

Przeniesienie Domestic & General zgodnie z Częścią VII

Pytania i odpowiedzi dotyczące proponowanego przeniesienia

Więcej informacji na temat proponowanego przeniesienia i ważnych zmian dotyczących Państwa polisy

Część 1 – ogólne omówienie

Dlaczego przeprowadzamy proponowane przeniesienie?

Państwa polisa jest obecnie gwarantowana przez towarzystwo ubezpieczeniowe Domestic & General Insurance PLC (**DGI**). Proponujemy przeniesienie polisy do Domestic & General Insurance Europe AG (**DGIEU**), towarzystwa ubezpieczeniowego z siedzibą w Niemczech, które należy do grupy spółek Domestic & General (**Grupa D&G**) (**proponowane przeniesienie**).

Proponowane przeniesienie polisy jest odpowiedzią na decyzję Wielkiej Brytanii (**Wielkiej Brytanii**) o wystąpieniu z Unii Europejskiej (**UE**) (**Brexit**). Proponowane przeniesienie umożliwi Grupie D&G kontynuowanie obsługi polisy i zawieranie nowych polis ubezpieczeniowych w Europie po Brexicie.

DGI obecnie sprzedaje polisy ubezpieczeniowe klientom z całej Europy ze swojej siedziby głównej w Wielkiej Brytanii. Wynika to z tego, że towarzystwa ubezpieczeniowe takie jak DGI w dowolnym państwie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (**EOG**), mogą korzystać z systemu „paszportowania” w celu ustanowienia swojej obecności lub świadczenia usług w dowolnym innym państwie EOG. DGI obecnie wykorzystuje ten system paszportowania do prowadzenia działalności ubezpieczeniowej w całej Europie.

Po Brexicie i w zależności od porozumienia politycznego osiągniętego między Wielką Brytanią a UE, Wielka Brytania stanie się „krajem trzecim” w stosunku do UE i straci dostęp do unijnego systemu paszportowania. W rezultacie towarzystwo DGI nie będzie mogło prowadzić działalności w Europie z terytorium Wielkiej Brytanii, tak jak obecnie. Z tego powodu proponujemy przeniesienie Państwa polisy do towarzystwa DGIEU. Jako spółka niemiecka DGIEU będzie miała dostęp do systemu paszportowania i będzie upoważniona do prowadzenia działalności ubezpieczeniowej na terenie EOG przez niemiecki organ nadzoru BaFin.

Czy muszę coś zrobić?

Zachęcamy do zapoznania się z informacjami zawartymi w tym dokumencie, aby w pełni zrozumieć skutki, jakie może mieć dla Państwa proponowane przeniesienie.

Jeśli nie mają Państwo zastrzeżeń do proponowanego przeniesienia i nie potrzebują Państwo żadnych dodatkowych informacji, nie muszą Państwo podejmować żadnych dalszych działań.

Jeśli jednak uważają Państwo, że proponowane przeniesienie ma dla Państwa negatywne skutki, mają Państwo prawo zgłosić sprzeciw zarówno do Wysokiego Trybunału, jak i bezpośrednio do DGI. Jeśli chcieliby Państwo zgłosić swoje uwagi lub wątpliwości, prosimy postąpić zgodnie z procedurą opisaną w części „Jak mogę sprzeciwić się przeniesieniu” na stronie 5.

Jeśli potrzebują Państwo więcej informacji na temat proponowanego przeniesienia, prosimy odwiedzić naszą stronę internetową <http://www.domesticandgeneral.com/PartVIIITransfer>. Na tej stronie internetowej dostępne będą kopie pełnego raportu (i wszelkich raportów uzupełniających) niezależnego eksperta (**niezależnego eksperta**), podsumowania raportu niezależnego eksperta oraz dokumentu planu proponowanego przeniesienia. Więcej informacji na temat roli niezależnego eksperta w procesie przeniesienia zgodnie z Częścią VII przedstawiono w części „Kim jest niezależny ekspert” na stronie 4.

Kopie tych dokumentów można również uzyskać, pisząc na adres sekretarza spółki Domestic & General (Domestic & General’s Company Secretary): Domestic & General Insurance PLC, Swan Court, 11 Worples Road, London SW19 9LW.

Kiedy nastąpi proponowane przeniesienie?

Posiedzenie Wysokiego Trybunału w sprawie rozważenia propozycji przeniesienia odbędzie się pod adresem The Rolls Building, Fetter Lane, Londyn, EC4A 1NL, Wielka Brytania, w dniu 10 grudnia 2019 r.

Jeśli proponowane przeniesienie zostanie zatwierdzone przez Wysoki Trybunał, to przeniesienie nastąpi o godzinie 00:01 w dniu 22 marca 2019 r.

Wszelkie zmiany dotyczące daty posiedzenia Wysokiego Trybunału lub przeniesienia zostaną opublikowane na naszej stronie internetowej <http://www.domesticandgeneral.co/PartVIIITransfer>. Jeśli proponowane przeniesienie zostanie zatwierdzone, w dniu 19 marca 2019 r. opublikujemy komunikat na naszej stronie internetowej <http://www.domesticandgeneral.com/PartVIIITransfer>.

Uwaga: realizacja proponowanego przeniesienia może ulec opóźnieniu lub może nie dojść do skutku, jeżeli Wielka Brytania i UE osiągną porozumienie w sprawie przepisów przejściowych dotyczących Brexitu. O wszelkich zmianach dotyczących realizacji proponowanego przeniesienia będziemy informować za pośrednictwem naszej strony internetowej.

Część 2 – informacje o procesie przeniesienia

W jaki sposób zostanie przeprowadzone proponowane przeniesienie?

Proponowane przeniesienie zostanie przeprowadzone na podstawie planu przeniesienia działalności ubezpieczeniowej zgodnie z Częścią VII brytyjskiej ustawy o usługach i rynkach finansowych (FSMA) z 2000 r. (tzw. **przeniesienie zgodnie z Częścią VII**).

Przeniesienie zgodnie z Częścią VII jest obowiązkowym brytyjskim procesem ustawowym, w ramach którego działalność ubezpieczeniowa może zostać przeniesiona z jednego towarzystwa ubezpieczeniowego na inne. W tym przypadku przeniesienie działalności ubezpieczeniowej odbędzie się pomiędzy dwiema spółkami należącymi do Grupy Domestic & General.

Przeniesienie zgodnie z Częścią VII nie może być dojsć do skutku bez uprzedniej zgody Wysokiego Trybunału Anglii i Walii (**Wysoki Trybunał**). Obowiązujące przepisy regulujące przeniesienie zgodnie z Częścią VII wymagają od DGI powołania niezależnego eksperta zatwierdzonego przez brytyjskie organy nadzoru (Prudential Regulation Authority (**PRA**) i Financial Conduct Authority (**FCA**)). Więcej informacji na temat roli niezależnego eksperta przedstawiono w części „Kim jest niezależny ekspert” na stronie 4

W celu ochrony posiadaczy polis przepisy dotyczące przeniesienia zgodnie z Częścią VII wymagają, aby przed usankcjonowaniem przeniesienia Wysoki Trybunał rozważył opinie niezależnego eksperta, wszelkie zastrzeżenia dotyczące przeniesienia zgłoszone przez posiadaczy lub innych interesariuszy, a także opinie PRA i FCA.

W jaki sposób będą chronione interesy posiadaczy polis?

Proces przeniesienia zgodnie z Częścią VII obejmuje rygorystyczne procedury, które mają na celu ochronę interesów posiadaczy polis. Są to następujące procesy:

- a. Przeniesienie zgodnie z Częścią VII musi zostać zatwierdzone przez Wysoki Trybunał. Powołany musi zostać niezależny ekspert do sporządzenia raportu dla Wysokiego Trybunału, uwzględniający skutki proponowanego przeniesienia dla posiadaczy polis (**raport niezależnego eksperta**).
- b. Posiadacze polis muszą zostać z wyprzedzeniem poinformowani o przeniesieniu i mają prawo do wniesienia sprzeciwu do Wysokiego Trybunału, jeżeli uważają, że przeniesienie będzie miało dla nich negatywne skutki. Wysoki Trybunał uwzględni te zastrzeżenia przy podejmowaniu decyzji o usankcjonowaniu przeniesienia zgodnie z Częścią VII.
- c. Wysoki Trybunał rozważy (między innymi), czy proponowane przeniesienie może mieć istotne negatywne skutki dla posiadaczy polis i czy należy zezwolić na przeniesienie we wszystkich okolicznościach.
- d. Ponadto na wszystkich etapach w proces przeniesienia zaangażowane są organy nadzoru PRA i FCA. Uwzględniliśmy i będziemy nadal uwzględniać opinie tych organów dotyczące naszych propozycji do momentu realizacji przeniesienia.

- e. PRA i FCA mają prawo do złożenia ustnych wyjaśnień na posiedzeniu Wysokiego Trybunału i przedstawią Wysokiemu Trybunałowi raport dotyczący skutków przeniesienia dla posiadaczy polis.
- f. Ponadto niemiecki organ nadzoru finansowego BaFin został również poinformowany o tym proponowanym przeniesieniu, a organ PRA przeprowadzi formalne konsultacje z tym organem przed posiedzeniem Wysokiego Trybunału.

Kim jest niezależny ekspert?

Niezależny ekspert jest niezależnym doradcą, który przygotowuje raport dla Wysokiego Trybunału dotyczący skutków przeniesienia dla posiadaczy polis i innych kluczowych interesariuszy. Wybór niezależnego eksperta wymaga zatwierdzenia przez PRA i FCA w celu zapewnienia jego niezależności. Niezależny ekspert odpowiada przed Trybunałem, a nie przed DGI ani Grupą D&G. Honorarium niezależnego eksperta pokryje Grupa D&G.

W tym przypadku niezależnym ekspertem jest Alex Marcuson z firmy Marcuson Consulting, członek brytyjskiego Instytutu i Wydziału Aktuariuszy (Institute and Faculty of Actuaries). Alex Marcuson ma ponad 20 lat doświadczenia na stanowiskach w branży ubezpieczeniowej i aktuarialnej.

Niezależny ekspert zapoznał się z warunkami proponowanego przeniesienia, a także modelami aktuarialnymi przygotowanymi w odniesieniu do firmy dokonującej przeniesienia w celu określenia prawdopodobnych skutków dla posiadaczy polis oraz innych kluczowych interesariuszy i stwierdził, że proponowane przeniesienie nie będzie prawdopodobnie miało istotnego niekorzystnego wpływu na interesy posiadaczy polis.

Wnioski niezależnego eksperta dotyczące skutków przeniesienia zgodnie z Częścią VII dla posiadaczy polis i innych kluczowych interesariuszy zostały zawarte w raporcie, w formie zatwierdzonej przez FCA i przedstawione Wysokiemu Trybunałowi.

Informacje o tym, jak uzyskać kopie pełnego raportu niezależnego eksperta (i wszelkich dodatkowych raportów), a także podsumowania raportu i dokumentu planu zawarto powyżej w części „Czy muszę coś zrobić” na stronie 1.

Jak będzie przebiegać posiedzenie Wysokiego Trybunału?

Na posiedzeniu Wysokiego Trybunału przedstawiciele prawni DGI objaśnią propozycje i poinformują Trybunał o powiadomieniach przekazanych posiadaczom polis oraz o wszelkich zastrzeżeniach otrzymanych od posiadaczy polis lub innych zainteresowanych stron. Przed podjęciem decyzji dotyczącej zatwierdzenia proponowanego przeniesienia Wysoki Trybunał rozważy opinie niezależnego eksperta, PRA i FCA oraz wszelkie zastrzeżenia. Przed podjęciem decyzji, czy proponowane przeniesienie jest ogólnie odpowiednie w danych okolicznościach Wysoki Trybunał Zjednoczonego Królestwa rozważy, czy proponowane przeniesienie będzie miało negatywne skutki dla poszczególnych posiadaczy polis lub zainteresowanych stron.

Czy skonsultowano się z organami nadzoru w innych krajach?

Tak. Zgodnie z FSMA skonsultowano się z organami nadzoru w EOG. Ponadto skonsultowano się również z organem nadzoru finansowego w Niemczech, BaFin, jako organem nadzoru w państwie macierzystym DGIEU.

W jaki sposób mogę zgłosić sprzeciw, zastrzeżenia wobec proponowanego przeniesienia lub przedstawić uwagi?

Mają Państwo prawo sprzeciwić się proponowanemu przeniesieniu, jeśli uważają Państwo, że może ono mieć dla Państwa negatywne skutki. Swoje zastrzeżenia mogą Państwo zgłosić do DGI lub bezpośrednio do Wysokiego Trybunału.

Jeśli chcą Państwo zgłosić sprzeciw wobec proponowanego przeniesienia, prosimy o jak najszybsze powiadomienie nas o tym pod następującym adresem:

- drogą pocztową, na ręce sekretarza spółki Domestic & General Insurance PLC, PO Box 75605, London SW19 9LW, Wielka Brytania; bądź też
- pocztą elektroniczną, na adres transfer@domesticandgeneral.com.

Państwa sprzeciw i nasza odpowiedź zostaną przesłane do Trybunału, niezależnego eksperta, PRA i FCA przed posiedzeniem Wysokiego Trybunału w dniu 18 marca 2019 r.

Jeśli wolą Państwo zgłosić swój sprzeciw bezpośrednio do Wysokiego Trybunału, mogą to Państwo zrobić kontaktując się z Trybunałem pod następującym adresem:

High Court of Justice, Business & Property Courts of England & Wales, Companies Court (ChD)
The Rolls Building, Fetter Lane, Londyn, EC4A 1NL, Wielka Brytania.

Mogą Państwo również stawić się na rozprawie osobiście lub może Państwa reprezentować przedstawiciel.

Po zakończeniu posiedzenia Wysokiego Trybunału nie będzie można zgłosić żadnych zastrzeżeń.

Przekażemy wszystkie otrzymane uwagi do PRA, FCA, niezależnego eksperta i Wysokiego Trybunału.

Część 3 – jakie skutki dla posiadaczy polis DGI będzie mieć ich przeniesienie?

Co zmieni się po przeniesieniu?

Jeżeli proponowane przeniesienie zostanie zatwierdzone przez Wysoki Trybunał, od daty proponowanego przeniesienia – 22 marca 2019 r. – ubezpieczycielem w odniesieniu do Państwa polisy stanie się towarzystwo DGIEU. Wszelkie prawa przysługujące Państwu wobec DGI zgodnie z polisą przed proponowanym przeniesieniem staną się równoważnymi prawami wobec DGIEU po proponowanej dacie przeniesienia.

Od proponowanej daty przeniesienia w korespondencji z Państwem zaczną pojawiać się odniesienia do DGIEU. Marka DGIEU pojawi się również na portalach internetowych. Krótko mówiąc, w miejscach, w których obecnie występuje nazwa DGI, mogą się Państwo spodziewać nazwy DGIEU.

Warunki Państwa polisy w DGI nie ulegną zmianie w wyniku proponowanego przeniesienia. Państwa polisa będzie nadal obsługiwana w taki sam sposób jak obecnie, przez te same osoby, przy użyciu tych samych systemów.

Czy będę chroniony po przeniesieniu?

Brytyjski program gwarancji usług finansowych (Financial Services Compensation Scheme, **FSCS**) zapewnia odszkodowanie uprawnionym klientom towarzystw ubezpieczeniowych, takich jak DGI, w przypadku uznania niewypłacalności towarzystwa przez PRA. Aby zostać uznany za niewypłacalnego, ubezpieczyciel musi być niezdolny lub prawdopodobnie niezdolny do wypłaty roszczeń z tytułu polisy. FSCS jest zatem ustawowym funduszem ostatniej szansy. Jako posiadacze polisy w DGI prawdopodobnie mają Państwo dostęp do FSCS.

Proponowane przeniesienie oznacza utratę dostępu do FSCS w odniesieniu do istniejącej polisy. FSCS będzie nadal pokrywać wszelkie roszczenia z tytułu polisy, które powstaną przed datą proponowanego przeniesienia, ale FSCS nie pokryje żadnych roszczeń powstałych po dacie proponowanego przeniesienia.

W Niemczech, gdzie zarejestrowane jest towarzystwo DGIEU, nie istnieje równoważny program gwarancji ubezpieczeniowych dla ogólnych produktów ubezpieczeniowych. Zapewniamy jednak, że niezależny ekspert zapoznał się z zabezpieczeniami dostępnymi dla posiadaczy polis w DGIEU i stwierdził, że posiadacze polis w DGI nie poniosą istotnych szkód w wyniku utraty ochrony FSCS.

Czy po przeniesieniu będę mieć dostęp do brytyjskiego rzecznika finansowego (FOS)?

Brytyjski rzecznik finansowy (FOS) to bezstronna i bezpłatna usługa reklamacyjna ustanowiona przez brytyjski parlament w celu pomocy w rozstrzyganiu sporów pomiędzy klientami a firmami świadczącymi usługi finansowe, działającymi w Wielkiej Brytanii, takimi

jak DGI. W przypadku stwierdzenia, że ktoś został potraktowany niesprawiedliwie, FOS ma uprawnienia do naprawienia zaistniałej sytuacji. Decyzje FOS są wiążące dla firmy.

Po proponowanym przeniesieniu utracą Państwo dostęp do usług FOS w odniesieniu do istniejącej polisy. Będą jednak Państwo mogli skorzystać z usług FOS w odniesieniu do działań lub zaniechań ze strony DGI, które miały miejsce przed datą proponowanego przeniesienia.

Po przeniesieniu posiadacze polis ubezpieczeniowych DGIEU otrzymają automatycznie dostęp do usług niemieckiego finansowego, Versicherungsombudsmann e.V. Więcej informacji o Versicherungsombudsmann e.V. dostępnych jest pod następującym odsyłaczem:

https://www.bafin.de/EN/Verbraucher/BeschwerdenAnsprechpartner/Ansprechpartner/Finanzombudsstellen/finanzombudsstellen_artikel_en.html

Niezależny ekspert stwierdził, że posiadacze polis ubezpieczeniowych DGI prawdopodobnie nie poniosą żadnej istotnej szkody w wyniku utraty dostępu do brytyjskiego rzeczownika finansowego (FOS).

W jaki sposób proponowane przeniesienie wpływa na składki płacone do DGI?

Jeżeli płacą Państwo regularne składki do DGI, wszelkie przyszłe składki będą płatne na rzecz DGIEU zamiast DGI.

Jakiegokolwiek pełnomocnictwa bankowe lub inne dyspozycje dotyczące płatności składek na rzecz DGI zaczną obowiązywać od daty proponowanego przeniesienia na rzecz DGIEU. Pełnomocnictwa i instrukcje dotyczące tego, w jaki sposób DGI powinno dokonywać płatności na rzecz posiadaczy polis i innych beneficjentów, będą nadal obowiązywały od daty proponowanego przeniesienia jako skuteczne upoważnienie DGIEU.

Czy poniosę jakieś koszty w związku z proponowanym przeniesieniem?

Nie poniosą Państwo żadnych kosztów w wyniku proponowanego przeniesienia i związanej z nim restrukturyzacji. Towarzystwo Domestic & General pokryje wszelkie koszty i wydatki poniesione w związku z proponowanym przeniesieniem, w tym honoraria niezależnego eksperta, koszty prawne oraz opłaty na rzecz PRA i FCA.