: **+44 1296 384884**



**Brief:** Equitable Life, Walton Street, Aylesbury, Bucks, HP21 7QW, Großbritannien



**E-Mail:** [info@equitable-int.com](mailto:info@equitable-int.com)



**Webseite:** [www.equitable.co.uk](http://www.equitable.co.uk)

Wir müssen Sie darauf hinweisen, dass Betrüger den von uns angebotenen **Vorschlag**, als Gelegenheit nutzen könnten, Sie zu betrügen. Um Ihnen zu helfen, einen Betrug zu erkennen und zu entscheiden, was zu tun ist, wenn Sie meinen, dass Sie von einem Betrüger ins Visier genommen wurden, haben wir nützliche Informationen in **Abschnitt 15 von Teil A der Informationsbroschüre aufgenommen**.

Wir engagieren uns für die Unterstützung von Versicherungsnehmern, die sich als „schutzbedürftig“ bezeichnen, z. B. aufgrund von Behinderungen (geistig oder körperlich), unheilbarer Krankheiten oder Problemen beim Lesen und Verstehen von schriftlichen Materialien. Wenn Sie denken, dass Sie zusätzliche Unterstützung von uns benötigen, kontaktieren Sie uns bitte und teilen Sie uns Ihre Umstände mit. Wir werden mit Ihnen zusammenarbeiten, um Sie bei diesem Prozess zu unterstützen.

Wenn Sie Fragen bezüglich der Auswirkungen des **Vorschlags** auf Ihren Vertrag haben, rufen Sie uns bitte unter der oben genannten Nummer an.

Mit freundlichen Grüßen

**Simon Small**, Chief Executive

# Anhang 1

## Wie der Vorschlag funktioniert

### Das Scheme

Falls genehmigt, würde das **Scheme** für die direkt betroffenen Versicherungsnehmer die Erhöhung des Werts für die **überschussbeteiligten Verträge**, den Wegfall von **Investmentgarantien** und **das Recht zum Wechsel in den überschussbeteiligten Fonds** und die Umwandlung der **überschussbeteiligten Verträge** in **fondsgebundene Verträge** einschließen.

Um die oben genannten Änderungen an **überschussbeteiligten Verträgen**, unter Ausschluss der deutschen Verträge, vorzunehmen, folgen wir einem als Scheme of Arrangement [Vergleichsvereinbarung] bezeichneten britischen rechtlichen Vorgang. Das **Scheme** kann nur durchgeführt werden, wenn die durch das **Scheme** betroffenen **Versicherungsnehmer** diesem zustimmen und der **High Court** das Scheme und die Übertragung **genehmigt**.

Wenn die erforderlichen Mehrheiten der **Versicherungsnehmer** auf der **Sitzung der Versicherungsnehmer** und **außerordentlichen Hauptversammlung**, die gegenwärtig für den 1. November 2019 geplant sind, dafür stimmen und wir die Genehmigung des **High Court** erhalten, dann sind die **überschussbeteiligten Verträge** davon betroffen. Wir haben einen **unabhängigen Experten für die Versicherungsnehmer** ernannt, der das **Scheme** aus der Perspektive der **Scheme-Versicherungsnehmer** untersucht hat. Sein Bericht wird durch den **High Court** geprüft und eine Zusammenfassung dieses Berichts finden Sie in Anhang VI zu Teil B der Informationsbroschüre.

Weitere Informationen zum **Scheme**, einschließlich der Risiken des **Vorschlags** und den Herausforderungen, denen **Equitable** gegenübersteht, wenn wir das Geschäft wie bisher fortsetzen, sind im **Abschnitt B von Teil B der Informationsbroschüre** enthalten.

#### Was dies für Sie bedeutet

Da Sie kein **Scheme-Vertragsnehmer** sind und Ihr Vertrag nicht unter das **Scheme** fällt, sind Sie nicht dazu berechtigt, auf der **Sitzung der Versicherungsnehmer** abzustimmen, aber Sie können Widerspruch einlegen, wenn Sie glauben, dass Ihnen daraus Nachteile entstehen werden.

### Änderung der Satzung

Eine **Änderung der Satzung** ist notwendig, damit Utmost Life and Pensions, als der neue, beabsichtigte Eigentümer von **Equitable**, zu deren einzigem **Mitglied** werden kann. Über diese Änderung wird auf einer **Außerordentlichen Hauptversammlung** der **Mitglieder** abgestimmt, die am selben Tag wie die Abstimmung über das **Scheme** stattfindet. Weder das **Scheme** noch die **Übertragung** können ohne eine positive Abstimmung zur **Änderung der Satzung** durchgeführt werden.

Weitere Informationen zur **Änderung der Satzung** sind in **Abschnitt C des beigefügten Teil B der Informationsbroschüre** enthalten.

#### Was dies für Sie bedeutet

Da Sie kein **Mitglied** der **Equitable** sind, sind Sie nicht zur Stimmabgabe zur **Änderung der Satzung** berechtigt.

## Übertragung

Es wird vorgeschlagen, dass das Geschäft der *Equitable*, das in Großbritannien oder auf den Kanalinseln abgeschlossen wurde, gemäß **Part VII** des Financial Services and Markets Act 2000 oder gleichwertiger Rechtsvorschriften auf den Kanalinseln auf Utmost Life and Pensions übertragen wird.

Da die **deutschen Verträge** und die **irischen Verträge** von der **Übertragung** ausgeschlossen sind, bliebe Ihr Vertrag ein **Equitable-Vertrag** und *Equitable* wird als Folge der **Änderung der Satzung** zu einer Tochtergesellschaft von **Utmost Life and Pensions werden**.

Dieser Prozess erfordert, dass ein **unabhängiger Experte für die Übertragung** in einem Bericht über die Auswirkungen der **Übertragung** auf alle betroffenen Parteien, einschließlich der Versicherungsnehmer der *Equitable* und Utmost Life and Pensions, Stellung nimmt. Er verlangt auch, dass das **High Court** die **Übertragung** genehmigt.

Ihre Versicherungsbedingungen bleiben unberührt, wenn *Equitable* eine Tochtergesellschaft von Utmost Life and Pensions wird, sollte der **Vorschlag** durchgeführt werden.

Der rechtliche Vorgang für die **Übertragung** schließt keine Abstimmung ein, aber Sie können Widersprüche oder Bedenken äußern, wenn Sie glauben, dass Ihnen durch **Übertragung** Nachteile entstehen werden. Sie können dies direkt beim High Court persönlich oder durch einen Rechtsvertreter tun. Sie können jegliche Widersprüche oder Bedenken auch uns schriftlich oder telefonisch mitteilen. Wir werden alle derartigen Widersprüche oder Bedenken an die **Aufsichtsbehörden**, den **unabhängigen Experten für die Übertragung** und den **High Court** weiterleiten. Unsere Kontaktdaten finden Sie am Ende dieses Schreibens.

Die **Übertragung** kann nur dann erfolgen, wenn sowohl das **Scheme** als auch die **Änderung der Satzung** genehmigt werden. Weitere Informationen zur **Übertragung** befinden sich in **Abschnitt D von Teil B der Informationsbroschüre**. Eine Zusammenfassung des Berichts des **unabhängigen Experten für die Übertragung** ist in **Anhang VIII von Teil B der Informationsbroschüre** enthalten.

### Was dies für Sie bedeutet

Ihr Vertrag würde von der **Übertragung** ausgeschlossen sein und verbliebe bei der *Equitable* und *Equitable* würde zu einer Tochtergesellschaft von Utmost Life and Pensions werden. Sie können jedoch Widerspruch einlegen, wenn Sie glauben, dass Ihnen aus der **Übertragung** Nachteile entstehen werden.