

VERSICHERUNGSNEHMER MIT BESTEHENDEN WITH PROFITS-VERSICHERUNGEN

Antworten auf Ihre Fragen

Dieses Dokument wurde ursprünglich in englischer Sprache verfasst. Bei Widersprüchen oder Unklarheiten zwischen übersetzter und englischer Fassung ist die englische Fassung maßgebend.

GRUNDSÄTZLICHES

1. Muss ich etwas tun?

Nein, von Ihrer Seite sind keinerlei Handlungen erforderlich.

2. Ich bin Treuhänder einer betrieblichen Rentenversicherung, die in einer With Profits-Versicherung angelegt ist. Wie soll ich mich verhalten?

Stellen Sie sicher, dass sonstige gemäß Ihrem Treuhandvertrag und den entsprechenden Vorschriften ernannte Treuhänder ebenfalls über die Änderungen an unserem Gewinnbeteiligungsansatz informiert sind. Ansonsten sind von Ihrer Seite keine weiteren Handlungen erforderlich. Wir werden den betreffenden Arbeitgeber und die Anwärter Ihrer Rentenversicherung schriftlich über die Änderungen informieren, da deren Leistungen eventuell ganz oder teilweise in unserem With Profits-Fond angelegt sind.

3. Ich bin Anwärter einer betrieblichen Rentenversicherung, die in einer With Profits-Versicherung angelegt ist. Wie soll ich mich verhalten?

Von Ihrer Seite sind keinerlei Handlungen erforderlich. Wir werden den betreffenden Arbeitgeber und den Treuhänder der Rentenversicherung, die eine With Profits-Versicherung mit uns abgeschlossen haben, schriftlich informieren. Sie und die anderen Anwärter dieser Rentenversicherung bekommen ebenfalls eine schriftliche Mitteilung von uns, da Ihre eigenen Rentenleistungen eventuell in den With Profits-Fond angelegt werden. Wie in unserem Schreiben erklärt, wirken sich die vorgenommenen Änderungen nicht auf die Art und Weise aus, in der wir die Investition Ihrer Rentenversicherung in den With Profits-Fond verwalten.

4. Ich bin ein Elternteil oder gesetzlicher Vertreter eines Versicherungsnehmers – was soll ich tun?

Das Schreiben und die Broschüre, die wir Ihnen zugesandt haben, dienen ausschließlich zu Informationszwecken. Von Ihrer Seite sind keine Handlungen erforderlich. Bewahren Sie diese Informationen zusammen mit den Versicherungsunterlagen des Versicherungsnehmers/der Versicherungsnehmerin auf und legen Sie ihm/ihr gegebenenfalls diese Broschüre und das beiliegende Schreiben vor.

5. Wo finde ich weitere Informationen?

Weitere Informationen zu den Änderungen an unserem Gewinnbeteiligungsansatz finden Sie auf unserer Website royallondongroup.de, oder rufen Sie uns montags bis freitags von 9:00 bis 17:00 Uhr unter **+44 1624 681831** an.

Ab dem 1. Januar 2016 können Sie die neuen PPFM auf unserer Website royallondongroup.de einsehen und herunterladen oder die Zusendung eines Exemplars anfordern, indem Sie uns unter **+44 1624 681831** anrufen.

DER NEUE ANSATZ

6. Warum ändern Sie Ihren Gewinnbeteiligungsansatz?

Als Unternehmen im Kundenbesitz sind wir überzeugt, dass in erster Linie unsere Kunden von unserem Erfolg profitieren sollten.

Daher ist es sinnvoll, weitere unserer Kunden an unserem Erfolg zu beteiligen.

7. Können Sie mir erklären, was Gewinnbeteiligung bedeutet?

Mithilfe der Gewinnbeteiligung beteiligt Royal London unsere Versicherungsnehmer an unseren Gewinnen. Es handelt sich um eine jährliche Zusatzleistung, die auf die Asset Shares¹, den „inneren Wert“ von bestehenden With Profits-Versicherungen gewährt wird.

Die Gewinnbeteiligung wird nicht nach einem festen Satz berechnet, sondern ist abhängig von der Leistung und der Stärke des Unternehmens. In schlechten Jahren sind wir möglicherweise nicht in der Lage, eine Gewinnbeteiligung zu gewähren.

Die Versicherungen, die für das ab Januar 2016 verfügbare With Profits-Modell in neuer Form in Frage kommen, werden eine geringere Gewinnbeteiligung als bestehende With Profits-Versicherungen erhalten. Wenn diese zum Beispiel ein Anrecht auf eine Gewinnbeteiligung ab Anfang 2014 hätten, hätten sie rund 0,15 % des Werts ihrer Versicherung erhalten, während auf Ihre Versicherung 1,15 % gewährt wurden.

Um Ihnen eine faire Gleichbehandlung zu garantieren, planen wir zusätzlich, **den regelmäßigen Bonus auf With Profits-Versicherungen wie der Ihren anzuheben**, und zwar um denselben Satz, den wir den With Profits-Versicherungen in neuer Form gewähren. Dadurch würde sich der im Todesfall oder bei Fälligkeit garantierte Betrag erhöhen.

8. Wie werden meine Rechte als Versicherungsnehmer mit einer bestehenden With Profits-Versicherung im Rahmen der vorgeschlagenen Änderungen geschützt?

Um zu garantieren, dass Versicherungsnehmer mit einer bestehenden With Profits-Versicherung fair behandelt werden, haben wir einen unabhängigen, von der FCA zugelassenen Experten zur Prüfung unserer Vorschläge zur Gewinnbeteiligung hinzugezogen. Auf unserer Website finden Sie eine Zusammenfassung seiner Erkenntnisse. Aus unserer Sicht ist entscheidend, dass die Einführung der neuen Policen voraussichtlich den verfügbaren Überschuss für alle Versicherungsnehmer erhöhen und keinen Versicherungsnehmer benachteiligen wird. Unser Vorstand und das With Profits-Komitee, dessen hauptsächliche Aufgabe es ist, die Interessen der Versicherungsnehmer zu schützen, befürworten die Einführung der neuen Form von

With Profits einstimmig.

Die FCA hat sich selbstverständlich genau über die Einzelheiten unseres Vorschlags informiert und hat keine Einwände gegen die geplante Änderung erhoben.

9. Was ist das With Profits-Komitee und welche Aufgabe hat es?

Aufgabe des With Profits-Komitees ist die Berücksichtigung der Interessen aller Versicherungsnehmer innerhalb der Royal London Gruppe, die eine With Profits-Versicherung abgeschlossen haben sowie die unabhängige Beratung des Vorstands bezüglich der fairen Behandlung dieser Versicherungsnehmer.

Das Komitee wird vom Vorstand ernannt und besteht aus sechs Mitgliedern, von denen drei unabhängige Mitglieder sein müssen. Wenigstens eines der unabhängigen Mitglieder muss der Organisation Institute and Faculty of Actuaries angehören. Alle Mitglieder des Komitees müssen über entsprechende Erfahrungen mit der Verwaltung von With Profits-Versicherungen und der fairen Gleichbehandlung von Versicherungsnehmern, die With Profits-Versicherungen abgeschlossen haben, verfügen.

10. Ich habe vor dem 1. Juli 2001 eine Versicherung mit Scottish Life abgeschlossen. Wird meine Versicherung in eine With Profits-Versicherung umgewandelt, wenn ein Teil meiner Anlage fondsgebunden ist?

Auch wenn Sie die Versicherung ursprünglich unter dem Markennamen Scottish Life abgeschlossen haben, liefern diese Verträge seit dem 1. Juli 2001 tatsächlich auf die Royal London Mutual Insurance Society. Daher werden Ihnen die Vorteile der neuen Form von With Profits zugutekommen, wenn ein Teil Ihrer Versicherung fondsgebunden ist.

¹ Der Asset Share, d. h. der „innere Wert“ wird anhand der Summe aller eingezahlten Prämien abzüglich aller anfallenden Aufwendungen, Gebühren und Steuern und zu- oder abzüglich der Beträge, die der durch den Fond erzielten Anlagerendite entsprechen, berechnet. Oder, einfach gesagt, der Asset Share ist der Wert, der einer With Profits-Versicherung zugrunde liegt. Wir nutzen den Asset Share als Anhaltspunkt für die Festsetzung von Auszahlungen. Dabei ist es jedoch möglich, dass die Auszahlung höher oder niedriger ausfällt, um eine dauerhaft reibungslose Auszahlung sicherzustellen

WIE WIRKT SICH DIE GEWINNBETEILIGUNG AUF VERSICHERUNGSNEHMER WIE MICH MIT BESTEHENDEN WITH PROFITS-VERSICHERUNGEN AUS?

11. Wie werden die Kosten der neuen Form von With Profits gedeckt?

Wir beabsichtigen, die Kosten für die Ausdehnung des With Profits-Geschäfts auf weitere Versicherungsarten nicht durch die Ausweitung der Gewinnverteilung auf eine größere Gruppe Versicherungsnehmer, sondern durch eine zusätzliche Gewinnverteilung zu finanzieren.

In den letzten Jahren haben wir beispielsweise etwa ein Drittel des erzielten jährlichen Gewinns verteilt. Der Rest wurde verwendet, um in das Unternehmen zu investieren und unsere Finanzstärke zu verbessern, damit wir unvorhersehbare Ereignisse wie die jüngsten Probleme in der Eurozone gut überstehen. Die Einführung von With Profits in ihrer neuen Form stellt unserer Ansicht nach eine weitere Möglichkeit dar, in die Zukunft zu investieren. Die anfallenden Kosten werden daher durch die Verwendung eines kleinen Teils der zwei Drittel des Gewinns gedeckt, die wir bis zum heutigen Datum nicht verteilt haben.

12. Wie werde ich an den Gewinnen und Verlusten der Royal London Gruppe beteiligt?

Die Rendite, die Sie auf Ihre With Profits-Anlage erzielen, setzt sich aus zwei Elementen zusammen:

- Ihrem Anteil an den Gewinnen und Verlusten der Royal London Gruppe – d. h. der bestehende Gewinnanteil an Royal London und
- dem Anlageergebnis.

Der bestehende Gewinnanteil an Royal London ist eine Erweiterung des Asset Shares¹, der allen berechtigten With Profits-Versicherungsnehmern gewährt wird.

In guten Jahren mit hohem Betriebsgewinn und einer guten Kapitalausstattung des Unternehmens werden wir diese gewähren. Das Anlageergebnis werden wir in Form eines Bonussystems an unsere With Profits-Versicherten weitergeben. Die Auszahlungen dieser Boni basieren auf dem Asset Share¹. Es gibt zwei Arten von Boni, die wir auf Ihre Versicherung gewähren können

- **regelmäßige Boni**, die wir über die Laufzeit Ihrer Versicherung gewähren können und die den garantierten Auszahlungsbetrag bei Fälligkeit oder im Todesfall der Person, auf die die Lebensversicherung abgeschlossen wurde erhöhen, sowie
- **Schlussboni**, welche wir bei Fälligkeit oder im Todesfall gewähren. Die Schlussboni sind nicht garantiert und können sich erhöhen oder sinken.

Weitere Informationen zu Ihrem Recht auf eine Beteiligung an den Gewinnen und Verlusten von Royal London finden Sie in den PPFM/CFPPFM (siehe nachstehend Fragen 14 und 15).

13. Wird sich die Art und Weise, in der ich an den Gewinnen und Verlusten der Royal London Gruppe beteiligt bin, ändern?

Ausgenommen der Erhöhung des garantieren Auszahlungsbetrags bei Ansprüchen aufgrund von Fälligkeit oder Todesfall wird sich die Art und Weise, in der wir unsere Versicherungsnehmer wie Sie mit bestehenden With Profits-Versicherungen an unseren Gewinnen beteiligen, nicht ändern. Versicherungsnehmer, welche die With Profits-Versicherung in neuer Form abschließen, erhalten eine geringere Gewinnbeteiligung als die, die auf Ihre Versicherung gewährt wird.

¹ Der Asset Share wird anhand der Summe aller eingezahlten Prämien abzüglich aller anfallenden Aufwendungen, Gebühren und Steuern und zu- oder abzüglich der Beträge, die der durch den Fond erzielten Anlagerendite entsprechen, berechnet. Oder, einfach gesagt, der Asset Share ist der Wert, der einer With Profits-Versicherung zugrunde liegt. Wir nutzen den Asset Share als Anhaltspunkt für die Festsetzung von Auszahlungen. Dabei ist es jedoch möglich, dass die Auszahlung höher oder niedriger ausfällt, um eine dauerhaft reibungslose Auszahlung sicherzustellen

DIE UNTERLAGEN

14. Was ist PPFM?

Principles and Practices of Financial Management (PPFM) - Grundsätze und Praxis des Finanzmanagements: ein detailliertes Fachdokument, das erläutert, wie wir den With Profits-Fond verwalten, wie unsere With Profits-Versicherungen aufgebaut sind und welche Leistungen Sie voraussichtlich erhalten werden. Die Grundsätze sind sogenannte High-Level Statements, die festlegen, wie wir den Fonds langfristig zu verwalten beabsichtigen. Die Praxis beschreibt im Einzelnen, wie wir beabsichtigen, den Fond im Tagesgeschäft gemäß diesen Grundsätzen zu verwalten.

Außerdem steht Ihnen noch der ausführliche Leitfaden **Ein Leitfaden zum Management unseres With Profits-Fonds** (ein Leitfaden in allgemein verständlicher Sprache) zur Verfügung, der die wichtigsten Punkte der PPFM erläutert, auch bekannt als Customer Friendly Principles and Practices of Financial Management (Kundenfreundliche Grundsätze und Praxis des Finanzmanagements) oder CFPPFM. Die aktuelle Version finden Sie auf unserer Website.

15. Wo bekomme ich ein Exemplar der neuen PPFM?

Ab dem 1. Januar 2016 können Sie die neuen PPFM auf unserer Website royallondongroup.de einsehen und herunterladen oder die Zusendung eines Exemplars anfordern, indem Sie uns unter **+44 1624 681831** anrufen.

Da es sich bei den PPFM um ein Fachdokument handelt, finden Sie auf unserer Website im selben Bereich auch kundenfreundliche Leitfäden, die veranschaulichen, wie wir unsere Fonds verwalten. Diese Leitfäden verändern sich infolge der Erweiterung unseres With Profits-Angebots nicht. Eventuell können Sie Ihnen helfen, einige allgemeine Fragen zu With Profits zu beantworten.

16. Ich habe weitere Versicherungen bei Royal London abgeschlossen. Erhalte ich auch für diese ein Schreiben?

Sollten Sie andere Versicherungen bei Royal London abgeschlossen haben, die für With Profits in neuer Form in Frage kommen, erhalten Sie für diese in Kürze ein separates Schreiben.

Wir wenden uns zu diesem Zeitpunkt an Sie, da wir die Versicherungsnehmer mit einer bestehenden With Profits-Versicherung vor allen anderen über die Änderungen informieren möchten



Royal London

1 Thistle Street, Edinburgh EH2 1DG

royallondon.com

Alle Unterlagen zu Produkten, die das Markenzeichen von Royal London tragen, sind in großer Schrift erhältlich. Bitte fordern Sie diese bei Marketingabteilung unter folgender Adresse an:
Royal London, 1 Thistle Street, Edinburgh EH2 1DG.
Unser Printmaterial wird zu 100 % aus FSC®-zertifizierten Rohstoffen hergestellt.

Die Royal London Mutual Insurance Society Limited ist von der Prudential Regulation Authority zugelassen und wird von der Financial Conduct Authority und der Prudential Regulation Authority beaufsichtigt. Das Unternehmen ist im Register für Finanzdienstleistungen (Financial Services Register) unter der Nummer 117672 registriert. Es ist Anbieter von Lebens- und Rentenversicherungen. Eingetragen in England und Wales unter der Nummer 99064. Eingetragener Firmensitz: 55 Gracechurch Street, London, EC3V 0RL, Großbritannien. Royal London Marketing Limited ist von der Financial Conduct Authority zugelassen und stellt Kunden der Royal London anderen Versicherungsgesellschaften vor. Das Unternehmen ist im Register für Finanzdienstleistungen (Financial Services Register) unter der Nummer 302391 registriert. Eingetragen in England und Wales unter der Nummer 4414137. Eingetragener Firmensitz: 55 Gracechurch Street, London, EC3V 0RL, Großbritannien. Royal London Corporate Pension Services Limited ist von der Financial Conduct Authority zugelassen und wird von dieser beaufsichtigt, es werden Dienstleistungen im Zusammenhang mit Rentenversicherungen angeboten. Das Unternehmen ist im Register für Finanzdienstleistungen (Financial Services Register) unter der Nummer 460304 registriert. Eingetragen in England und Wales unter der Nummer 5817049. Eingetragener Firmensitz: 55 Gracechurch Street, London, EC3V 0RL, Großbritannien.