

## Merkblatt

### Personen mit Wohnsitz in Großbritannien

Die Legal & General Assurance Society kann als britisches Unternehmen keine für den nicht-britischen Markt vorgesehenen Verträge mit Personen abschließen, die ihren Wohnsitz in Großbritannien haben. Es können sich auch Komplikationen ergeben, wenn der Wohnsitz nach Vertragsabschluss nach Großbritannien verlegt wird.

Das von der Legal & General Assurance Society verwaltete Vermögen unterliegt in Großbritannien der Steuerpflicht. Die britischen Bestimmungen besagen, dass auf verwaltete Vermögen von Personen, die nicht in Großbritannien ansässig sind, keine Steuern erhoben werden. Aus diesem Grund können wir unsere Produkte für außerhalb Großbritanniens ansässige Personen ohne die in Großbritannien anfallende Besteuerung anbieten. Wenn unsere für nicht-britische Märkte bestimmten Produkte auch von in Großbritannien ansässigen Personen genutzt würden, würden sich jedoch sowohl für den Versicherungsnehmer als auch für den Versicherer gravierende Nachteile ergeben, sodass solche Fälle vermieden werden sollten.

#### Einschränkungen für die Antragstellung

Anträge unterliegen folgenden Einschränkungen:

- 1) Der Antragsteller darf zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses nicht in Großbritannien oder Nordirland ansässig sein oder vorhaben, in den ersten 12 Monaten nach Vertragsabschluss dorthin umzuziehen. Bei Anträgen mit zwei Antragstellern gilt diese Einschränkung für beide Antragsteller. Aus aufsichtsrechtlichen Gründen können wir zudem nur Personen akzeptieren, die ihren Wohnsitz zu Vertragsbeginn in Deutschland haben.
- 2) Erlebens- und Todesfallleistungen des Vertrages müssen zu mindestens 65% an Personen ergehen, deren Wohnsitz außerhalb Großbritanniens und Nordirlands liegt, oder an wohltätige Organisationen.
- 3) Britische Staatsbürger können einen Vertrag abschließen, sofern sie in Deutschland ansässig sind. Legal & General stellt einen speziellen Fragebogen zur Verfügung, falls auf dem Versicherungsantrag die Frage nach der Staatsbürgerschaft mit „Britisch“ beantwortet wird.

#### Änderung der Umstände während der Vertragslaufzeit

Auch wenn bei Vertragsabschluss keine der oben genannten Einschränkungen zugetroffen haben, können sich während der Laufzeit des Vertrages die Umstände der am Vertrag beteiligten Personen so verändern, dass die zu Vertragsbeginn gültigen Voraussetzungen nicht mehr erfüllt sind. Solche Änderungen sind:

- a) Der ursprüngliche Versicherungsnehmer zieht während der ersten 12 Monate nach Abschluss des Vertrages nach Großbritannien oder Nordirland.

- b) Der Versicherungsnehmer wechselt und der neue Versicherungsnehmer ist in Großbritannien oder Nordirland ansässig oder wird zu einem beliebigen Zeitpunkt während der Restlaufzeit des Vertrages dort ansässig.

Bei den unter a) bis b) beschriebenen Änderungen während der Vertragslaufzeit verliert der Vertrag die Steuerbefreiung in Großbritannien. Die Legal & General Assurance Society ist dann verpflichtet, das Wachstum der zugehörigen Vermögenswerte ab diesem Zeitpunkt zu versteuern. Zudem verursacht der Vertrag dann sehr erhebliche Verwaltungsaufwendungen.

Im Fall eines Versicherungsnehmerwechsels werden wir Sie nochmals darauf hinweisen, dass sich wie unten beschrieben negative Konsequenzen ergeben würden, wenn der neue Versicherungsnehmer während der restlichen Vertragslaufzeit seinen Wohnsitz nach Großbritannien oder Nordirland verlegt.

Falls uns eine Änderung der bezugsberechtigten Person/en mitgeteilt wird, die einen Verlust der Steuerbefreiung in Großbritannien zur Folge hätte, werden wir mit Ihnen Kontakt aufnehmen und Ihnen die Möglichkeit geben, gegebenenfalls eine andere Person zu benennen, sodass die Police weiterhin von der Steuerbefreiung in Großbritannien profitieren kann.

#### Folgen von Vertragsänderungen

Tritt einer der in a) oder b) beschriebenen Fälle ein, so kann die Legal & General Assurance Society den Vertrag leider nicht fortführen. Der Vertrag erlischt in diesem Fall, ohne dass eine Leistung fällig wird, da zu keinem Zeitpunkt ein Rückkaufwert vorhanden ist.