

Sehr geehrte(r)

27. September 2019

Our ref: ULINFO(H)

wir haben Ihnen kürzlich geschrieben, um Ihnen Informationen über den Vorschlag für die Zukunft der Equitable mitzuteilen. Wenn der Vorschlag durchgeführt wird, dann würde das Geschäft der Equitable auf Utmost Life and Pensions übertragen werden. Jedoch werden Sie durch das Team in Aylesbury einen kontinuierlichen Service erhalten.

Da Sie ausschließlich in unsere fondsgebundenen Anlagen investieren, wollten wir Sie über mögliche Änderungen hinsichtlich der Fonds, in die Sie aktuell investieren, in Kenntnis setzen. Wir freuen uns Ihnen mitteilen zu können, daß Ihnen, falls dem Vorschlag zugestimmt wird, die gleichen Fonds zur Verfügung stehen werden wie heute; es ändern sich nur die Namen der Fonds.

Was wird mit meinen existierenden fondsgebundenen Anlagen geschehen?

Falls der Vorschlag durchgeführt wird, würden fast alle Verträge, einschliesslich fondsgebundener Anlagen darin, auf Utmost Life and Pensions übertragen werden. Ihre Versicherung würde nicht in die Übertragung eingeschlossen sein, sie würde bei Equitable verbleiben und Equitable würde eine Tochtergesellschaft der Utmost Life and Pensions werden. Die gegenwärtig existierenden Fonds der Equitable würden umbenannt und zu Fonds der Utmost Life and Pensions werden. Aberdeen Standard Investments würde weiterhin einige der zugrundeliegenden Anlagen führen. Der Fondsmanager für Utmost Life and Pensions ist JP Morgan, daher würde jegliche Neuinvestition in die Fonds durch diesen geführt werden.

Die Tabelle unten zeigt alle aktuell bei der Equitable angebotenen Fonds und die neuen Namen dieser Fonds, falls das Geschäft auf Utmost Life and Pensions übertragen wird. Es ergeben sich keine anderen Änderungen, einschließlich von Fondsgebühren und Risiko-Levels, als Resultat der Übertragung auf Utmost Life and Pensions.

Was muss ich jetzt machen?

Es ist wichtig, daß Sie regelmäßig Ihre Investments überprüfen, um sicherzustellen, daß diese weiterhin Ihren Bedürfnissen entsprechen und daß Sie mit dem Risiko-Level und möglichen zukünftigen Gewinnen einverstanden sind. Ihre Jahresabrechnung, die Ende April versandt wurde, listet die Fonds auf, in die Sie aktuell investieren, außer Sie haben danach eine Fondsumschichtung vorgenommen.

Falls Sie Ihre Anlagen jetzt in andere Equitable-Fonds umschichten möchten, rufen Sie uns bitte unter 01803 234630 an. Falls Sie mit dem aktuellen Investment Ihrer Anlagen zufrieden sind, müssen Sie nichts tun.

Mit freundlichen Grüßen



Simon Small
Chief Executive

Existierender Equitable Fondsname	Neuer Utmost Fondsname	Zugrundeliegendes Investment (*neu)
Geldmarktfonds	Deutscher Geldmarktfonds	JPM Euro Liquidity* Aberdeen Liquidity Fund (Lux) - Euro
Managed Fonds	Deutscher Managed Fonds	JPM Multi-Asset Moderate* ASI Irish Managed Mandate