



[WP/RLUKC]OSC/001/01/PSA/1

[Title] [Forname 1] [Forname 2] [Surname]

[Address 1]

[Address 2]

[Address 3]

[Address 4]

[Address 5]

Sehr geehrte Versicherungsnehmer

Royal London stellt With Profits in neuer Form vor.

Vom 1. Januar an erweitern wir den Umfang unseres With Profits-Angebot, indem wir weitere Versicherungsarten anbieten. Ich wende mich mit diesem Schreiben an Sie, da Sie mindestens eine With Profits-Versicherung im Hauptfond von Royal London abgeschlossen haben. **Sie müssen nichts weiter unternehmen** und wir versichern Ihnen, dass sich an Ihrer With Profits-Versicherung nichts ändern wird.


Warum tun wir dies?


Royal London besteht bereits seit 150 Jahren und wir planen, auch in 150 Jahren noch im Geschäft zu sein. Dafür müssen wir uns aber verändern und weiterentwickeln, um uns an den veränderten Bedarf unserer Kunden anzupassen. Wir konnten die Ersparnisse von bestehenden With Profits-Kunden wie Ihnen bereits deutlich erhöhen, indem wir Sie an Gewinnen beteiligt haben. Dennoch geht die Anzahl der With Profits-Kunden zurück. Als Unternehmen im Kundenbesitz kann Royal London langfristig nur wachsen und erfolgreich arbeiten, wenn die Basis unserer Kunden, mit denen wir unser Wachstum und unseren Erfolg teilen können, groß genug ist. Zur Sicherstellung dieses Erfolges bieten wir noch mehr unserer Kunden die Gelegenheit, die Erweiterung unseres freiwillig gewährten Gewinnbeteiligungsansatzes zu nutzen. Es ist hierbei sehr bedeutsam, dass wir dies auf eine Art durchführen, von der wir uns sicher sind, dass sie Ihnen gegenüber fair ist.

Unser neuer Ansatz

Wir erweitern unseren Gewinnbeteiligungsansatz und bieten With Profits allen neuen Kunden, die ab Beginn 2016 eine betriebliche oder individuelle Rentenversicherung abschließen, in neuer Form an. Im Anschluss daran wird diese neue Form von With Profits auch auf die bestehenden Kunden erweitert, die seit Mitte 2001 diese Art von Produkt bei Royal London abgeschlossen haben. Die Versicherungen, die für With Profits in neuer Form in Frage kommen, erzielen einen geringeren Gewinn als bestehende With Profits-Versicherungen wie die Ihre.

Seit 2007 haben wir beispielsweise mehr als 460 Millionen GBP unseres Gewinns an die Versicherten, die wie Sie eine With Profits-Versicherung abgeschlossen haben, weitergegeben, indem wie die Anlagerendite der zugrunde liegenden **Asset Shares** gesteigert haben. Diese Steigerung wird als Royal London Gewinnbeteiligung ausgewiesen, früher waren sie unter der Bezeichnung Mitgliederdividenden bekannt. Die Gewinnbeteiligung im Jahre 2014 entsprach einer zusätzlichen Rendite von 1,15 % auf Ihre With Profits-Anlage.

 **+44 (0)1624 681831**
Mo. – Fr. 9:00 – 17:00

 PO Box 413
Royal London House
Alderley Road
Wilmslow
SK9 0EN

 royallondongroup.de

Oktober 2015

i Ihre Kundenreferenz

[CLIREF/URN - RLUK]

Bitte geben Sie diese Nummer immer an, wenn Sie mit uns Kontakt aufnehmen.

i In diesem Paket erhalten Sie

- Broschüre 2TB1811
- Q&A-Merkblatt 2TL1812

? Was sind Asset Shares?

Asset shares bedeutet die Gesamtheit der eingezahlten Versicherungsprämien nach Abzug aller Kosten, Gebühren und Steuern und nach Gutschrift oder Belastung der Beträge, die der durch den Fond erzielten Anlagerendite entsprechen.

Oder einfacher 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 neuen With Profits-Versicherungen erzielen einen geringeren Gewinn als bestehende With Profits-Versicherungen wie die Ihre. Wenn diese beispielsweise berechtigt gewesen wären, von Beginn des Jahres 2014 an eine Gewinnbeteiligung zu erhalten, läge diese bei rund 0,15 % ihres Versicherungswerts, wohingegen Sie für Ihre Versicherung 1,15 % erhielten.

Um sicherzustellen, dass Sie ebenfalls von den aktuellen Veränderungen profitieren, planen wir, **die Boni auf bestehende With Profits-Versicherungen wie Ihre um den gleichen Satz zu erhöhen, den wir den neuen With Profits-Versicherungen gewähren.** Dies wird sich positiv auf den garantierten Betrag auswirken, den wir im Todesfall oder bei Fälligkeit auszahlen.

Faire Gleichbehandlung

Ich bin überzeugt, dass die Einführung von With Profits in neuer Form gewährleistet wird, das wir unseren Wettbewerbsvorteil bewahren. Dies wiederum sollte es uns ermöglichen, das Niveau der Gewinnbeteiligung beizubehalten oder sogar zu steigern, da neue und bereits beteiligte Kunden gemeinsam Anteil an einem größeren und erfolgreicherem Unternehmen haben. Um jedoch sicherzustellen, dass alle Versicherten fair behandelt werden, hat unser With Profits-Komitee einen unabhängigen, von den zuständigen Aufsichtsbehörden zugelassenen Experten zur Prüfung dieser Vorschläge hinzugezogen.

Dieser unabhängige Experte ist zu dem Schluss gekommen, dass sich die Einführung von With Profits in neuer Form aller Wahrscheinlichkeit nach nicht negativ auf die Interessen der Versicherungsnehmer auswirken wird, die über bestehende With Profits-Versicherungen verfügen. Wir haben auch großen Wert darauf gelegt, dass unsere Aufsichtsbehörden über unsere Angebote immer auf dem neuesten Stand bleiben, und sie haben bestätigt, dass keinerlei Einwände bestehen. Daher freue ich mich, dass ich Ihnen diesen neuen Ansatz in dem sicheren Wissen vorstellen kann, dass wir Sie und die anderen Versicherten, die eine bestehende With Profits-Versicherung abgeschlossen haben, auch weiterhin fair und gleich behandeln werden.

Veränderung der Grundsätze und Praxis des Finanzmanagements (Principles and Practices and Financial Management - PPFM)

Dies ist das erste Mal seit mehr als 20 Jahren, dass wir With Profits in neuer Form anbieten.

Daher möchte ich alle bestehenden Kunden von With Profits über die daraus resultierenden Veränderungen, die wir durchführen werden, informieren. Die Grundsätze und Praxis des Finanzmanagements (PPFM) beschreiben näher, wie wir die With Profits-Versicherungen verwalten. In der beiliegenden Broschüre finden Sie weitere Informationen dazu, was sich am PPFM-Dokument ändern wird.

Wir haben auch Antworten zu einer Reihe von Fragen beigelegt, die nach der Lektüre dieses Schreibens und dieser Broschüre auftreten können.

Benötigen Sie noch weitere Informationen?

Weitere Informationen zu unserem neuen Gewinnbeteiligungsansatz finden Sie unter **royallondongroup.de** oder rufen Sie uns einfach unter **+44 (0)1624 681831** an und wir geben Ihnen telefonisch Auskunft.

Mit freundlichen Grüßen



Phil Loney
Group Chief Executive

Seite 2 von 2

2TLT1808

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, EC3V0RL, Großbritannien.