

Herrn or Frau or Company
Address xxx
XXXXX
XXXX
Xx

Ihr Zeichen:
Unser Zeichen:

Wichtige Neuigkeiten von Equitable Life

Versicherungsschein Nr.: XXXX
Versicherungsnehmer: XXXX
Versicherte Person(en): XXXX

Sehr geehrter Herr/Sehr geehrte Frau/Sehr geehrte Damen und Herren,

als die Equitable Life im Jahre 2000 das Neugeschäft aufgab, war es unausweichlich, daß die Society irgendwann zu einem Ende kommen würde. Wir glauben, daß jetzt dafür der richtige Zeitpunkt gekommen ist und schlagen vor, die Society mit allen Versicherungen an Reliance Life zu übertragen.

Damit die Übertragung geschehen kann, benötigen wir die Zustimmung des britischen High Courts. Wir gehen gegenwärtig davon aus, daß diese Gerichtsanhörung Ende 2019 stattfinden wird und die Übertragung der Versicherungen würde kurz danach erfolgen.

In Verbindung mit der Übertragung beabsichtigen wir eine Erhöhung der Vertragswerte der britischen überschußbeteiligten Versicherungen im Tausch für die zugrundeliegenden Investment-Garantien. Nach deutschem Recht dürfen wir eine solche Änderung Ihrer Versicherung nicht vornehmen. Wir möchten daher eine Alternative vorschlagen, damit auch Sie ähnliche Leistungen erhalten können und werden Ihnen vor Ende des Jahres unsere Vorschläge unterbreiten.

Sie müssen jetzt nichts unternehmen und Equitable Life wird Ihre Versicherung bis zur Übertragung weiterhin verwalten.

Falls Sie weitere Hintergrundinformationen zu unseren Plänen wissen möchten, zögern Sie bitte nicht, uns unter 01803 234630 anzurufen.

Mit freundlichen Grüßen

Louise Parbat
Customer Service Director

Hilfreiche Fragen und Antworten umseitig

Hilfreiche Fragen und Antworten

F1. Warum hat die Society beschlossen, das Geschäft an Reliance Life zu übertragen?

Da die Equitable für Neugeschäft geschlossen ist, muß sie irgendwann zu einem Ende kommen und wir sehen keinen Vorteil darin, abzuwarten, da Reliance Life eine langfristige Sicherheit bieten kann.

F2. Was sind die Voraussetzungen, damit die Übertragung stattfinden kann?

Um die Übertragung erfolgreich abschließen zu können, müssen wir unsere Aufsichtsbehörden konsultieren, die Einschätzung eines unabhängigen Experten einholen, der speziell zur Wahrung der Interessen der Versicherungsnehmer bestellt wird, und müssen die Genehmigung des britischen High Courts erhalten. Wir erwarten, daß dieser Vorgang bis Ende 2019 abgeschlossen wird.

F3. Wer ist Reliance Life?

Reliance Life ist Teil der Life Company Consolidation Group ("LCCG"), eine spezialisierte europäische Lebensversicherungs-Gruppe. Ihre Hauptfirmen sind Reliance Life und Utmost Wealth Solutions, die zusammen für hauptsächlich fondsgebundene Anlagen im Wert von £24 Milliarden von mehr als 250.000 Kunden verantwortlich sind.

Die Strategie der Reliance Life beabsichtigt eine Fortsetzung des Wachstums durch weitere Aufkäufe von britischen Lebensversicherungsgesellschaften. Damit will sie Versicherungsnehmer vor ansteigenden Verwaltungskosten bei durch Abwicklung bedingten Geschäftsverkleinerungen schützen, und gleichzeitig die höchste Servicequalität und die breiteste Fondsauswahl aufrechterhalten.

In Anerkennung der Bedeutung von Equitable Life ist es beabsichtigt, die Reliance Life-Hauptgeschäftsstelle an den Sitz der Equitable Life in Aylesbury nach Abschluß der Übertragung zu verlegen.