



STELLUNGNAHME DES WITH PROFITS-KOMITEE

Das With Profits-Komitee berät den Vorstand von Royal London gemäß seines unabhängigen Urteils dazu, wie eine faire Behandlung der Inhaber von With Profits-Versicherungen erreicht werden kann.

Das Komitee ist der festen Überzeugung, dass With Profits-Versicherungen ihren Inhabern echte Vorteile in Form der Beteiligung an den Ergebnissen des Unternehmens bieten. Traditionell haben diese Produkte auch den Vorteil, Schwankungen der Kapitalerträge über die Zeit auszugleichen („Smoothing“) und in manchen Fällen bieten sie auch Garantien. Das Unternehmen wird auch weiterhin diese traditionellen With Profits-Produkte anbieten. Im letzten Jahrzehnt haben jedoch fondsgebundene Produkte deutlich an Popularität gewonnen und machen nun den Großteil des Neukundengeschäfts in unserer Branche aus. Als Versicherungsunternehmen auf Gegenseitigkeit kann Royal London nur dann langfristig wachsen und erfolgreich sein, wenn genug Kunden an diesem Erfolg und Wachstum teilhaben. Um dies zu gewährleisten, schlägt Royal London vor, den bestehenden Zugang zur Erfolgsbeteiligung, von der bestehende With Profits-Kunden bereits seit 2007 profitieren, einem größeren Teil seiner Kunden zugänglich zu machen.

Anfang 2014 beauftragte das Komitee einen unabhängigen Sachverständigen mit der Beurteilung dieser Vorschläge. Dem Komitee war besonders daran gelegen, sicherzustellen, dass die Ausweitung der Überschussbeteiligung wahrscheinlich keine negativen Auswirkungen auf bestehende With Profits-Kunden haben wird. Es freut mich, Ihnen mitteilen zu können, dass der unabhängige Sachverständige sein Gutachten abgeschlossen hat und zu dem Schluss gekommen ist, dass dies der Fall ist. Diese Schlussfolgerung ist das Ergebnis harter Arbeit und wir sind dem Sachverständigen für seine gründliche und professionelle Vorgehensweise sehr dankbar. Angesichts seiner Ergebnisse und unserer eigenen Beurteilung unterstützt das Komitee gerne Royal Londons Vorschläge zur Ausweitung der Erfolgsbeteiligung an weitere Kunden.

Das Dokument „A guide to the changes to the Principles and Practices of Financial Management (PPFM)“ (Leitfaden zu den Änderungen der Prinzipien und Praktiken im Finanzmanagement) enthält nicht nur die Ausweitung der Überschussbeteiligung, sondern auch eine Reihe von Sicherheiten für bestehende With Profits-Kunden, die das Komitee sichergestellt haben wollte. Insbesondere sind wir der Überzeugung, dass bestehende With Profits Kunden eine der gängigen Praxis entsprechende Gewinnbeteiligung erhalten sollten. Wir sind auch der Auffassung, dass neue Versicherungsnehmer etwa ein Achtel dieses Anteils erhalten sollten. So wird eine faire und gerechte Aufteilung zwischen beiden Gruppen sichergestellt. Um die Interessen bestehender With Profits-Versicherungsnehmer zu schützen, sieht der Wortlaut des PPFM vor, dass jede wesentliche Änderung des genannten Verhältnisses einer Prüfung durch einen unabhängigen Sachverständigen unterliegt.

Das Komitee wird künftig sowohl bestehende wie auch neue With Profits-Versicherungsnehmer beaufsichtigen. Er wird weiterhin unabhängig urteilen, um eine faire Behandlung aller With Profits-Versicherungsnehmer bei Royal London sicherzustellen.

Mit freundlichen Grüßen,

Duncan Ferguson
Vorsitzender des With Profits-Komitee von
Royal London
September 2015



Royal London

1 Thistle Street, Edinburgh EH2 1DG

royallondon.com

Alle Unterlagen zu Produkten, die das Markenzeichen der 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.