

## Trasferimento di Domestic & General ai sensi della Parte VII

### Domande e risposte relative al Trasferimento proposto

#### Ulteriori informazioni relative al Trasferimento proposto e importanti modifiche alla polizza

## Sezione 1 – Considerazioni generali

### Perché avviene il Trasferimento proposto?

La Sua polizza è al momento sottoscritta da Domestic & General Insurance PLC (**DGI**). Proponiamo di trasferire la Sua polizza a Domestic & General Insurance Europe AG (**DGIEU**), una società di assicurazioni con sede in Germania, facente parte del gruppo di società Domestic & General (**Gruppo D&G**) (il **Trasferimento proposto**).

Il Trasferimento proposto della Sua polizza risponde alla decisione del Regno Unito (**Regno Unito**) di uscire dall'Unione europea (**UE**) (**Brexit**) e permetterà al Gruppo D&G di continuare a gestire la Sua polizza e di sottoscrivere nuove attività assicurative in Europa a seguito della Brexit.

Al momento, DGI vende polizze assicurative ai clienti in Europa dalla sua sede centrale nel Regno Unito. Questo poiché società di assicurazioni quali DGI in qualsiasi stato appartenente allo Spazio economico europeo (**SEE**) possono utilizzare un "regime di passaporto" per insediarsi o fornire servizi in qualsiasi altro stato SEE. Attualmente, DGI utilizza questo regime di passaporto per svolgere la propria attività assicurativa in Europa.

A seguito della Brexit e conformemente a qualsivoglia accordo politico raggiunto tra il Regno Unito e l'UE, 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 più svolgere le proprie attività europee dal Regno Unito come avviene al momento. Ecco perché Le proponiamo di trasferire la Sua polizza in DGIEU. In quanto società tedesca, DGIEU avrà accesso al regime di passaporto e sarà autorizzata a svolgere l'attività assicurativa dal regolatore tedesco BaFin in tutto lo SEE.

### 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.

Laddove non vi fossero dubbi relativamente al Trasferimento proposto e Lei non richiedesse ulteriori delucidazioni, non dovrà fare nient'altro.

Tuttavia, qualora si sentisse penalizzato dal Trasferimento proposto, avrà il diritto di sollevare obiezioni presso l'Alta Corte e presso DGI direttamente. Laddove desiderasse

presentare le proprie osservazioni o esprimere eventuali dubbi, La preghiamo di rifarsi alla procedura illustrata alla sezione “Come posso oppormi al trasferimento” di pagina 5.

Qualora richiedesse ulteriori informazioni sul Trasferimento proposto, La preghiamo di consultare il sito <http://www.domesticandgeneral.com/PartVIITransfer>. Sul sito Le sarà possibile ottenere copie della relazione completa (e di qualsiasi relazione supplementare) dell'esperto indipendente (**Esperto indipendente**), il resoconto della relazione dell'Esperto indipendente e il documento sul programma per il Trasferimento proposto. Per ulteriori informazioni relativamente al ruolo dell'Esperto indipendente nel processo di Trasferimento ai sensi della Parte VII, si prega di fare riferimento alla sezione “Cosa si intende per esperto indipendente?” a pagina 4.

Copie di questi documenti possono essere richieste per iscritto a Domestic & General's Company Secretary, Domestic & General Insurance PLC, 11 Worples Road, London SW19 4JS, Regno Unito, chiamando il numero 02 89 62 45 01, o inviando una mail a [servizio.clienti@domesticandgeneral.com](mailto:servizio.clienti@domesticandgeneral.com).

Sul nostro sito <http://www.domesticandgeneral.com/PartVIITransfer> sono inoltre disponibili le traduzioni del riassunto della relazione dell'Esperto indipendente. Qualora desiderasse ricevere le presenti informazioni a caratteri grandi, in Braille o sotto forma di registrazione su nastro o CD, La preghiamo di contattare il nostro Team di Assistenza Clienti al numero 02 89 62 45 01

### **Quando avverrà il Trasferimento proposto?**

L'udienza dell'Alta Corte per prendere in considerazione il Trasferimento proposto avrà luogo presso The Rolls Building, Fetter Lane, London, EC4A 1NL, Regno Unito, in data 10 dicembre 2018

Qualora il Trasferimento proposto venisse approvato dall'Alta Corte, si prevede che quest'ultimo avverrà alle ore 00:01 del giorno 22 marzo 2019.

Qualsiasi modifica in merito all'udienza dell'Alta Corte o alla data di efficacia sarà pubblicata sul nostro sito <http://www.domesticandgeneral.co/PartVIITransfer>. Pubblicheremo un annuncio sul sito <http://www.domesticandgeneral.com/transfer> in data 19 marzo 2019 qualora il Trasferimento proposto venisse approvato.

Si segnala che l'attuazione del Trasferimento proposto potrebbe essere posticipata o potrebbe non procedere qualora il Regno Unito e l'UE raggiungessero un accordo relativo alle disposizioni transitorie per Brexit. La terremo aggiornata sul nostro sito in merito a qualsiasi modifica all'attuazione del Trasferimento proposto.

## Sezione 2 – In merito al processo di trasferimento

### Come verrà eseguito il Trasferimento proposto?

Il Trasferimento proposto verrà eseguito mediante un programma di trasferimento dell'attività assicurativa, in conformità con la Parte VII del Financial Services and Markets Act (FSMA) 2000, conosciuto con il nome di **Trasferimento ai sensi della Parte VII**.

Un Trasferimento ai sensi della Parte VII è un processo giuridico obbligatorio del Regno Unito, mediante il quale un'attività assicurativa generale può essere spostata da una società assicurativa a un'altra. Nel presente caso, il trasferimento dell'attività assicurativa avverrà tra due società del Gruppo Domestic & General.

Un Trasferimento ai sensi della Parte VII è soggetto ad approvazione preventiva dell'Alta Corte di Inghilterra e Galles (**Alta Corte**). Le normative applicabili che regolano il Trasferimento ai sensi della Parte VII prevedono che DGI nomini un Esperto indipendente approvato dai regolatori del Regno Unito (la Prudential Regulation Authority (**PRA**) e la Financial Conduct Authority (**FCA**)). Per ulteriori informazioni relativamente al ruolo dell'Esperto indipendente, si prega di fare riferimento alla sezione "Cosa si intende per Esperto indipendente" a pagina 4.

Al fine di tutelare i titolari delle polizze, le normative del Trasferimento ai sensi della Parte VII richiedono che, prima di sancire il trasferimento, l'Alta Corte prenda in considerazione il parere dell'Esperto indipendente, unitamente a qualsiasi obiezione al trasferimento presentata da titolari di polizze, o altri portatori di interessi, e ai pareri di PRA e FCA.

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

Il processo di Trasferimento ai sensi della Parte VII comporta procedure rigorose, create al fine di proteggere gli interessi dei titolari. Tali processi comprendono quanto segue:

- a. il Trasferimento ai sensi della Parte VII deve essere approvato dall'Alta Corte. È necessaria la nomina di un Esperto indipendente affinché quest'ultimo si occupi di redigere una relazione per l'Alta Corte che prenda in considerazione l'impatto del Trasferimento proposto sui titolari della polizza (**Relazione dell'Esperto indipendente**);
- b. i titolari della polizza dovranno ricevere un preavviso in merito al trasferimento e avranno il diritto di opporsi in seno all'Alta Corte qualora si sentissero penalizzati. L'Alta Corte prenderà in considerazione tali obiezioni al momento di decidere se sancire il Trasferimento ai sensi della Parte VII;
- c. l'Alta Corte prenderà in considerazione (tra l'altro) se il Trasferimento proposto possa penalizzare significativamente i titolari della polizza e se sia opportuno permettere il trasferimento in qualsiasi circostanza;

- d. inoltre, la PRA e la FCA sono coinvolte in tutti gli stadi del processo di trasferimento. Abbiamo tenuto conto dei loro pareri in merito alle nostre proposte e continueremo a farlo fino a che il trasferimento non sarà effettivo.
- e. la PRA e la FCA hanno il diritto di essere ascoltate nel corso dell'udienza dell'Alta Corte e forniranno una relazione alla stessa in merito all'impatto sui titolari della polizza; e
- f. Il regolatore dei servizi finanziari tedeschi, BaFin, è inoltre stato informato del Trasferimento proposto e verrà formalmente consultato 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 riguardante gli 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, e opera principalmente per conto della Corte e non di DGI o del Gruppo D&G. L'Esperto indipendente verrà retribuito dal Gruppo D&G.

Nel presente caso, l'Esperto indipendente è Alex Marcuson di Marcuson Consulting, membro dell'Institute and Faculty of Actuaries. Marcuson ha oltre 20 anni di esperienza in ruoli assicurativi e attuariali.

L'Esperto indipendente ha esaminato i termini del Trasferimento proposto unitamente ai modelli attuariali preparati con riguardo alle attività oggetto del trasferimento, al fine di determinare gli effetti probabili sui titolari della polizza e su altri portatori di interesse chiave e ha concluso che il Trasferimento proposto con molta probabilità non avrà 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 sono definite in una relazione, in un modulo approvato dalla FCA e presentate all'Alta Corte.

Si prega di consultare la precedente sezione "Devo fare qualcosa?" a pagina 1 per informazioni su come ottenere copie della relazione completa dell'Esperto indipendente (e qualsiasi relazione integrativa), insieme al riassunto della relazione e al documento del Programma.

### **Cosa avverrà nel corso dell'udienza dell'Alta Corte?**

Nel corso dell'udienza dell'Alta Corte, i legali rappresentanti di DGI spiegheranno le proposte e informeranno la Corte delle notifiche ai titolari della polizza e di eventuali obiezioni ricevute da questi ultimi o da altre parti interessate. L'Alta Corte prenderà in considerazione 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 stabilirà se il Trasferimento proposto penalizzerà in modo sostanziale alcuni

titolari della polizza o parti interessate, prima di decidere se nell'insieme il Trasferimento proposto sia adeguato alle circostanze.

### **Sono stati interpellati regolatori di altri paesi?**

Sì. In conformità con l'FSMA, sono stati interpellati regolatori dello SEE. Inoltre, è stato interpellato BaFin, regolatore dei servizi finanziari in Germania, in quanto autorità di regolamentazione dello stato di residenza di DGIEU.

### **Come posso oppormi al Trasferimento proposto, sollevare dubbi o presentare le mie osservazioni?**

Lei ha il diritto di opporsi al Trasferimento proposto qualora ritenesse che la sua esecuzione potrebbe penalizzarla. Può effettuare una contestazione presso DGI o direttamente presso l'Alta Corte.

Qualora volesse sollevare un'obiezione relativa al Trasferimento proposto, La invitiamo a trasmetterla il prima possibile al seguente indirizzo:

- per posta, a Domestic & General Insurance Plc, PO Box 75605, LONDON, SW19 9LW, Regno Unito; o
- per e-mail, a [transfer@domesticandgeneral.com](mailto:transfer@domesticandgeneral.com).

L'obiezione da Lei espressa e la nostra risposta saranno inviate alla Corte, all'Esperto indipendente, alla PRA e alla FCA prima dell'udienza dell'Alta Corte in data 18 marzo 2019.

Qualora preferisse sollevare un'obiezione direttamente presso l'Alta Corte, può farlo contattando la Corte al seguente indirizzo:

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

Se lo desidera, potrà inoltre presentarsi all'udienza di persona o tramite un rappresentante.

Non sarà possibile sollevare alcuna obiezione una volta effettuata l'udienza dell'Alta Corte.

Segneremo eventuali osservazioni alla PRA, alla FCA, all'Esperto indipendente e all'Alta Corte.

## Sezione 3 – In che modo il Trasferimento proposto influenzerà i titolari della polizza DGI?

### Quali cambiamenti avverranno a seguito del trasferimento?

Qualora il Trasferimento proposto fosse approvato dall'Alta Corte, DGIEU diventerà l'assicuratore della Sua polizza a decorrere dal giorno 22 marzo 2019, data del Trasferimento proposto. Qualsiasi Suo diritto ai sensi della polizza DGI precedente il Trasferimento proposto corrisponderà a un diritto equivalente con DGIEU a seguito della data del Trasferimento proposto.

A partire dalla data del Trasferimento proposto, Le saranno comunicati opportuni riferimenti a DGIEU su qualsiasi corrispondenza. Il marchio DGIEU comparirà inoltre su tutti i portali online. In sintesi, laddove al momento sia presente DGI, dovrebbe apparire il nome di DGIEU.

I termini e le condizioni della Sua polizza DGI non cambieranno a seguito del Trasferimento proposto. La Sua polizza continuerà ad essere gestita nello stesso modo, dagli stessi operatori e utilizzando gli stessi sistemi.

### Verrò tutelato a seguito del trasferimento?

Il Programma di compensazione dei servizi finanziari del Regno Unito, o UK Financial Services Compensation Scheme (**FSCS**), provvede all'erogazione di risarcimenti per i clienti idonei di società di assicurazioni quali DGI, laddove l'assicuratore in questione venga dichiarato inadempiente dalla PRA. Per essere dichiarato inadempiente, l'assicuratore deve essere incapace di pagare o deve esistere la possibilità concreta che l'assicuratore sia incapace di soddisfare le richieste di rimborso ad esso attribuite. L'FSCS rappresenta dunque un fondo statutario di ultima istanza. In quanto titolare di una polizza DGI è probabile che Lei abbia accesso all'FSCS.

Il Trasferimento proposto comporterà la perdita dell'accesso all'FSCS da parte Sua in riferimento alla Sua polizza esistente. L'FSCS continuerà a coprire qualsiasi richiesta di rimborso ai sensi della Sua polizza presentata prima della data del Trasferimento proposto; tuttavia, l'FSCS non coprirà alcuna richiesta di rimborso che si verifichi a seguito della data di 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.

## **La copertura del FOS continuerà anche a seguito del trasferimento?**

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

Il Trasferimento proposto comporterà la perdita dell'accesso al FOS da parte Sua in riferimento alla polizza esistente. Tuttavia, il FOS rimarrà disponibile in riferimento ad atti od omissioni da parte di DGI avvenuti prima della data di Trasferimento proposto.

A seguito del trasferimento, ai titolari della polizza DGIEU sarà automaticamente fornita la copertura del Servizio di mediazione finanziaria tedesco, il Versicherungsombudsmann e.V.. Sono disponibili maggiori informazioni sul Versicherungsombudsmann e.V. 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, con ogni probabilità, i titolari della polizza DGI non subiranno alcun danno materiale a seguito della perdita di accesso al FOS del Regno Unito.

## **In che modo il Trasferimento proposto influenza i premi che pago a DGI?**

Se corrisponde regolarmente premi a DGI, qualsiasi premio futuro sarà pagabile a DGIEU invece di DGI.

Qualsiasi mandato bancario o altra istruzione relativa al pagamento dei premi a DGI saranno effettivi dalla data di efficacia del Trasferimento proposto, come se il pagamento fosse autorizzato a beneficio di DGIEU. I mandati e le istruzioni che stabiliscono come DGI debba effettuare i versamenti ai titolari della polizza e ad altri beneficiari continueranno a rimanere in vigore dalla data di efficacia del Trasferimento, in quanto potere effettivo trasferito a DGIEU.

## **Il Trasferimento proposto comporterà dei costi per me?**

Non vi sarà alcun costo aggiuntivo per Lei a seguito del Trasferimento proposto e della relativa riorganizzazione. 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 esclusivamente a carico di Domestic & General.