

# Unser Geschäft betreffende Änderungen

Informationen zur Übertragung  
von Versicherungsnehmern und  
Anspruchsberechtigten

**In dieser Anleitung wird die geplante Übertragung verschiedener Policen von Aviva Life & Pensions UK Limited an Friends First Life Assurance Company dac erläutert.**

**Oktober 2018**



# Inhalt

|           |  |           |
|-----------|--|-----------|
| <b>1</b>  | <b>Einleitung</b>  | <b>3</b>  |
| <b>2</b>  | <b>Was die geplanten Vorhaben für Sie und ihre Police bedeuten</b> | <b>3</b>  |
| <b>3</b>  | <b>Was das für Ihre Zahlungen bedeutet</b>                         | <b>4</b>  |
| <b>4</b>  | <b>Der Übertragungsprozess</b>                                     | <b>4</b>  |
| <b>5</b>  | <b>Ihre nächsten Schritte</b>                                      | <b>4</b>  |
| <b>6</b>  | <b>Bei Fragen zu dem Plan</b>                                      | <b>6</b>  |
| <b>7</b>  | <b>Übersicht über den Plan</b>                                     | <b>6</b>  |
| <b>8</b>  | <b>With-Profits-Fonds-Policen</b>                                  | <b>8</b>  |
| <b>9</b>  | <b>Rechtlicher Hinweis</b>   | <b>11</b> |
| <b>10</b> | <b>Verwendete Begriffe</b>   | <b>12</b> |

## 1 Einleitung

In dieser Anleitung wird unser Vorhaben erläutert, verschiedene Policen, die von Aviva Life & Pensions UK Limited („**UKLAP**“) angeboten werden, voraussichtlich am 29. März 2019 an Friends First Life Assurance Company Designated Activity Company („**FFLAC**“) zu übertragen. **FFLAC** ist ein Aviva-Unternehmen, das am oder um den 29. März 2019 in Aviva Life & Pensions Ireland dac („**ALPI DAC**“) umbenannt wird. Zum gleichen Zeitpunkt verlegen wir auch den Geschäftssitz nach One Park Place, Hatch Street, Dublin 2, Irland.

In dieser Anleitung, dem Begleitschreiben und sonstigen zugehörigen Materialien bezeichnen wir unsere Vorschläge als „der **Plan**“.

Bitte lesen Sie diese Anleitung, damit Sie den **Plan** und seine mögliche Bedeutung für Sie und Ihre Police (bzw. Policen) verstehen. Die Auswirkungen auf Ihre Police (bzw. Policen) werden in Abschnitt 2 und 3 dargelegt.

Sie haben das Recht, einen Einwand gegen die Übertragung vorzubringen, wenn Sie der Meinung sind, dass Sie durch die Übertragung nachteilig behandelt würden. Sie haben zudem das Recht, dem **Gericht**stermin beizuwohnen. Weitere Einzelheiten zur diesbezüglichen Vorgehensweise finden Sie in Abschnitt 5.

Wir haben einige der Begriffe in dieser Anleitung in **Fettschrift** hervorgehoben und diese Begriffe in Abschnitt 10 definiert.

Diese Anleitung ist für Sie relevant, weil Sie Inhaber einer (oder mehrerer) Police(n) sind, die im Rahmen des **Plans** übertragen wird (bzw. werden). Wenn Sie ein Antragsteller in Bezug auf eine Police sind, sollten Sie auch diese Anleitung lesen, da sie für Sie relevant ist.

Eventuell erhalten Sie noch weitere Mitteilungen bezüglich des **Plans** von uns, falls Sie mehr als eine Police bei Aviva haben. Aviva schlägt auch eine separate Übertragung bestimmter allgemeiner Versicherungspolicen von einer anderen Aviva-Gesellschaft im Vereinigten Königreich auf eine andere Aviva-Gesellschaft in Irland vor, so dass Sie einen Brief

darüber erhalten können, wenn Sie ebenfalls ein Produkt bei dieser Gesellschaft haben.

Diese Anleitung enthält:

- Informationen darüber, was der **Plan** für Sie und Ihre Police (Abschnitt 2) sowie für Ihre Zahlungen (Abschnitt 3) bedeutet;
- Details zum Verfahren für die Übertragung Ihrer Police (Abschnitt 4);
- Ihre nächsten Schritte (Abschnitt 5);
- Details zur Kontaktaufnahme bei Fragen zu dem **Plan** (Abschnitt 6);
- eine Zusammenfassung des **Plans** (Abschnitt 7);
- Einzelheiten zu den Änderungen, die wir an den **PPFM** für With-Profits-Policen vornehmen (Abschnitt 8); und
- den offiziellen **rechtlichen Hinweis**, zu dessen Übermittlung wir verpflichtet sind (Abschnitt 9).

## 2 Was die geplanten Vorhaben für Sie und ihre Police bedeuten

Diese Anleitung enthält Informationen für übertragende **Versicherungsnehmer** von **UKLAP**. Sie erläutert die geplanten Vorhaben und die Bedeutung des **Plans** für Sie und Ihre Police. Sollten Sie Bedenken bezüglich des **Plans** haben, können Sie in Abschnitt 5 nachlesen, was zu tun ist.

Wenn das **Gericht** den **Plan** genehmigt, wird **FFLAC** ab dem **Zeitpunkt des Inkrafttretens** der Anbieter Ihrer Police sein, wobei es am oder um den 29. März 2019 in **ALPI DAC** umbenannt wird.

Infolge des **Plans**:

- ändert sich abgesehen von der Änderung des Anbieters Ihrer Police in **FFLAC** nichts an der Art und Weise, wie Ihre Police funktioniert;
- ändern sich die Nummer, Merkmale, Leistungen oder Prämien Ihrer Police nicht;
- ändert sich die Anlagestrategie der von Ihnen gewählten Fonds nicht; und

- werden Sie bei telefonischer Kontaktaufnahme mit uns mit denselben Teammitgliedern unter derselben Telefonnummer sprechen wie bisher und den gewohnt hohen Kundenservice erhalten.

**Die Übertragung hat zur Folge, dass Ihre Police nicht mehr die Anforderungen für den Schutz im Rahmen des Financial Services Compensation Scheme erfüllt. Außerdem kann sich die Art und Weise, wie Sie sich bei Beschwerden an den Ombudsmann wenden können, ändern. Weitere Informationen hierzu finden Sie in den Fragen und Antworten, die wir dem Schreiben an Sie beigefügt haben.**

### 3 Was das für Ihre Zahlungen bedeutet

Erfolgt die Bewilligung, tritt der **Plan** voraussichtlich zum 29. März 2019 („**Zeitpunkt des Inkrafttretens**“) in Kraft. Für Sie besteht kein weiterer Handlungsbedarf und die Termine, Beträge und Intervalle aller regulären Zahlungen an Ihre bzw. aus Ihrer Police werden sich genauso wenig ändern wie die Termine für den automatischen Einzug. Wenn Sie Zahlungen per Einzugsermächtigung vornehmen, hat die Übertragung keine Auswirkungen auf Ihre Einzugsermächtigungen, wobei der auf Ihrem Kontoauszug erscheinende Name geringfügig vom heutigen abweichen kann.

### 4 Der Übertragungsprozess

**UKLAP** und **FFLAC** haben beim High Court of England and Wales um die Genehmigung ersucht, bestimmte Policen von **UKLAP** an **FFLAC** zu übertragen. Das Gerichtsverfahren ist gesetzlich vorgeschrieben.

Bevor die Übertragung in Kraft treten kann, muss das **Gericht** den **Plan** bewilligen. Eine Anhörung ist für den 13. Februar 2019 geplant in The Business and Property Court im Rolls Building, 7 Rolls Buildings, Fetter Lane, London EC4A 1NL. Erfolgt die Bewilligung, tritt der

**Plan** zum 29. März 2019 („**Zeitpunkt des Inkrafttretens**“) in Kraft. Nach der Anhörung durch das **Gericht** werden wir unsere Website mit der Entscheidung des **Gerichts** aktualisieren.

Ab dem **Zeitpunkt des Inkrafttretens** werden die zu übertragenden Policen gemäß dem **Plan** und laut Beschreibung in Abschnitt 7 zu Policen von **FFLAC**.

Das **Gericht** wird den **Plan** nur dann bewilligen, wenn es sich davon überzeugt hat, dass der **Plan** für die **Versicherungsnehmer** insgesamt fair ist und die rechtlichen Anforderungen erfüllt. Dabei wird es sich auf das Gutachten des **unabhängigen Experten** stützen. Unsere Aufsichtsbehörden, die Financial Conduct Authority („**FCA**“) und die Prudential Regulation Authority („**PRA**“) haben ebenfalls das Recht, vor **Gericht** angehört zu werden. Die **PRA** wird sich mit der irischen Regulierungsbehörde, der Central Bank of Ireland („**CBI**“) sowie mit anderen relevanten EU- und EWR-Aufsichtsbehörden beraten.

Der **unabhängige Experte**, dessen Bestellung von der **PRA** genehmigt wurde, hat in Absprache mit der **FCA**, einen Bericht darüber verfasst, wie sich der **Plan** voraussichtlich auf die **Versicherungsnehmer** auswirken wird. Der Bericht enthält eine detaillierte unabhängige Beurteilung der Konsequenzen des **Plans** in Bezug auf die faire Behandlung der **Versicherungsnehmer**. Dieser Bericht wird für die Entscheidung des **Gerichts** nützlich sein und wird auch von der und der **PRA** im Rahmen ihrer Betrachtung des **Plans** berücksichtigt werden.

Eine Zusammenfassung dieses Berichts liegen Ihrem Schreiben und dieser Anleitung bei.

### 5 Ihre nächsten Schritte

Bitte lesen Sie alle Informationen, die wir Ihnen zugesendet haben, damit Sie den **Plan** besser verstehen.

Sofern eine andere Person Anspruch auf Ihre Police (oder Policen) hat, zum Beispiel wenn:

- Sie Mitinhaber einer Police sind;
- Sie ein Treuhänder sind;
- Sie Ihre Police abgetreten haben oder diese treuhänderisch gehalten wird;
- die Police unter einen Versorgungsausgleichsbeschluss fällt;
- ein Konkurs- oder Zwangsverwalter Anspruch auf Ihre Police hat; oder
- Ihnen eine Handlungsvollmacht erteilt wurde.

sorgen Sie bitte dafür, dass auch sie diese Anleitung liest, die auch auf unserer Website unter <https://transfer.aviva.com/de/leben/dokumente> zur Verfügung steht.

Bei Fragen, die nicht in dieser Anleitung beantwortet wurden, besuchen Sie bitte unsere Website unter <https://transfer.aviva.com/de/leben>. Dort finden Sie weitere Informationen, u. a. auch ein Abschnitt mit Fragen und Antworten.

Auf der Website finden Sie zudem weitere Dokumente hinsichtlich des **Plans**, beispielsweise die vollständigen **Plan**unterlagen, die versicherungsmathematischen Berichte, den vollständigen Bericht des **unabhängigen Experten** und den ergänzenden Bericht des **unabhängigen Experten** (soweit verfügbar). Alle Dokumente stehen kostenfrei zur Verfügung. Bei Fragen zum **Plan** oder zum Anfordern dieser Unterlagen können Sie sich auch unter der in dem Schreiben angegebenen Telefonnummer an uns wenden.

Sie können alle **Gerichts**unterlagen persönlich in einer unserer nachfolgend aufgeführten Geschäftsstellen einsehen oder erhalten:

- Irland: One Park Place, Hatch Street, Dublin 2
- Irland: Block A, Galway West Business Park, Distributor Road, Knocknacarra, Galway
- Irland: Friends First House, Cherrywood Business Park, Loughlinstown, Dublin 18
- Irland: Avenue 5000, Cork Airport Business Park, Cork, T12FDN3

- GB: St Helen's, 1 Undershaft, London, EC3P 3DQ
- GB: Wellington Row, York, YO90 1WR

Falls Sie nach Durchsicht der verfügbaren Informationen zu dem Schluss kommen, dass der **Plan** negative Auswirkungen für Sie hat, und Sie Einwände vorbringen möchten, können Sie sich telefonisch oder schriftlich unter der in dem Schreiben angegebenen Adresse an uns wenden und uns die Gründe für Ihre Einwände erklären, oder Sie können ein Online-Formular für Einwände auf unserer Website unter <https://transfer.aviva.com/de/leben/widerspruch> ausfüllen.

Wir werden alle Einwände, die wir erhalten, an das **Gericht** weiterleiten, und Sie sollten uns die Einzelheiten zu jedem Einwand möglichst bis zum 30. Januar 2019 zusenden, sodass das **Gericht** Zeit hat, um diesen zu prüfen. Sie haben jedoch das Recht, Einwände bis zum Datum der Anhörung, die für den 13. Februar 2019 geplant ist, zu übermitteln.

Das **Gericht** wird bei dem Gerichtstermin, der für den 13. Februar 2019 in in Rolls Building, 7 Rolls Buildings, Fetter Lane, London EC4A 1NL geplant ist, prüfen, ob der **Plan** genehmigt wird.

Sie können der Anhörung persönlich beiwohnen, wenn Sie dies wünschen, und sich dort äußern oder Ihre Einwände vorbringen. Alternativ können Sie einen Rechtsvertreter senden, der in Ihrem Namen teilnimmt. Wenn Sie die Absicht haben, dem **Gericht**stermin beizuwohnen oder einen Rechtsvertreter zu senden, wäre es hilfreich, wenn Sie uns bis zum 30. Januar 2019 unter der in dem Schreiben angegebenen Adresse Bescheid geben würden, damit wir das **Gericht** informieren können.

### Treuhänder

Wenn Sie Treuhänder eines betrieblichen Gruppenplans zur Altersvorsorge sind, beachten Sie bitte, dass Sie, obwohl Sie der **Versicherungsnehmer** sind, in Betracht ziehen sollten, diese Informationen an Ihre Planmitglieder weiterzugeben. Wir sind

gerne bereit, Sie bei Ihren Mitteilungen zu unterstützen, z. B. indem wir Ihnen zentrale Inhalte vorschlagen.

Die wichtigsten Punkte für Sie und Ihre Mitglieder sind:

- Der betriebliche Gruppenplan zur Altersvorsorge wird infolge des **Plans** an FFLAC übertragen, wie in dem Schreiben angegeben.
- Wenn **Sie** der Treuhänder sind, bleiben Sie es auch.
- Ihr Vertrag (Ihre Police) geht an **FFLAC** über.
- Wenn Sie derzeit der Planverwalter im Sinne des Finance Act 2004 sind, behalten Sie diese Rolle auch nach der Übertragung.

Treuhänder von betrieblichen Gruppenplänen zur Altersvorsorge und Mitglieder, die der Meinung sind, dass sie durch den **Plan** benachteiligt werden, können ihren Einwand auf die oben beschriebene Weise vor **Gericht** vorbringen.

## 6 Bei Fragen zu dem Plan

Antworten auf Fragen zum **Plan**, die vollständigen **Plan**unterlagen, ein Exemplar des Berichts des **unabhängigen Experten**, eine Zusammenfassung dieses Berichts und den ergänzenden Bericht des **unabhängigen Experten** (falls verfügbar) sowie sonstige maßgebliche Informationen, einschließlich eines Abschnitts mit Fragen und Antworten, erhalten Sie kostenlos auf unserer Website <https://transfer.aviva.com/de/leben> oder Sie können uns diesbezüglich telefonisch unter der in dem Schreiben angegebenen Rufnummer kontaktieren.

Kopien der Unterlagen können Sie auch schriftlich unter der in dem Schreiben angegebenen Adresse von uns anfordern. Dieselbe Adresse gilt auch für eventuelle Fragen.

Wenn Sie einen Einwand gegen den **Plan** vorbringen möchten, können Sie dies online unter <https://transfer.aviva.com/de/leben/widerspruch> tun oder Sie können

uns diesbezüglich telefonisch unter der in dem Schreiben angegebenen Rufnummer kontaktieren.

### 6.1 Weitere Informationen

Wir haben die folgenden Dokumente mit Bezug auf den **Plan** erstellt, die allen **Versicherungsnehmern** kostenlos zur Verfügung stehen.

Mitteilungen an **Versicherungsnehmer**:

- Anleitung für übertragende **Versicherungsnehmer** (dieses Dokument)
- Anleitung für nicht übertragende **FFLAC-Versicherungsnehmer**
- Schreiben an **UKLAP-Versicherungsnehmer**, deren Police an **FFLAC** übertragen wird
- Schreiben an **FFLAC-Versicherungsnehmer**, deren Police nicht übertragen wird
- Zusammenfassung des Berichts des **unabhängigen Experten**

Technische Unterlagen:

- Vollständige **Plan**unterlagen
- Der vollständige Bericht des **unabhängigen Experten**, einschließlich des ergänzenden Berichts des **unabhängigen Experten** (sofern verfügbar)
- Sonstige versicherungsmathematische Berichte, die von UKLAP und FFLAC erstellt wurden

## 7 Übersicht über den Plan

Die nachstehenden Informationen fassen die wichtigsten Bedingungen der vollständigen **Plan**unterlagen, die Sie auf unserer Website unter <https://transfer.aviva.com/de/leben/dokumente> abrufen können, zusammen.

Wir können Ihnen die vollständigen **Plan**unterlagen auch kostenlos per Post zusenden. Um ein Exemplar anzufordern, kontaktieren Sie uns bitte unter der in dem Schreiben angegebenen Telefonnummer.

## 7.1 Der Grund für die Übertragung

Wir bereiten uns auf erwartete gesetzliche Änderungen infolge des erwarteten Austritts des Vereinigten Königreichs aus der Europäischen Union (EU) vor. Unternehmen mit Sitz im Vereinigten Königreich, darunter **UKLAP**, verlieren möglicherweise das Recht, Geschäfte in Ländern der EU oder im Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) in derzeitiger Weise zu tätigen. Dies bedeutet, dass wir möglicherweise nicht in der Lage sein werden, Ihre Police in derselben Weise zu verwalten. **FFLAC** wurde in der Republik Irland gegründet, einem Land in der EU, und wird in der Lage sein, Ihre Police zu führen.

Diese vorgeschlagene Übertragung wird Kunden, die von diesen gesetzlichen Änderungen betroffen sein können, Sicherheit bieten.

## 7.2 Was wir übertragen

Wenn das **Gericht** die Übertragung genehmigt, werden zum **Zeitpunkt des Inkrafttretens** (erwartungsgemäß 22:59 Uhr am 29. März 2019) die folgenden Policen zusammen mit den zugehörigen Verträgen, Vermögenswerten und Verbindlichkeiten von **UKLAP** an **FFLAC** übertragen:

- alle Policen, die von den Niederlassungen von **UKLAP** in der Republik Irland, Frankreich und Belgien ausgestellt wurden; und
- bestimmte andere Policen, die von **UKLAP** ausgestellt und an Versicherungsnehmer außerhalb des Vereinigten Königreichs vermarktet wurden.

Dies bedeutet, dass **FFLAC** dann anstelle von **UKLAP** der Anbieter dieser übertragenen Policen sein wird, wobei es am oder um den 29. März 2019 in **ALPI DAC** umbenannt wird.

## 7.3 Plankosten

Die betroffenen Versicherungsnehmer müssen nicht für die aufgrund der Übertragung entstehenden Kosten und Auslagen

aufkommen. **Aviva** ist für ihre eigenen Kosten bezüglich der Umsetzung des Plans verantwortlich.

## 7.4 Fondsstruktur

Das Geschäft von **UKLAP** ist derzeit in With-Profits Sub-Funds, einen Non-Profit Sub-Fund und einen Shareholder Fund unterteilt. Das Geschäft von **FFLAC** ist derzeit in With-Profits Funds, einen Non-Profit Fund und einen Shareholder Fund unterteilt. Daran wird sich nichts ändern, wenn **FFLAC** am oder um den 29. März 2019 in **ALPI DAC** umbenannt wird.

- Wir werden Policen in den bestehenden With-Profits Sub-funds von **UKLAP**, die in den Geltungsbereich des **Plans** fallen, in neu aufgelegte Fonds in **FFLAC** übertragen.
- Wir werden Policen im bestehenden Non-Profit Sub-fund von **UKLAP**, die in den Geltungsbereich des **Plans** fallen, in den Other Business Fund übertragen, der der bestehende Non-Profit Fund von **FFLAC** ist.
- Wir werden keine Übertragung bestehender **FFLAC**-Policen infolge des **Plans** vornehmen.
- Wir werden keine Übertragung bestehender **UKLAP**-Policen, die sich außerhalb des Geltungsbereichs des **Plans** befinden, vornehmen.

## 7.5 Rückversicherung

Neben dem **Plan** werden wir einige der zu übertragenden Policen sofort an **UKLAP** rückversichern. Dies dient dazu, die Auswirkungen des **Plans** auf diese übertragenden Versicherungsnehmer zu minimieren und sicherzustellen, dass Versicherungsnehmer der With-Profits Sub-Funds von **UKLAP** weiterhin am selben Fonds beteiligt sind, in den sie ursprünglich investiert haben.

Wir werden keine Rückversicherung an **UKLAP**-Policen vornehmen, die in den Irish With-Profits Sub-Fund investiert sind oder die Mehrheit der irischen Policen, die in den Irish Non-Profit

Sub-Fund investiert sind. Näheres dazu, wie wir die Auswirkungen des Plans auf diese With-Profits-Policen zu minimieren beabsichtigen, finden Sie in Abschnitt 8 dieser Anleitung.

### 7.6 Planbedingte Änderungen

Die zu übertragenden Policen unterliegen derzeit vorherigen Plänen, an denen **UKLAP** beteiligt ist. Nachdem diese Policen an **FFLAC** übertragen wurden, werden die Bestimmungen dieser vorherigen Pläne nicht länger für die zu übertragenden Policen gelten.

Um die Auswirkungen des **Plans** auf Ihre Police zu minimieren, haben wir die relevanten Bestimmungen aus den vorherigen Plänen von **UKLAP** in diesem **Plan** repliziert. Dabei haben wir wo immer möglich versucht, diese Bestimmungen einfacher, klarer und einheitlicher zu gestalten. Dies hat zu einigen Änderungen geführt, die keine wesentlichen Auswirkungen auf Ihre Police haben werden.

Sie finden weitere Informationen zu den geplanten Änderungen im zusammenfassenden Bericht des **unabhängigen Experten**, den wir Ihnen mit dieser Anleitung gesendet haben, und in dessen ausführlichem Bericht, der auf unserer Website verfügbar ist.

### 7.7 Datenschutz

Ab dem **Zeitpunkt des Inkrafttretens** wird **FFLAC** zum Datenverantwortlichen für personenbezogene Daten, die für die zu übertragenden Policen gehalten werden. **FFLAC** ist genauso wie vor der Übertragung **UKLAP** dazu verpflichtet, die Vertraulichkeit und den Datenschutz dieser Informationen zu respektieren und die Art und Weise, wie **FFLAC** diese persönlichen Daten schützt und verwendet, wird sich nicht ändern. **FFLAC** unterliegt der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) im Hinblick auf ihre Rechte und Verantwortlichkeiten in Bezug auf den Datenschutz. Weitere Informationen darüber, wie **FFLAC** personenbezogene Daten verwendet, einschließlich der rechtlichen Basis zur Verarbeitung und wie sie Ihre Rechte wahrnehmen können, finden Sie unter <https://friendsfirst.ie/privacy>

### 7.8 Regulierungsbehörde in Irland

Die Regulierungsbehörde für **FFLAC** ist die Central Bank of Ireland. Ihre Kontaktdaten sind:

PO Box 559  
Dublin 1  
Republik Irland  
enquiries@centralbank.ie  
Telefon: +353 (0)1 224 6000

Wenn Sie nach Durchsicht der vorhandenen Informationen der Meinung sind, dass Sie durch den **Plan** einen Nachteil erfahren, wenden Sie sich bitte telefonisch oder schriftlich unter der in dem Schreiben genannten Adresse an uns und geben Sie die Gründe für Ihren Einwand an. Sie haben das Recht, im Rahmen der Anhörung vor **Gericht** einen Einwand vorzubringen.

## 8 With-Profits-Fonds-Policen

Dieser Abschnitt gilt, wenn Sie Policen innerhalb von **UKLAP** halten, die With-Profits-Fonds haben.

Im Rahmen der Übertragung nehmen wir einige kleine Änderungen am Namen Ihres Fonds und an der Art und Weise, wie wir ihn verwalten, vor.

| Derzeitiger With-Profits Sub-fund in UKLAP | Neuer Fonds in FFLAC         |
|--|------------------------------|
| FLAS With-Profits Sub-Fund                 | ALPI FLAS Fund               |
| FP With-Profits Sub-Fund                   | ALPI FP Fund                 |
| Irish With-Profits Sub-Fund                | ALPI Irish With-Profits Fund |
| New With-Profits Sub-Fund                  | ALPI New Fund                |
| Old With-Profits Sub-Fund                  | ALPI Old Fund                |

Jeder With-Profits Sub-fund in **UKLAP** hat ein **PPFM**, in dem dargelegt wird, wie der Teilfonds betrieben wird. Wir werden diese aktualisieren, um die Änderungen zu berücksichtigen, die infolge des **Plans** vorgenommen werden. Wir werden auch ein neues **PPFM** für den ALPI Irish With-Profits Fund in **FFLAC** erstellen.



Nachfolgend finden Sie weitere Informationen dazu, wie sich diese Änderungen auf Sie auswirken werden.

### 8.1 Irish With-Profits Sub-Fund

Wenn Sie derzeit Anlagen im Irish With-Profits Sub-Fund in **UKLAP** haben, werden wir diese in den ALPI Irish With-Profits Fund in **FFLAC** übertragen.

Obwohl Sie nicht länger von dem Schutz im **PPFM** von **UKLAP** für den Irish With-Profits Sub-Fund oder den im Vereinigten Königreich geltenden aufsichtsrechtlichen Schutzmaßnahmen im Hinblick auf das With-Profits-Geschäft profitieren werden, wird **FFLAC** ein neues **PPFM** für den ALPI Irish With-Profits Fund erstellen, dessen Bedingungen im Wesentlichen denjenigen des vorherigen **PPFM** entsprechen werden. Es wird ebenfalls weiterhin einen Schutz bieten, der mit den derzeitigen Verordnungen des Vereinigten Königreichs in Einklang steht, und enthält Einzelheiten dazu, wie der ALPI Irish With-Profits Fund ab dem **Zeitpunkt des Inkrafttretens** betrieben wird.

Wenn die Übertragung stattfindet, werden einige kleine Unterschiede notwendig sein, und einige davon sind im Abschnitt „Principles“ (Grundsätze) des **PPFM** angegeben. Da wir Sie mit einer Frist von drei Monaten über diese Änderungen benachrichtigen müssen, um das derzeitige **PPFM** und die britischen Verordnungen einzuhalten, dient diese Zusammenfassung als diese formelle Benachrichtigung. Einen Entwurf des neuen **PPFM**, der für den Fall der Übertragung gilt, finden Sie auf unserer Webseite unter <https://transfer.aviva.com/life/documents>

Ein With-Profits-Ausschuss wird weiterhin Ihre Police beaufsichtigen. Die Rolle eines With-Profits-Ausschusses ist es, Beratung zur fairen Behandlung von With-Profits-Versicherungsnehmern und zur Verwaltung der With-Profits-Fonds zu bieten.

### 8.2 FLAS With-Profits Sub-Fund

Wenn Sie derzeit Anlagen im FLAS With-Profits Sub-Fund in **UKLAP** haben, werden wir diese in den ALPI FLAS Fund in **FFLAC** übertragen. Wir werden diese Anlagen anschließend in den FLAS With-Profits Sub-Fund in **UKLAP** rückversichern, sodass Sie weiterhin dieselben Leistungen erhalten, wie wenn Sie im **UKLAP**-Fonds verblieben wären.

Sie werden ebenfalls weiterhin von dem Schutz im **PPFM** von **UKLAP** für den FLAS With-Profits Sub-Fund profitieren, das kleinere Änderungen umfassen wird, um zu berücksichtigen, dass die übertragenen Policen rückversicherte Policen von **UKLAP** und keine direkten Policen von **UKLAP** sein werden.

### 8.3 FP With-Profits Sub-Fund

Wenn Sie derzeit Anlagen im FP With-Profits Sub-Fund in **UKLAP** haben, werden wir diese in den ALPI FP Fund in **FFLAC** übertragen. Wir werden diese Anlagen anschließend in den FP With-Profits Sub-Fund in **UKLAP**, rückversichern, sodass Sie weiterhin dieselben Leistungen erhalten, wie wenn Sie im **UKLAP**-Fonds verblieben wären.

Sie werden ebenfalls weiterhin von dem Schutz im **PPFM** von **UKLAP** für den FP With-Profits Sub-Fund profitieren, das kleinere Änderungen umfassen wird, um zu berücksichtigen, dass die übertragenen Policen rückversicherte Policen von **UKLAP** und keine direkten Policen von **UKLAP** sein werden.

### 8.4 New With-Profits Sub-Fund

Wenn Sie derzeit Anlagen im New With-Profits Sub-Fund in **UKLAP** haben, werden wir diese in den ALPI New Fund in **FFLAC** übertragen. Wir werden diese Anlagen anschließend in den New With-Profits Sub-Fund in **UKLAP** rückversichern, sodass Sie weiterhin dieselben Leistungen erhalten, wie wenn Sie im **UKLAP**-Fonds verblieben wären.

Sie werden ebenfalls weiterhin von dem Schutz im **PPFM** von **UKLAP** für den New With-Profits Sub-Fund profitieren, das kleinere Änderungen umfassen wird, um zu berücksichtigen, dass die übertragenen Policen rückversicherte Policen von **UKLAP** und keine direkten Policen von **UKLAP** sein werden.

### 8.5 Old With-Profits Sub-Fund

Wenn Sie derzeit Anlagen im Old With-Profits Sub-Fund in **UKLAP** haben, werden wir diese in den ALPI Old Fund in **FFLAC** übertragen. Wir werden diese Anlagen anschließend in den Old With-Profits Sub-Fund in **UKLAP** rückversichern, sodass Sie weiterhin dieselben Leistungen erhalten, wie wenn Sie im **UKLAP**-Fonds verblieben wären.

Sie werden ebenfalls weiterhin von dem Schutz im **PPFM** von **UKLAP** für den Old With-Profits Sub-Fund profitieren, das kleinere Änderungen

umfassen wird, um zu berücksichtigen, dass die übertragenen Policen rückversicherte Policen von **UKLAP** und keine direkten Policen von **UKLAP** sein werden.

### 8.6 Belgian Sub-Fund

Während das belgische Geschäft nach den britischen Vorschriften nicht wie das Geschäft mit Gewinnen behandelt wird, hat es ähnliche Merkmale wie das Geschäft mit Gewinnen und ist in diesem Abschnitt der Vollständigkeit halber aufgeführt.

Wenn Sie derzeit Anlagen im Belgian Sub-Fund in **UKLAP** haben, werden wir diese in den ALPI Belgian Fund in **FFLAC** übertragen. Wir werden diese Anlagen anschließend in den Belgian Sub-Fund in **UKLAP** rückversichern, sodass Sie weiterhin dieselben Leistungen erhalten, wie wenn Sie im **UKLAP**-Fonds verblieben wären.

## 9 Rechtlicher Hinweis

IN SACHEN

**AVIVA LIFE & PENSIONS UK LIMITED**

-und-

IN SACHEN

**FRIENDS FIRST LIFE ASSURANCE COMPANY DAC**

-und-

IN SACHEN

**DER FINANCIAL SERVICES AND MARKETS ACT 2000**

WIRD HIERMIT BEKANNT GEGEBEN, dass am 16. Oktober 2018 bei Her Majesty's High Court of Justice durch Aviva Life & Pensions UK Limited (vormals Norwich Union Life & Pensions Limited) („**UKLAP**“) und Friends First Life Assurance Company DAC (vormals Friends Provident Life Assurance Company Limited und Friends First Life Assurance Company Limited („**FFLAC**“) ein Antrag auf einen Beschluss gemäß Part VII des Financial Services and Markets Act 2000 (der „**Act**“) zur Bewilligung eines Plans (der „**Plan**“) eingebracht wurde, nämlich zur Übertragung: (i) aller durch UKLAP über die Niederlassungen von UKLAP in Belgien, Frankreich und der Republik Irland abgewickelten und/oder durchgeführten Geschäfte und (ii) bestimmter anderer von UKLAP abgewickelter und/oder durchgeführter Geschäfte, die an Versicherungsnehmer außerhalb des Vereinigten Königreichs vermarktet wurden.

Die vollständigen Planunterlagen, der vollständige Bericht gemäß Section 109 des Act über die Bedingungen des Plans, der von Herrn Tim Roff (der „**unabhängige Experte**“, dessen Bestellung von der Prudential Regulation Authority nach Anhörung der Financial Conduct Authority genehmigt wurde) erstellt wurde, eine Zusammenfassung des Berichts des unabhängigen Experten, Schreiben an interessierte Parteien und Broschüren für Versicherungsnehmer, die eine Zusammenfassung des Plans enthalten, können gemeinsam mit anderen relevanten Informationen kostenfrei von jedermann auf Anfrage bei UKLAP oder FFLAC bezogen werden, wie nachfolgend dargelegt, bis ein Beschluss zur Bewilligung des Plans erlassen wurde.

Eine Anhörung zu diesem Antrag durch den Richter am Business and Property Court in Rolls Building, 7 Rolls Buildings, Fetter Lane, London, EC4A 1NL ist für den 13. Februar 2019 anberaumt. Wenn die Übertragung genehmigt wird, tritt sie zum Zeitpunkt des Inkrafttretens (wie im Plan definiert), der erwartungsgemäß um 22:59 Uhr (Ortszeit London) am 29. März 2019 sein wird, in Kraft. Jede Person, die vorbringt, dass sie durch die Ausführung des Plans benachteiligt wird, hat das Recht, gegen den Plan Einspruch zu erheben und in der Anhörung gehört zu werden. Jede Person, die vorbringt, dass sie dadurch benachteiligt wird, wird aufgefordert (ist jedoch nicht dazu verpflichtet), Gründe dafür anzugeben, warum sie sich benachteiligt fühlt, und muss, falls zutreffend, ihre Absicht zum Erscheinen bei der Anhörung an das nachstehend angegebene Postfach, das für den Plan eingerichtet wurde, oder durch telefonische Benachrichtigung unter nachstehender Telefonnummer spätestens fünf Arbeitstage vor der Anhörung bekanntgeben. Jede Person, die vorbringt, dass sie durch die Umsetzung des Plans benachteiligt wird, kann persönlich oder durch einen Rechtsanwalt vertreten bei der Anhörung auftreten.

### **Kontaktdaten von UKLAP:**

Adresse: Aviva Transfer Mailing (BAU J)  
PO Box 3661  
NORWICH  
NR1 3JF  
Vereinigtes Königreich

Telefonnummer: +44 (0) 1603 606388

Website: <https://transfer.aviva.com/life>

### **Kontaktdaten von FFLAC:**

Adresse: Customer Services Department,  
(Transfer Mailing)  
Friends First House  
Cherrywood Business Park, Loughlinstown  
Dublin 18, Irland

Telefonnummer: +353 (0) 1 618 6816

Website: <https://transfer.aviva.com/life>

## 10 Begriffe

In dieser Anleitung haben die folgenden Begriffe die nachstehenden Bedeutungen:

**ALPI DAC** – Aviva Life & Pensions Ireland Designated Activity Company, eine in der Republik Irland mit der Gesellschaftsnummer 165970 gegründete Designated Activity Company mit eingetragenem Sitz in One Park Place, Hatch Street, Dublin 2, Irland. Diese Gesellschaft heißt derzeit **FFLAC** mit eingetragenem Sitz in Friends First House, Cherrywood Business Park, Loughlinstown, Dublin 18, Irland.

**Aviva** – Aviva ist der Name für Aviva plc und alle Tochtergesellschaften dieses Unternehmens.

**CBI** – Die Central Bank of Ireland und jede nachfolgende Regulierungsbehörde.

**FCA** – The Financial Conduct Authority.

**FFLAC** – Friends First Life Assurance Company Designated Activity Company, eine in der Republik Irland mit der Gesellschaftsnummer 165970 gegründete Designated Activity Company mit eingetragenem Sitz in Friends First House, Cherrywood Business Park, Loughlinstown, Dublin 18, Irland. Diese Gesellschaft wird am oder um den 29. März 2019 in **ALPI DAC** umbenannt und ihr Geschäftssitz wird zu One Park Place, Hatch Street, Dublin 2, Irland, geändert.

**Gericht** – Der Oberste Gerichtshof in England und Wales.

**Ombudsmann** – Eine unabhängige Organisation, die Beschwerden von

**Versicherungsnehmern** prüft und zur Beilegung von Streitigkeiten beiträgt.

**Plan** – Die geplante Übertragung der Geschäfte, die in diesem Dokument beschrieben wird, in ihrer ursprünglichen Form oder mit Änderungen, Zusätzen oder Bedingungen, die genehmigt oder auferlegt werden können.

**PPFM** – Das Dokument „Principles and Practices of Financial Management“, das gemäß den Vorschriften der **FCA** Conduct of Business Sourcebook („COBS“) Rule 20.3 von einem Versicherer für einen Fonds mit Gewinnbeteiligung erstellt und veröffentlicht wird.

**PRA** – The Prudential Regulation Authority.

**Rechtlicher Hinweis** – Der Hinweis, dass der Antrag auf Bewilligung des **Plans** bei **Gericht** gestellt wurde, siehe Abschnitt 9.

**Tag des Inkrafttretens** – Die Uhrzeit und das Datum, an dem der **Plan** in Kraft tritt, nämlich um 22:59 Uhr GMT am 29. März 2019.

**UKLAP** – Aviva Life & Pensions UK Limited, eine in England und Wales unter der Registernummer 3253947 eingetragene Gesellschaft.

**Unabhängiger Experte** – Tim Roff, ein Fellow des Institute and Faculty of Actuaries (IFoA) mit Erfahrung im Zusammenhang mit der Übertragung von Lebensversicherungsgeschäften. Er wurde mit Genehmigung der **PRA** in Absprache mit der **FCA** dazu bestellt, die Auswirkungen des **Plans** auf die **Versicherungsnehmer** unabhängig zu beurteilen.

**Versicherungsnehmer** – Der rechtliche Inhaber der Police, einschließlich aller Personen, denen im Rahmen der Police eine Summe zusteht oder an die eine regelmäßige Zahlung oder sonstige Leistung fällig ist.







Aviva Life & Pensions UK Limited. Registered in England No 3253947. Aviva, Wellington Row, York, YO90 1WR.  
Authorised by the Prudential Regulation Authority and regulated by the Financial Conduct Authority and the Prudential  
Regulation Authority. Firm Reference Number 185896.

[aviva.co.uk](http://aviva.co.uk)

LB2-4-1\_1018 © Aviva plc

