

## Sezione 1 – Considerazioni generali

### Perché avviene il Trasferimento Proposto?

La Sua polizza è attualmente sottoscritta da Domestic & General Insurance PLC (**DGI**). Le proponiamo di trasferire la Sua polizza a Domestic & General Insurance Europe AG (**DGIEU**), una società di assicurazioni con sede in Germania, appartenente al Gruppo di società Domestic & General (**Gruppo D&G**) (il **Trasferimento Proposto**).

Il Trasferimento Proposto della Sua polizza risponde all'uscita del **Regno Unito** dall'Unione Europea (**UE**) (**Brexit**). L'accordo di recesso concordato tra il Regno Unito e l'UE prevede un periodo di transizione il cui termine è attualmente previsto per il 31 dicembre 2020. Il Trasferimento Proposto permetterà al Gruppo D&G di continuare ad erogare i servizi e rinnovare la Sua polizza una volta conclusosi il suddetto periodo di transizione.

Al momento, DGI eroga servizi e rinnova le polizze assicurative a clienti in tutta l'Europa dalla sua sede principale nel Regno Unito. Ciò si deve al fatto che le società di assicurazioni come DGI in qualsiasi stato dello Spazio Economico Europeo (**SEE**) possono utilizzare un regime di passaporto per insediarsi o erogare i propri servizi in qualsiasi altro stato dello SEE. Al momento, DGI utilizza questo regime di passaporto per svolgere le proprie attività assicurative in tutta Europa.

Al termine del periodo di transizione della Brexit, il Regno Unito diventerà un "paese terzo" rispetto all'UE e non avrà più accesso al regime di passaporto dell'UE. Di conseguenza, DGI non potrà svolgere la sua attività europea dal Regno Unito come avviene al momento. È per questo che Le proponiamo il trasferimento della Sua polizza a DGIEU, la quale, essendo una società tedesca ha accesso al regime di passaporto ed è autorizzata a svolgere l'attività assicurativa dal regolatore tedesco, l'Autorità Federale di Vigilanza Finanziaria (**BaFin**), in tutto lo EEE.

### La mia polizza è già stata trasferita a DGIEU?

Il 23 ottobre 2019, DGI fece richiesta ed ottenne l'approvazione dell'Alta Corte per effettuare un trasferimento equivalente di attività a DGIEU. Questo trasferimento sarebbe stato portato avanti solo se il Regno Unito fosse uscito dall'UE senza un accordo di recesso; è possibile che abbia visto il comunicato in merito sul nostro sito in cui viene spiegata questa questione. Dato che il Regno Unito ha approvato un accordo di recesso dall'UE (ed è iniziato un periodo di transizione), tale trasferimento è stato bloccato. Il processo che avviamo ora per il Trasferimento Proposto parte dal trasferimento approvato in precedenza (ma non completato) ed implica una nuova richiesta all'Alta Corte.

### Devo fare qualcosa?

La invitiamo a leggere le informazioni contenute nel presente documento al fine di comprendere pienamente l'impatto che il Trasferimento Proposto potrebbe avere sulla Sua polizza.

**Se non ha dubbi in merito al Trasferimento Proposto e non ha bisogno di ulteriori informazioni, non deve fare nient'altro.**

Tuttavia, se ritiene di essere penalizzato dal Trasferimento Proposto, ha il diritto di sollevare obiezioni presso l'Alta Corte britannica ed anche presso DGI direttamente. Se desidera fare osservazioni o esporre dei dubbi, segua la procedura descritta nella sezione "**Come posso oppormi al Trasferimento Proposto, esporre dubbi o presentare osservazioni?**" riportata di seguito.

Se desidera ulteriori informazioni sul Trasferimento Proposto, La preghiamo di consultare il nostro sito <http://www.domesticandgeneral.com/PartVIITransfer> dove potrà ottenere copie della relazione completa (e qualsiasi relazione integrativa) dell'esperto indipendente (**Esperto Indipendente**), il riepilogo della relazione dell'Esperto Indipendente e il documento sul programma per il Trasferimento Proposto sul sito. Per ulteriori informazioni sul ruolo dell'Esperto Indipendente nel processo di Trasferimento ai sensi della Parte VII, La preghiamo di consultare la sezione "Cosa si intende per Esperto Indipendente?" riportata di seguito.

Può richiedere delle copie di questi documenti scrivendo a Domestic & General's Company Secretary presso **Domestic & General Insurance PLC, 11 Worples Road, Londra SW19 4JS** o chiamando lo **800 687 169** o inviandoci un'e-mail a [trasferimento.IT@domesticandgeneral.com](mailto:trasferimento.IT@domesticandgeneral.com).

Sono anche disponibili le traduzioni del riepilogo della relazione dell'Esperto Indipendente sul nostro sito, <http://www.domesticandgeneral.com/PartVIITransfer>. Se desidera ricevere le presenti informazioni in grossi caratteri di stampa, in Braille, su cassetta o CD, **la preghiamo di contattare il nostro Servizio Clienti al 800 687 169.**

### Quando avverrà il Trasferimento Proposto?

L'udienza dell'Alta Corte per prendere in considerazione il Trasferimento Proposto si terrà presso **The Rolls Building, Fetter Lane, Londra, EC4A 1NL** il **15 dicembre 2020**.

Se il Trasferimento Proposto viene approvato dall'Alta Corte, si prevede che entri in vigore il 31 dicembre 2020.

Eventuali modifiche relative all'udienza dell'Alta Corte o della data di entrata in vigore verranno pubblicate sul nostro sito <http://www.domesticandgeneral.co/PartVIITransfer>. Se il Trasferimento Proposto viene approvato, pubblicheremo un comunicato sul sito il 15 dicembre 2020.

## Sezione 2 – In merito al processo di trasferimento

### Come verrà eseguito il Trasferimento Proposto?

Il Trasferimento Proposto verrà eseguito tramite un programma di trasferimento di attività assicurativa ai sensi della Parte VII della Legge sui Servizi e Mercati Finanziari - Financial Services and Markets Act (**FSMA**) del 2000, conosciuto con il nome di **Trasferimento ai sensi della Parte VII**.

Un trasferimento ai sensi della Parte VII è un processo giuridico obbligatorio nel Regno Unito tramite il quale un'attività assicurativa generale può essere trasferita da una società di assicurazioni ad un'altra. In questo caso, il trasferimento dell'attività assicurativa sarà tra due società del Gruppo D&G.

Un trasferimento ai sensi della Parte VII è soggetto all'approvazione preventiva dell'Alta Corte. Le normative applicabili che regolano il trasferimento ai sensi della Parte VII prevedono che DGI nomini un Esperto Indipendente approvato dai nostri regolatori nel Regno Unito (la Prudential Regulation Authority o **PRA** e la Financial Conduct Authority o **FCA**). Per ulteriori informazioni sul ruolo dell'Esperto Indipendente, la preghiamo di consultare la sezione "Cosa si intende per Esperto Indipendente?" riportata di seguito.

Al fine di tutelare i titolari delle polizze, le normative relative al Trasferimento ai sensi della Parte VII prevedono che l'Alta Corte tenga presente il parere dell'Esperto Indipendente, le eventuali obiezioni al trasferimento presentate dai titolari delle polizze o da altri portatori di interessi, nonché le conclusioni della PRA e della FCA prima di autorizzare il trasferimento.

### Come verranno tutelati gli interessi dei titolari della polizza?

Il processo di Trasferimento ai sensi della Parte VII prevede rigorose procedure pensate per tutelare gli interessi dei titolari delle polizze. Tra questi processi troviamo i seguenti:

- a. il Trasferimento ai sensi della Parte VII deve essere approvato dall'Alta Corte. Va nominato un Esperto Indipendente per redigere una relazione per l'Alta Corte in cui verrà trattato l'impatto del Trasferimento Proposto sui titolari delle polizze (**Relazione dell'Esperto Indipendente**);
- b. i titolari delle polizze devono essere avvisati con sufficiente anticipo in merito al Trasferimento e hanno diritto a sollevare obiezioni presso l'Alta Corte se ritengono che tale Trasferimento li penalizzi. L'Alta Corte terrà presenti tali obiezioni nel decidere sull'approvazione del Trasferimento ai sensi della Parte VII;
- c. l'Alta Corte valuterà (tra l'altro) se il Trasferimento Proposto penalizza materialmente i titolari delle polizze e se è opportuno permettere il Trasferimento in qualsiasi circostanza;
- d. inoltre, la PRA e la FCA partecipano in tutte le fasi del processo di trasferimento. Abbiamo tenuto presente il loro parere sulle nostre proposte e continueremo a farlo finché il trasferimento non entrerà in vigore;
- e. la PRA e la FCA hanno diritto ad essere ascoltate nel corso dell'udienza dell'Alta Corte alla quale forniranno una relazione sull'impatto sui titolari delle polizze e
- f. anche BaFin è stata informata sul Trasferimento Proposto e verrà formalmente consultata dalla PRA prima dell'udienza dell'Alta Corte.

### Cosa si intende per Esperto indipendente?

L'Esperto indipendente è un consulente indipendente che prepara una relazione per l'Alta Corte sugli effetti del trasferimento sui titolari della polizza e altri portatori di interesse chiave. La nomina dell'Esperto Indipendente è soggetta all'approvazione della PRA e della FCA, al fine di garantirne l'indipendenza. Il dovere principale e predominante dell'Esperto è nei confronti della Corte e non di DGI, DGIEU o del Gruppo D&G. L'Esperto Indipendente verrà retribuito dal Gruppo D&G.

In questo caso, l'Esperto Indipendente è il Sig. Tom Durkin di Lane Clark & Peacock, membro dell'Institute and Faculty of Actuaries. Il Sig. Durkin ha 20 anni di esperienza in ruoli assicurativi ed attuariali.

L'Esperto Indipendente ha esaminato i termini del Trasferimento Proposto nonché i modelli attuariali preparati in relazione all'attività oggetto del trasferimento, al fine di determinare gli effetti probabili sui titolari della polizza e su altri portatori di interesse chiave ed è giunto alla conclusione che è improbabile che il Trasferimento Proposto abbia un effetto penalizzante sugli interessi dei titolari della polizza.

Le conclusioni dell'Esperto Indipendente relativamente agli effetti del Trasferimento ai sensi della Parte VII sui titolari della polizza e altri portatori di interesse chiave vengono riportate in una relazione, in un formato approvato dalla FCA e presentate all'Alta Corte.

La preghiamo di consultare la sezione "Devo fare qualcosa?" riportata sopra per informazioni su come ottenere copie della relazione completa dell'Esperto Indipendente (e qualsiasi relazione integrativa), insieme al riepilogo della relazione e al documento dello Schema.

### Cosa succederà nel corso dell'udienza dell'Alta Corte?

Nel corso dell'udienza dell'Alta Corte, i legali rappresentanti di DGI e DGIEU spiegheranno le proposte e informeranno la Corte delle notifiche effettuate ai titolari delle polizze e di eventuali obiezioni ricevute da questi ultimi o da altre parti interessate. L'Alta Corte considererà il parere dell'Esperto Indipendente, della PRA, della FCA ed eventuali obiezioni prima di decidere se approvare o meno il Trasferimento Proposto. L'Alta Corte del Regno Unito valuterà se il Trasferimento Proposto penalizzerà determinati titolari di polizze o le parti interessate prima di decidere se il Trasferimento Proposto nel suo insieme sia adeguato alle circostanze.

### Sono stati interpellati regolatori di altri paesi?

Sì. In conformità alla FSMA, sono stati interpellati regolatori dello SEE. Inoltre, è stato interpellato BaFin in quanto regolatore dello stato di residenza di DGIEU.

### Come posso oppormi al Trasferimento Proposto, esporre dubbi o presentare osservazioni?

Ha diritto ad opporsi al Trasferimento Proposto se ritiene che possa penalizzarla. Può presentare le Sue obiezioni a DGI o direttamente all'Alta Corte.

**Se desidera presentare un'obiezione al Trasferimento Proposto, la preghiamo di comunicarcelo quanto prima al seguente indirizzo:**

- per posta, a Domestic & General Insurance Plc, PO Box 75605, LONDRA, SW19 9LW;
- per telefono, al 800 687 169 o
- per e-mail, a [trasferimento.IT@domesticandgeneral.com](mailto:trasferimento.IT@domesticandgeneral.com)

**La Sua obiezione e la nostra risposta verranno inviate all'Alta Corte, all'Esperto Indipendente, alla PRA e alla FCA prima dell'udienza dell'Alta Corte del 15 dicembre 2020.**

Se preferisce presentare la Sua obiezione direttamente all'Alta Corte, può contattarla al seguente indirizzo:

**High Court of Justice, Business & Property Courts of England & Wales, Companies Court (ChD), The Rolls Building, Fetter Lane, Londra, EC4A 1NL**

Se lo desidera, può anche presentarsi all'udienza di persona o tramite un rappresentante.

Non potrà presentare obiezioni una volta tenutasi l'udienza dell'Alta Corte.

Comunicheremo tutte le osservazioni ricevute alla PRA, alla FCA, all'Esperto Indipendente e all'Alta Corte.

### Sezione 3 – Come influirà sui titolari della polizza DGI il Trasferimento Proposto?

#### Cosa cambierà una volta avvenuto il Trasferimento?

Se il Trasferimento proposto sarà approvato dall'Alta Corte, DGIEU diventerà l'assicuratore della sua polizza a partire dalla data del Trasferimento Proposto del 31 dicembre 2020. Qualsiasi Suo diritto ai sensi della Sua polizza con DGI precedente al Trasferimento Proposto diventerà un diritto equivalente con DGIEU dopo la data del Trasferimento Proposto.

A partire dalla data del Trasferimento Proposto, sulla corrispondenza vedrà riferimenti a DGIEU. Il marchio DGIEU comparirà inoltre su tutti i portali online. In sintesi, inizierà a vedere il nome di DGIEU dove ora vede quello di DGI.

I termini e le condizioni della Sua polizza DGI non cambieranno a seguito del Trasferimento Proposto. La Sua polizza continuerà a ricevere il servizio nello stesso modo di prima da parte delle stesse persone e tramite gli stessi sistemi.

#### Sarò tutelato una volta avvenuto il Trasferimento?

Il Programma di compensazione dei servizi finanziari del Regno Unito – UK Financial Services Compensation Scheme (**FSCS**) eroga risarcimenti ai clienti aventi diritto di società di assicurazioni come DGI se il loro assicuratore viene dichiarato inadempiente dalla PRA. Per essere dichiarato inadempiente, l'assicuratore deve essere incapace di pagare o deve essere probabile che risulti incapace di pagare le richieste di rimborso ricevute. L'FSCS è pertanto un fondo di ultima istanza istituito per legge. In quanto titolare di una polizza DGI, è probabile che abbia accesso all'FSCS.

Il Trasferimento Proposto implicherà la perdita dell'accesso all'FSCS da parte Sua in riferimento alla Sua polizza esistente. L'FSCS continuerà a coprire le richieste di rimborso ai sensi della Sua polizza presentate prima della data del Trasferimento Proposto; tuttavia, l'FSCS non coprirà le richieste di rimborso presentate dopo la data del Trasferimento Proposto.

In Germania, dove ha sede DGIEU, non esiste un programma di garanzia assicurativa equivalente per prodotti assicurativi generici. Le garantiamo tuttavia che l'Esperto Indipendente ha esaminato le tutele disponibili per i titolari di polizze DGIEU e ha concluso che non vi sarà alcun danno materiale nei confronti dei titolari di polizze DGI a seguito della perdita della copertura FSCS.

## Continuerò ad avere la copertura del FOS una volta avvenuto il Trasferimento?

Il Servizio di mediazione finanziaria del Regno Unito - UK Financial Ombudsman Service (FOS), è un servizio reclami imparziale e gratuito istituito dal Parlamento britannico per contribuire alla risoluzione di reclami tra clienti e attività di servizi finanziari operanti nel Regno Unito, come DGI. Il FOS ha il potere giuridico di porre rimedio se stabilisce che un individuo ha ricevuto un trattamento ingiusto. Le decisioni del FOS sono vincolanti per la società.

Una volta avvenuto il Trasferimento Proposto, perderà l'accesso al FOS in riferimento alla Sua polizza attuale. Tuttavia, il FOS sarà a Sua disposizione per atti od omissioni da parte di DGI avvenute prima della data del Trasferimento Proposto.

Dopo il Trasferimento, ai titolari della polizza DGIEU verrà automaticamente fornita la copertura del Difensore Finanziario Tedesco (Ombudsmann für Versicherungen). Troverà ulteriori informazioni sull'Ombudsmann für Versicherungen al seguente link:

[https://www.bafin.de/EN/Verbraucher/BeschwerdenAnsprechpartner/Ansprechpartner/Finanzombudsstellen/finanzombudsstellen\\_artikel\\_en.html](https://www.bafin.de/EN/Verbraucher/BeschwerdenAnsprechpartner/Ansprechpartner/Finanzombudsstellen/finanzombudsstellen_artikel_en.html)

L'Esperto Indipendente ha concluso che è improbabile che la perdita di accesso al FOS del Regno Unito implichi per i titolari della polizza DGI un danno materiale.

## Come influisce il Trasferimento Proposto sui premi che pago a DGI?

Se paga premi periodici a DGI, in futuro gli stessi andranno pagati a DGIEU invece di DGI.

Qualsiasi mandato bancario o altra istruzione relativa al pagamento dei premi a DGI entrerà in vigore a partire dalla data di efficacia del Trasferimento Proposto come se fosse un pagamento a DGIEU. I mandati e le istruzioni relativi al modo in cui DGI deve effettuare i pagamenti ai titolari di polizze e ad altri beneficiari rimarranno in vigore a partire dalla data di efficacia del Trasferimento Proposto come autorità effettiva per DGIEU.

## Il Trasferimento Proposto comporterà dei costi per me?

Il Trasferimento Proposto e la relativa riorganizzazione non comporteranno nessun costo aggiuntivo per Lei. Tutte le spese e i costi sostenuti relativamente al Trasferimento Proposto, compreso il compenso dell'Esperto Indipendente, le spese legali e le spese relative alla PRA e alla FCA, saranno a carico di Domestic & General.

## Sezione 4 – Come influirà il Trasferimento Proposto sui titolari di polizze DGIEU?

Se è attualmente titolare di una polizza DGIEU, la stessa non è soggetta al Trasferimento Proposto.

Dopo il Trasferimento Proposto la Sua polizza non verrà modificata in nessun modo. DGIEU continuerà ad essere la società di assicurazioni della Sua polizza e non ci sarà nessuna modifica dei termini e delle condizioni della Sua polizza e nemmeno dei diritti e doveri associati alla stessa. In particolare, il Trasferimento Proposto non influirà in nessun modo sull'importo del premio pagato, sulla durata della Sua polizza né su eventuali richieste di rimborso effettuate ai sensi della Sua polizza.

L'Esperto Indipendente ha studiato gli effetti probabili del Trasferimento Proposto per i titolari di polizze DGIEU ed ha concluso che è improbabile che il Trasferimento Proposto abbia un impatto negativo sugli interessi dei titolari di polizze DGIEU.

Non deve fare nulla, ma ha diritto ad opporsi al Trasferimento Proposto se ritiene che La penalizzi. Se desidera ottenere ulteriori informazioni in merito La preghiamo di consultare la sezione "**Come posso oppormi al Trasferimento Proposto, esporre dubbi o presentare osservazioni?**" riportata sopra. Eventuali modifiche relative all'udienza dell'Alta Corte o della data di entrata in vigore verranno pubblicate sul nostro sito <http://www.domesticandgeneral.co/PartVIITransfer>.