

 www.phoenixlife.co.uk/transfer22

 Helpline: 0800 724 0450
Aus dem Ausland: +44 (0) 1952 524 470
Montag bis Freitag: 9 bis 17 Uhr
Ausgenommen britische Feiertage.

 PLAE Transfer Team
PO Box 456
Windsor House
Ironmaster Way
Telford
TF7 9GH

Persönlich und vertraulich

Name des Versicherungsnehmers
Adresszeile 1
Adresszeile 2
Adresszeile 3
Adresszeile 4
Postleitzahl

August 2022

Ihr Zeichen: TRAN22/GER

Sehr Geehrte(r) Damen und Herren

WIR BEABSICHTIGEN, IHRE VERSICHERUNG AUF DIE PHOENIX LIFE ASSURANCE EUROPE DAC ZU ÜBERTRAGEN

Mit diesem Schreiben möchten wir Sie über unsere Absicht informieren, bestimmte Versicherungspolice(n) der Phoenix Life Limited (Phoenix) und der ReAssure Life Limited (ReAssure) auf eine neue irische Gesellschaft innerhalb der Phoenix-Gruppe namens Phoenix Life Assurance Europe dac (PLAE) zu übertragen. Ihre Police (oder Policen) würde(n) im Rahmen dieser vorgesehenen Übertragung auf diese neue Gesellschaft übergehen.

Wie sehen unsere Pläne aus? Im Folgenden sind die wichtigsten Punkte aufgeführt

- Wir beabsichtigen, das gesamte deutsche, isländische und irische Versicherungsgeschäft von Phoenix, einschließlich Ihrer Police(n), auf PLAE zu übertragen. PLAE ist ein neues Unternehmen innerhalb der Phoenix-Gruppe, das in Irland zugelassen und reguliert wird.
- Gleichzeitig planen wir auch, bestimmte europäische Policen von ReAssure, einem weiteren Unternehmen der Phoenix-Gruppe, auf PLAE zu übertragen.
- Damit wollen wir sicherstellen, dass wir auch nach dem Austritt des Vereinigten Königreichs aus der Europäischen Union (EU) Policen wie die Ihre, die in Deutschland verkauft werden, weiter betreuen können.
- Wir haben beim High Court of England and Wales und beim High Court of Ireland (nur für irische Policen) die Genehmigung zur Übertragung des Versicherungsgeschäfts beantragt. Sofern beide High Courts ihre Einwilligung erteilen, rechnen wir mit der Übertragung zum 1. Januar 2023.
- Ihre Versicherungsdaten, Versicherungsleistungen und Versicherungsbedingungen bleiben unverändert und werden durch die vorgesehene Übertragung nicht beeinträchtigt.

In diesem Schreiben und den beigefügten Informationen bezeichnen wir die geplanten Änderungen auch als den „Plan“.

Was geschieht mit meiner Police und meinen Leistungen?

Durch die Übertragung ändern sich weder Ihre Versicherungsleistungen noch Ihre Versicherungsbedingungen oder etwaigen Garantien.

Es gibt aufgrund der Übertragung auch keine Änderung Ihrer Prämien oder Ihrer Art der Prämienzahlung.

Ihre Versicherung wird weiterhin in Deutschland verwaltet. Wenn Sie wegen einer Frage zu Ihrer Versicherung anrufen, verwenden Sie die gleiche Telefonnummer und sprechen mit dem gleichen Team wie jetzt.

Was ändert sich für mich?

- PLAE wird die Verantwortung für Ihre Versicherungspolice übernehmen, wobei Sie künftig in den an Sie gerichteten Schreiben auf den Namen des neuen Unternehmens hingewiesen werden.

Was passiert, wenn ich eine Beschwerde einreichen möchte?

- Sie haben weiterhin das Recht, sich mit einer Beschwerde an den Financial Ombudsman Service des Vereinigten Königreichs zu wenden, wenn die betreffenden Probleme vor der Übertragung aufgetreten sind. Wenn Sie eine Beschwerde bezüglich Problemen haben, die nach der Übertragung aufgetreten, sollten Sie diese an den Irish Financial Services and Pensions Ombudsman richten.



Weitere Einzelheiten hierzu finden Sie in Abschnitt 3 des beiliegenden Planleitfadens

Wenn Ihre Versicherungspolice derzeit durch das Financial Services Compensation Scheme (**FSCS**) des Vereinigten Königreichs abgedeckt ist, beachten Sie bitte, dass Ihre Police nach der Übertragung nicht mehr durch das **FSCS** abgedeckt sein wird. Wenn Ihre Versicherung nicht unter das **FSCS** fällt, hat die Übertragung in dieser Hinsicht keine Auswirkungen auf Ihre Position.

Das **FSCS** ist ein gesetzlich vorgeschriebenes System im Vereinigten Königreich, das Kunden im Falle der Insolvenz eines im Vereinigten Königreich ansässigen Unternehmens eine Entschädigung bietet. In Irland gibt es keine gleichwertige Absicherung.

Die finanzielle Sicherheit Ihrer Versicherungspolice wird durch die Gesellschaft PLAE gewährleistet, die von der irischen Zentralbank reguliert wird. PLAE muss über ausreichend Kapital verfügen, um auch in finanziellen Notlagen finanzielle Sicherheit bieten zu können.

Die unabhängige Person hat in ihrem Bericht bestätigt, dass angesichts der geringen Wahrscheinlichkeit eines Ausfalls oder einer Insolvenz von PLAE der Verlust des FSCS durch die Vorteile des britischen Systems mehr als aufgewogen wird, da das britische System Sicherheit sowie Konsistenz und Kontinuität bei der Bereitstellung von Verwaltung und Leistungen für EWR-Versicherungsnehmer durch einen Versicherer innerhalb der Phoenix-Gruppe gewährleistet.



Weitere Einzelheiten zum **FSCS** finden Sie in Abschnitt 3 des Planleitfadens.

Wie schützen wir Kunden wie Sie?

Unsere Kunden sind uns wichtig, deshalb wollen wir sicherstellen, dass Ihre Interessen gewahrt werden. Bevor wir Ihre Versicherungspolice übertragen, führen wir ein strenges Verfahren durch, das Folgendes umfasst:



Dieses Schreiben erklärt den Ablauf:

Wir schreiben Ihnen, um Sie über unsere Pläne zu informieren. Wir erklären Ihnen, was dies für Sie bedeutet und geben Ihnen die Möglichkeit, Fragen zu stellen, Bedenken zu äußern oder Einwände zu erheben.



Eine Überprüfung durch einen unabhängigen Sachverständigen (Unabhängiger Sachverständiger):

Wir haben einen unabhängigen Sachverständigen damit beauftragt, die voraussichtlichen Auswirkungen unseres Vorhabens auf die Versicherungsnehmer zu prüfen. Der unabhängige Sachverständige ist ein erfahrener Versicherungsmathematiker, der für die Prüfung von Übertragungen dieser Art zertifiziert ist und einen Bericht über die Übertragung erstellt hat.



Rücksprache mit unseren Regulierungsbehörden:

Wir haben unsere britischen Regulierungsbehörden, die Prudential Regulation Authority und die Financial Conduct Authority, sowie die Central Bank of Ireland konsultiert, um sicherzustellen, dass sie keine Einwände gegen unsere Pläne haben.



Ersuchen an den High Court of England and Wales um Genehmigung:

Wir werden die Übertragung nur dann durchführen, wenn wir die Genehmigung des High Court erhalten.

Der High Court muss davon überzeugt sein, dass die Pläne alle erforderlichen rechtlichen Anforderungen erfüllen und keine wesentlichen nachteiligen Auswirkungen auf die Versicherungsnehmer haben. Das Gericht wird die Übertragung nur dann genehmigen, wenn dies angemessen ist.

Die Anhörung vor dem High Court wird voraussichtlich am 18. Oktober 2022 stattfinden. Sollte sich dieser Termin ändern, teilen wir Ihnen den neuen Termin für die Anhörung vor dem High Court mit, wenn Sie uns anrufen und wir veröffentlichen einen Hinweis auf unserer Website. Wir werden ferner alle Personen, die Einspruch erhoben oder Bedenken geäußert haben oder uns mitgeteilt haben, dass sie an der Anhörung vor dem High Court teilnehmen möchten, über den neuen Termin der Anhörung vor dem High Court informieren.

Wenn wir die Genehmigung des High Court erhalten, rechnen wir damit, dass die Übertragung am 1. Januar 2023 erfolgen wird, wobei sich dieses Datum noch ändern kann.

Was passiert, wenn sich das Datum für die Übertragung ändert?

Sollte sich das Datum der Übertragung ändern, werden wir Sie durch einen Hinweis auf unserer Website und eine automatische Telefonansage über unsere Helpline entsprechend informieren.

Nach der Anhörung vor dem High Court werden wir eine Mitteilung auf unserer Website www.phoenixlife.co.uk/transfer22 veröffentlichen und eine aufgezeichnete Nachricht auf unserer Hotline hinterlassen, um die Entscheidung des High Court zu bestätigen.



In Abschnitt 2 des Planleitfadens finden Sie alle Einzelheiten zu dem von uns angewandten Verfahren.

Ihr Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, Ihre Bedenken zu äußern oder Einspruch zu erheben, wenn Sie glauben, dass Sie durch die vorgeschlagene Übermittlung nachteilig betroffen sind. Der High Court of England and Wales wird diese Einwände bei seiner Entscheidung berücksichtigen.



In Abschnitt 4 des Planleitfadens finden Sie Informationen darüber, wie Sie Ihre Bedenken äußern oder Einspruch erheben können und wie wir den High Court und unsere Aufsichtsbehörden über alle bei uns eingehenden Einsprüche informieren werden.

Warum machen Sie das?

Nach dem Austritt des Vereinigten Königreichs aus der EU hat Phoenix (als im Vereinigten Königreich gegründetes und zugelassenes Unternehmen) in der EU nicht mehr dieselben Rechte, die dem Unternehmen zuvor die Ausübung seiner Geschäftstätigkeit außerhalb des Vereinigten Königreichs gestattet haben.

Dies bedeutet, dass Phoenix nicht mehr in der Lage sein wird, außerhalb des Vereinigten Königreichs verkaufte Versicherungspolice vollständig zu bedienen. Um sicherzustellen, dass wir Police wie die Ihre, die in Deutschland verkauft werden, weiterhin betreuen können, beabsichtigen wir, sie an PLAE zu übertragen. PLAE wurde in der Republik Irland gegründet, die zur EU gehört und wird von der irischen Zentralbank reguliert.

Was muss ich tun?

Bitte nehmen Sie sich die Zeit, die diesem Schreiben beiliegenden Informationsschriften „Planleitfaden“ und „Antworten auf Ihre Fragen“ zu lesen.

In diesen Informationsschriften finden Sie weitere Einzelheiten zu den geplanten Änderungen. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website unter www.phoenixlife.co.uk/transfer22.

Es ist unerlässlich, dass Sie alle Personen, die ein Interesse an Ihrer Versicherungspolice haben, von unseren Plänen in Kenntnis setzen. Dies kann ein benannter Begünstigter, ein Konkursverwalter, ein Testamentsvollstrecker, ein persönlicher Vertreter oder ein Rechtsnachfolger sein.

Wir empfehlen Ihnen, dieses Schreiben und die Informationsschriften zusammen mit Ihrer Originalpolice aufzubewahren.

Haben Sie noch Fragen?

Wenn Sie Fragen haben, sich darüber Sorgen machen, wie sich die vorgesehene Übertragung auf Ihre Versicherungspolice auswirken könnte, oder wenn Sie unsere Pläne mit uns besprechen möchten, nehmen Sie bitte Kontakt mit uns auf. Unsere Helpline ist bis zum Tag vor der Anhörung vor dem High Court erreichbar.



Helpline: 0800 724 0450

Aus dem Ausland: +44 (0) 1952 524 470*

Montag bis Freitag: 9 bis 17 Uhr

Ausgenommen britische Feiertage.

Wir können Anrufe aufzeichnen und überwachen.

*Bei Anrufen aus dem Ausland können Gebühren anfallen. Prüfen Sie dies bitte bei Ihrem Anbieter.



www.phoenixlife.co.uk/transfer22



PLAE Transfer Team

PO Box 456

Windsor House

Ironmaster Way

Telford

TF7 9GH

Bitte geben Sie unbedingt Ihr Zeichen an, das Sie am Anfang dieses Schreibens finden.

Unsere Kunden sind uns wichtig, deshalb möchten wir sicherstellen, dass wir uns um Sie und Ihre Police kümmern können, sowohl jetzt als auch in Zukunft. Dieser Schritt ist die nächste Etappe auf unserem Weg, den bestmöglichen Service zu bieten.

Mit freundlichen Grüßen



Andy Moss
Chief Executive
Phoenix

Wenn Sie diese Informationen in Großdruck, Blindenschrift oder Audioformat wünschen, rufen Sie uns bitte unter 0800 724 0450 an.