

Stellungnahme zur geplanten strategischen Partnerschaft mit der Phoenix Gruppe

Seit unserer Gründung im Jahr 1825 ist unser erklärtes Unternehmensziel, Menschen dabei zu unterstützen, nachhaltige Entscheidungen für ihre finanzielle Zukunft zu treffen. Jede unserer Entscheidungen berücksichtigt dabei die Belange unserer Kunden und Vertriebspartner. Daran wird sich auch in Zukunft nichts ändern.

Auch künftig mit neuen Produkten im Markt aktiv

Mit dem geplanten Kauf des Standard Life Versicherungsgeschäfts durch die Phoenix Gruppe wird einer der größten britischen Lebensversicherer entstehen, der zudem seine Präsenz in Europa ausweiten will. Das setzt ein aktives Engagement im Markt voraus, was für die Phoenix Gruppe keineswegs untypisch ist.

Deutschland, Österreich und Irland werden neben Großbritannien die Hauptgeschäftsfelder der erweiterten Gruppe sein. Phoenix hat zudem bestätigt, weiterhin profitables Neugeschäft im Einklang mit den bestehenden Plänen für diese Märkte zeichnen zu wollen.

Unser Produktangebot wird sich auch in Zukunft auf fondsgebundene Renten- und Lebensversicherungen ohne Garantie konzentrieren. Auch an unserem Bekenntnis zum Geschäft mit unabhängigen Vermittlern werden wir festhalten. Was sich ändert, ist lediglich die rechtliche Eigentümerschaft.

Den Bestand in guten Händen wissen

Die Tatsache, dass eine Kernkompetenz der Phoenix Gruppe in der Bestandsverwaltung liegt, ist für unsere Kunden wie Vertriebspartner eine gute Nachricht. Ist so doch sichergestellt, dass unser Bestand sich weiterhin auf einen Eigentümer verlassen darf, der eine kundenorientierte und moderne Betreuung langfristig laufender Verträge überzeugend darstellen kann.

Standard Life - die Marke bleibt

Die Phoenix Gruppe wird die Marke Standard Life als Anbieter von Renten- und Lebensversicherungen weiterführen, sobald die geplante strategische Partnerschaft mit Standard Life Aberdeen plc abgeschlossen ist. Das heißt: Kunden wie Vertriebspartner werden die Marke Standard Life auch nach dem Kauf so erleben, wie sie sie kennen – inhaltlich den gleichen Werten verpflichtet und auch optisch unverändert.

Der gleiche Investment-Partner wie bisher

Im Rahmen der geplanten strategischen Partnerschaft wird Aberdeen Standard Investments auch weiterhin für die Verwaltung des Investmentportfolios des Standard Life Versicherungsgeschäfts im Rahmen der zuvor vereinbarten Anlage-richtlinien verantwortlich zeichnen. Das ist ausdrücklich Bestandteil der Investment-Management-Vereinbarung zwischen Standard Life Aberdeen plc und der Phoenix Gruppe. Das Herzstück unserer Verträge werden somit also nach wie vor Investments bilden, die von Aberdeen Standard Investments verwaltet werden.

Phoenix - erfolgreich seit 1782

Seit 1782 ist der Name Phoenix in der Versicherungswelt ein Begriff. Seit seinen Anfängen vor mehr als 200 Jahren hat sich das Unternehmen – gemessen an der Bilanzsumme – zum größten britischen Lebensversicherer und Verwalter geschlossener Versicherungsbestände entwickelt.

Derzeit ist die Phoenix Gruppe hauptsächlich in Großbritannien tätig. Sie hat über 5,6 Millionen Versicherungsnehmer und verwaltet Vermögenswerte in Höhe von 76 Milliarden Pfund, die von ihren Lebensversicherungsgesellschaften gehalten werden.

Das Kerngeschäftsfeld des Konzerns, die Lebensversicherung (einschließlich der Management-Dienstleistungen), wird als Phoenix Life bezeichnet. Die Gruppe verfügt über vier operative Lebensversicherungsgesellschaften, die Vermögenswerte der Versicherungsnehmer halten, und über das Vertriebsgeschäft SunLife.

An unseren Brexit-Plänen halten wir fest

An den Plänen, Neugeschäft und Bestände an unsere in der EU registrierte Tochtergesellschaft Standard Life in Dublin (SLINTL) zu übertragen, um das Europageschäft künftig von dort aus zu betreiben, hat sich nichts geändert.

Der Zeitplan

Der Abschluss der geplanten strategischen Partnerschaft mit Phoenix ist von einer Reihe von behördlichen Genehmigungen und der Zustimmung der Aktionäre abhängig. Wir gehen derzeit davon aus, dass die Transaktion im zweiten Halbjahr 2018 abgeschlossen sein wird.

Zahlen, Daten, Fakten

	Phoenix gegründet 1782	Standard Life Versicherung gegründet 1825
Reingewinn (2018 +)*	6,3 Milliarden Pfund	5,5 Milliarden Pfund
Erfüllung der Solvency-II-Vorgaben zur Kapitalausstattung**	164 %	143 %
Verwaltetes Vermögen**	74 Milliarden Pfund	166 Milliarden Pfund
Kunden	5,6 Millionen	4,8 Millionen

* Zukünftiger Gewinn aus dem Bestand.

** Geschätzte Position. Solvency-II-Deckungsgrad auf Basis des Eigenkapitals. Der Solvency-II-Überschuss der vereinten Gruppe geht von 600 Millionen Pfund Hybridkapital aus und unterliegt der aufsichtsrechtlichen Genehmigung der internen Modellrechnung.

Standard Life Versicherung

Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life Assurance Limited Hauptbevollmächtigte: Gail Izat
Reg.G.Nr. HRB 41297 Sitz: Edinburgh (Schottland) Register-Nr. SC286833
Rechtsform: Limited Company Vertretungsberechtigter Vorstand (Executive directors): Barry O'Dwyer und Stephen Percival