

Privat und vertraulich

DATUM

Unser Zeichen: Wird bekannt gegeben

Sehr geehrte(r)

Nummer der Police:

Brexit: Wichtige Neuigkeiten - mögliche Übertragung Ihrer Police

Wir untersuchen, welche Auswirkungen der Rückzug des Vereinigten Königreichs aus der Europäischen Union (EU) auf Ihre Police haben wird. Dieser Brief erläutert unsere Pläne.

Aktuelle Situation

Wir verwalten Ihre Police derzeit im Rahmen der EU-Passrechte. Das bedeutet, dass wir in jedem EU-Land ohne besondere Genehmigung aus diesem Gebiet Geschäfte tätigen können. Wenn das Vereinigte Königreich die EU am 29. März 2019 verlässt, können wir diese Passrechte möglicherweise nicht mehr nutzen.

Was ist eine Übergangszeit?

Die britische Regierung arbeitet daran, mit der EU einen Übergangs- oder Umsetzungszeitraum zu vereinbaren, der derzeit voraussichtlich vom 29. März 2019 bis zum 31. Dezember 2020 läuft. Wir gehen davon aus, dass wir in dieser Übergangsphase auf der gleichen Basis wie heute weiterarbeiten können.

Was geschieht, wenn die Übergangsfrist nicht vereinbart wird?

Wenn die Übergangszeit nicht vereinbart wird, müssen wir Maßnahmen ergreifen, um Einzahlungen in und Zahlungen aus Ihrer Police akzeptieren zu können. Dazu gründen wir in Dublin eine Tochtergesellschaft mit dem Namen Equitable Life Ireland DAC (ELI). Wir schlagen eine Übertragung Ihrer Police auf ELI vor und gehen davon aus, dass dies am 29. März 2019 erfolgen wird. ELI ist dabei, von der Zentralbank Irlands die Genehmigung für die Ausübung von Versicherungsgeschäften zu erhalten, die es ihr ermöglichen wird, Passfestlegungsrechte in der gesamten Europäischen Union zu nutzen.

Was bedeutet das für mich im Alltag, wenn meine Police auf ELI übertragen wird?

Auch wenn die Verantwortung für Ihre Police auf ELI übergeht, werden Sie feststellen, dass sich die Art und Weise, wie Ihre Police täglich verwaltet und betreut wird, nicht ändert, und Sie uns auf die gleiche Weise wie heute kontaktieren können.

Wie wirkt sich die Übertragung auf ELI auf die Bedingungen meiner Police aus?

Die Bedingungen Ihrer Police bleiben unverändert und damit Sie weiterhin von der Investition in den With-Profits-Fonds profitieren können, wird der ELI With-Profits-Fonds wie bisher von der Equitable Life Assurance Society versichert. Dies wird im beigefügten Leitfaden zur Übertragung näher erläutert. Da Ihre Police jedoch bei ELI geführt wird, sind Sie nicht mehr Mitglied der Equitable Life Assurance Society im Vereinigten Königreich.

Werde ich weiterhin durch das britische Ausgleichssystem für Finanzdienstleistungen (UK Financial Services Compensation Scheme) geschützt?

Möglicherweise profitieren Sie derzeit vom britischen Financial Services Compensation Scheme (FSCS), das bei der Insolvenz eines Versicherers in bestimmten Fällen eine Entschädigung leistet. Nach der vorgeschlagenen Übertragung hätten Sie keinen Zugriff mehr auf FSCS. Weitere Informationen finden Sie im beigefügten Leitfaden zur Übertragung und im Bericht des unabhängigen Sachverständigen.

Wie wird sich die Übertragung auf ELI auf die im Schreiben vom 2. Juli genannten Vorschläge auswirken?

In unserem Schreiben vom 2. Juli haben wir unsere Vorschläge zur Übertragung von Policen auf Reliance Life Limited erläutert. Die Auswirkungen der vorgeschlagenen Übertragung auf ELI auf diese Vorschläge werden auf Seite 8 des beigefügten Leitfadens erläutert. Es ist wichtig, dass Sie diesen Abschnitt lesen, da er die mögliche Wertsteigerung nach der Übertragung Ende 2019 und die Auswirkungen der Übertragung darauf, wie der With-Profits-Fonds unter Reliance Life verwaltet wird, erläutert.

Wie wird der Transfer auf ELI erfolgen?

Um die Übertragung auf ELI abzuschließen, müssen wir einen Antrag beim High Court of England and Wales (das Gericht) stellen. Wir werden einem Rechtsverfahren folgen, das als Teil VII-Übertragung bekannt ist, wie es im Financial Services and Markets Act 2000 festgelegt ist. Das Gericht berücksichtigt alle Darstellungen potenziell nachteiliger Auswirkungen oder Einwände der Versicherungsnehmer sowie die Ansichten des unabhängigen Sachverständigen, der Finanzkontrollbehörde und der Aufsichtsbehörde.

Dieser Prozess erfolgt durch eine Anhörung im Rolls Building, Fetter Lane, London EC4A 1NL. Sie soll am Mittwoch, den 27. März 2019 erfolgen. Wenn das Gericht die Übertragung genehmigt und die Übergangsfrist nicht vorher vereinbart wurde, wird die Übertragung auf ELI voraussichtlich am Freitag, den 29. März 2019, in Kraft treten.

Welchen Schutz gibt es für die Versicherungsnehmer?

Die Versicherungsnehmer werden auf verschiedene Weise geschützt:

- Der unabhängige Sachverständige wurde beauftragt, eine Stellungnahme dazu abzugeben, wie sich die vorgeschlagene Übertragung voraussichtlich auf die Versicherungsnehmer auswirken wird. Er ist zu dem Schluss gekommen, dass die vorgeschlagene Übertragung keine wesentlichen Auswirkungen auf die Sicherheit der Leistungen der übertragenen Versicherungsnehmer haben wird. Seinen vollständigen Bericht finden Sie auf unserer Website und eine Zusammenfassung liegt bei.
- Die Equitable Life Assurance Society und ELI haben diesen Vorschlag mit ihren Regulierungsbehörden, der Prudential Regulation Authority, der Financial Conduct Authority und der Central Bank of Ireland geprüft. Die britischen Regulierungsbehörden werden dem Gerichtshof Berichte vorlegen, in denen sie ihre Ansichten zur Übertragung darlegen.
- Der Gerichtshof wird die Übertragung nur genehmigen, wenn er sich davon überzeugt hat, dass die Vorschläge alle erforderlichen rechtlichen Anforderungen erfüllen.
- Sie haben das Recht, Widerspruch einzulegen oder eine Erklärung abzugeben, dass Sie möglicherweise beeinträchtigt werden.

Was passiert, wenn ich der Meinung bin, dass ich von der Übertragung auf ELI negativ betroffen sein könnte?

Damit Sie besser abschätzen können, was dieser Vorschlag für Sie bedeutet, haben wir einen Leitfaden mit weiteren Informationen beigefügt. Sie haben das Recht, Widerspruch einzulegen und sich vom Gericht anhören zu lassen. Sie können der Equitable Life Assurance Society schriftlich oder telefonisch widersprechen und auch persönlich vor Gericht vorsprechen. Weitere Details dazu finden Sie auf Seite 8 des Leitfadens.

Was geschieht, wenn die Übergangsfrist vereinbart wird?

Ihre Police wird weiterhin bei der Equitable Life Assurance Society investiert, wenn das Vereinigte Königreich am 29. März 2019 die EU verlässt.

Nächste Schritte für die Übertragung auf ELI

Wenn es eine andere Person gibt, die einen Anspruch auf Ihre Police geltend machen kann (z.B. Mitinhaber, Begünstigte, Zessionare oder Treuhänder), informieren Sie sie bitte so schnell wie möglich über die vorgeschlagene Übertragung.

Sie brauchen nichts weiter zu tun, es sei denn, Sie haben Bedenken hinsichtlich der vorgeschlagenen Übertragung oder möchten einen Einwand erheben. Wenn Sie Bedenken hinsichtlich der vorgeschlagenen Übertragung und der möglichen Auswirkungen auf Sie haben, haben Sie das Recht, vor Gericht gehört zu werden. Sie können der Equitable Life Assurance Society schriftlich oder telefonisch widersprechen und auch persönlich an der Anhörung vor Gericht teilnehmen. Weitere Details dazu finden Sie auf Seite 8 des Leitfadens.

Wir haben die relevanten Dokumente im Zusammenhang mit der Übertragung auch auf unserer Website veröffentlicht www.equitable.co.uk Sie können auch telefonisch Kopien unter +44 (0)1803 234630 anfordern. Wenn Sie Fragen zur Übertragung haben, rufen Sie uns unter der oben genannten Nummer an oder schreiben Sie uns unter der folgenden Adresse:

- Post: The Equitable Life Assurance Society, Walton Street, Aylesbury, HP21 7QW, United Kingdom
- E-Mail: Brexitqueries@equitable.co.uk

Der beigefügte Leitfaden enthält weitere Informationen über den Transfer auf ELI und wird Ihnen helfen zu überlegen, was dieser Vorschlag für Sie bedeutet. **Wir empfehlen Ihnen dringend, diesen Leitfaden zu lesen.** Nach der Gerichtsverhandlung werden wir eine Mitteilung auf unserer Website veröffentlichen, um Sie über die Entscheidung zu informieren.

Mit freundlichen Grüßen

Simon Small
Chief Executive

Anlagen:

Leitfaden für den Transfer

Zusammenfassung der Übertragung Teil VII

Zusammenfassung des unabhängigen Sachverständigengutachtens

Kopie des Rechtshinweises der Anmeldung Teil VII

