

Trasferimento a AmTrust International Underwriters dac o AmTrust Assicurazioni s.p.a.

Risposta alle Sue domande in merito al
trasferimento di polizze

Indice

1. Risposte alle Sue domande

Sezione 1 Panoramica generale	1
Sezione 2 Ulteriori informazioni su AIU e AmTrust Italy	3
Sezione 3 Maggiori informazioni sul Processo di Trasferimento	4
Sezione 4 Maggiori informazioni sull'Esperto Indipendente.....	6
Sezione 5 La mia polizza subirà variazioni?	7
Sezione 6 Commenti conclusivi	9
Appendice Guida per sapere se la Sua polizza sarà trasferita oppure no nell'ambito del Piano	11

2. Glossario

3. Sintesi del Piano e Relazione dell'Esperto Indipendente (allegate)

4. Avviso Legale (allegato)

Risposte alle Sue domande

Paragrafo 1

Panoramica generale

1.1 In cosa consistono le modifiche proposte?

AmTrust Europe Limited (**AEL**) propone di trasferire a:

- a) AmTrust Assicurazioni s.p.a. (**AmTrust Italy**) tutte le proprie attività di negligenza medica italiane (che includono qualsiasi forma aggiuntiva di copertura nell'ambito delle polizze di negligenza medica) (la **Attività Medmal**); e
- b) AmTrust International Underwriters dac (**AIU**) tutte le attività generali di assicurazione e riassicurazione (diverse dalle Attività Medmal) sottoscritte e/o assunte che siano riferite ai rischi situati nello Spazio economico europeo, escluso il Regno Unito (**SEE30**), tranne laddove una polizza si riferisca ai rischi situati all'interno del SEE30 e al di fuori del SEE30, nel qual caso solo la parte della polizza relativa al SEE30 sarà trasferita ad AIU (**Attività del SEE30**),

(congiuntamente, il **Trasferimento**).

Questo processo è noto come trasferimento della Parte VII ed è effettuato secondo un **Piano**.

1.2 Quando avverrà il Trasferimento?

Se approvato dall'Alta Corte di Giustizia dell'Inghilterra e del Galles (la **Corte**), il Trasferimento avrà effetto alla **Data di completamento**. Tale data è prevista per il **1° luglio 2020**.

Nel caso in cui la Corte approvi il trasferimento ad AIU, ma non il trasferimento ad AmTrust Italy, il trasferimento ad AIU continuerebbe comunque (e viceversa).

Qualsiasi modifica alla data dell'Udienza della Corte o alla data del Trasferimento (o di qualsiasi parte del Trasferimento) sarà annunciata sul nostro sito Web (amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers).

1.3 Quali polizze sono oggetto di trasferimento?

Tutte le polizze descritte al paragrafo 1.1 di cui sopra.

Se dispone di più di una polizza con AEL (una o più delle quali potrebbero far parte del Trasferimento o una o più delle quali potrebbero essere escluse dal Trasferimento), il grafico riportato nell'Appendice del presente opuscolo La aiuterà a identificare quali delle Sue polizze saranno trasferite ad AIU o ad AmTrust Italy e quali delle Sue polizze rimarranno con AEL.

Se non sa con certezza quale delle Sue polizze sarà trasferita ad AIU o AmTrust Italy e quale delle Sue polizze rimarrà ad AEL, La invitiamo a contattarci utilizzando i recapiti forniti al paragrafo 6.

1.4 Perché AEL lo sta facendo?

Il Regno Unito ha cessato di essere membro dell'Unione europea (**UE**) il 31 gennaio 2020 (**Brexit**). È necessario che il gruppo AmTrust riorganizzi le proprie operazioni europee al fine di continuare a prestare servizio ai propri assicurati europei a seguito della Brexit e in seguito alla scadenza del periodo transitorio concordato tra il Regno Unito e l'UE (la cui conclusione è attualmente prevista in data 31 dicembre 2020).

Nell'ambito di una più ampia ristrutturazione del gruppo AmTrust:

- a) AIU intende trasferire le proprie attività di negligenza medica italiane ad AmTrust Italy nell'ambito di un procedimento legale con sentenza della Corte irlandese, che si propone di entrare in vigore il 1° luglio 2020; e
- b) AMT Mortgage Insurance Limited intende trasferire le proprie attività SEE30 ad AIU, nell'ambito di un trasferimento Parte VII separato destinato ad essere effettuato a settembre 2020.

1.5 Cosa succede in presenza di un accordo commerciale con l'UE relativo ai servizi finanziari?

L'intenzione attuale di AEL, AIU e AmTrust Italy (**AmTrust**) è di procedere al Trasferimento indipendentemente da quando il periodo di transizione possa terminare e indipendentemente dalle disposizioni concordate tra il Regno Unito e l'UE per gli scambi successivi alla Brexit.

Qualsiasi modifica alla Data di completamento o all'esecuzione del Piano sarà annunciata sul sito Web di AmTrust all'indirizzo amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers.

Paragrafo 2

Ulterior informazioni su AIU e AmTrust Italy

2.1 Chi è AIU?

AIU è una società costituita in Irlanda il 28 gennaio 1991 ed ha ottenuto la propria licenza di assicurazione e di riassicurazione rilasciata dalla Banca Centrale d'Irlanda il 12 giugno 1991.

AIU fa parte dello stesso gruppo societario di AEL. Sia AIU che AEL sono filiali indirette al 100% di AmTrust Financial Services Inc., una società costituita negli Stati Uniti (**AFSI**). AFSI è essa stessa di proprietà di Evergreen Parent GP, LLC, una holding incorporata nel Delaware.

AIU presenta materialmente lo stesso sistema di obiettivi di capitale di AEL, con sia AEL che AIU aventi come obiettivo un coefficiente di solvibilità del 140% (calcolato utilizzando il modello standard Solvency II). AM Best ha confermato un rating di solidità finanziaria per AIU pari ad "A-" (Eccellente).

2.2 Chi è AmTrust Italy?

AmTrust Italy è una società costituita in Italia il 3 aprile 2007 ed ha ottenuto la propria licenza di assicurazione e di riassicurazione dall'Autorità di vigilanza italiana per le imprese di assicurazione e di riassicurazione (Istituto Italiano per la Vigilanza delle Assicurazioni, **IVASS**) il 14 marzo 2008.

AmTrust Italy fa parte dello stesso gruppo societario di AEL. Sia AmTrust Italy che AEL sono filiali indirette al 100% di AFSI.

Il coefficiente patrimoniale di solvibilità di AmTrust Italy è del 145% (calcolato utilizzando il modello standard Solvency II).

2.3 In che modo AIU o AmTrust Italy gestiranno la mia polizza?

AIU gestirà le Attività SEE30 e AmTrust Italy gestirà le Attività Medmal nello stesso modo in cui sono attualmente gestite da AEL, in linea con i sistemi, le politiche e le procedure vigenti adottate dal Gruppo AmTrust per le proprie operazioni europee (come eventualmente di volta in volta aggiornate).

Paragrafo 3

Maggiori informazioni sul Processo di Trasferimento

3.1 Che cos'è il Trasferimento?

Il Trasferimento è regolato da un procedimento attuato ai sensi della Parte VII della Legge in materia di mercati e servizi finanziari (Financial Services and Markets Act) del 2000 che consente di spostare gruppi di polizze assicurative e riassicurative tra due assicuratori o riassicuratori. Gli assicuratori o i riassicuratori coinvolti possono appartenere allo stesso gruppo assicurativo (come in questo caso) o a gruppi societari diversi.

Prima di poter procedere al Trasferimento, è necessario l'accogliimento di un'apposita istanza da parte della Corte. Le normative applicabili richiedono che AEL, AIU e AmTrust Italy nominino un Esperto Indipendente, approvato dagli enti normativi, incaricato di esaminare l'impatto del Trasferimento Proposto sui vari gruppi di assicurati interessati e di presentare una relazione alla Corte. Gli assicurati devono essere informati e avere il tempo di esaminare le proposte, oltre ad avere il diritto di presentare obiezioni o sollevare dubbi laddove ritengano di poter subire ripercussioni negative.

3.2 Dove e quando si svolgerà l'Udienza della Corte?

L'Udienza della Corte si svolgerà il **24 giugno 2020** presso l'**Alta Corte di Giustizia, 7 Rolls Building, Fetter Lane, London, EC4A 1NL, Regno Unito.**

Può contattare le linee telefoniche al +39 (0) 283 438 150 disponibile dalle 15:00 alle 17:00 (ora italiana) da martedì a giovedì e dalle 11:00 alle 13:00 il venerdì (esclusi i giorni festivi). I clienti che chiameranno al di fuori dei suddetti orari potranno lasciare un messaggio vocale e richiedere di essere richiamati. In alternativa, si può contattare la helpline in lingua inglese al numero +44 (0) 333 234 3454 disponibile dalle 9:00 alle 17:00 (ora del Regno Unito) dal lunedì al venerdì (esclusi i giorni festivi).

3.3 Cosa accadrà in occasione dell'Udienza della Corte?

La Corte valuterà se gli assicurati possano subire ripercussioni negative dal Trasferimento e se è opportuno consentire il Trasferimento.

Il giudice esaminerà le dichiarazioni dei testimoni e le prove presentate da AEL, AIU e AmTrust Italy ed esaminerà le relazioni dell'Esperto Indipendente e degli enti normativi. Sarà concesso del tempo per ascoltare eventuali obiezioni o dubbi sollevati (per iscritto, telefonicamente o di persona) dagli assicurati interessati o da qualsiasi altra persona che possa subire ripercussioni negative dalle proposte.

Il giudice deve decidere se approvare o meno il Trasferimento, tenendo conto di tutte le prove. Se il giudice approva il Trasferimento, viene emessa un'Ordinanza della Corte in cui sarà stabilito che il Piano entrerà in vigore in una specificata nell'Ordinanza.

3.4 Cosa può fare se ritiene che questa operazione possa arrecarLe dei danni?

Se ritiene che l'operazione di Trasferimento possa arrecarLe dei danni ha il diritto di presentare obiezioni o sollevare i propri dubbi preliminarmente sia per iscritto o telefonicamente, sia di persona in occasione dell'Udienza della Corte. Può scegliere di nominare un consulente legale che presenzi all'Udienza della Corte per Suo conto. Eventuali obiezioni o dubbi relativi al Trasferimento notificati per telefono o per iscritto utilizzando i recapiti riportati di seguito saranno inclusi nelle informazioni fornite alla Corte.

Se necessita di ulteriori informazioni o se ha domande o dubbi sul Trasferimento o se ritiene di poter subire ripercussioni negative, La invitiamo a contattarci il prima possibile e preferibilmente entro e non oltre il **17 giugno 2020** utilizzando i recapiti sottostanti.

Può contattarci:

- chiamare le linee telefoniche al +39 (0) 283 438 150 disponibile dalle 15:00 alle 17:00 (ora italiana) da martedì a giovedì e dalle 11:00 alle 13:00 il venerdì (esclusi i giorni festivi). I clienti che chiameranno al di fuori dei suddetti orari potranno lasciare un messaggio e richiedere di essere richiamati. In alternativa, si può contattare la helpline in lingua inglese al numero +44 (0) 333 234 3454 disponibile dalle 9:00 alle 17:00 (ora del Regno Unito) dal lunedì al venerdì (esclusi i giorni festivi);
- scrivendoci a:
 - AmTrust International (Portfolio Transfers)
Exchequer Court
33 St Mary Axe
London EC3A 8AA
Regno Unito;
 - AmTrust International (Portfolio Transfers)
6-8 College Green
Dublin 2
Irlanda; o
 - AmTrust International (Portfolio Transfers)
14, Via Clerici
20121 Milan
Italia; o
- inviandoci un'e-mail all'indirizzo: partvii@amtrustgroup.com.

3.5 Cosa si intende per “subire ripercussioni negative”?

La Corte può prendere in considerazione qualsiasi tipo di effetto sugli assicurati. Ciò include modifiche alla sicurezza finanziaria delle società coinvolte o modifiche all'amministrazione delle Attività SEE30 e delle Attività Medmal. Se vi sono alcuni cambiamenti peggiorativi, ciò non significa necessariamente che il Trasferimento sia ingiusto o irragionevole, in quanto potrebbero essere compensati da altri benefici, oppure potrebbero essere estremamente esigui o potrebbero verificarsi solo raramente. L'Esperto Indipendente considera la materialità di eventuali cambiamenti negativi in base all'entità o alla probabilità che si verifichino e fornisce le proprie conclusioni stilando una Relazione.

La invitiamo a fare riferimento alla sintesi allegata della Relazione dell'Esperto Indipendente e al successivo paragrafo 5.4 per una valutazione degli effetti negativi del Trasferimento.

3.6 Cosa accadrà se la Corte non approva il Trasferimento?

In caso di rigetto del Trasferimento, la Sua polizza rimarrà con AEL.

Se il Trasferimento venisse ritardato per qualsiasi motivo, ne informeremo gli assicurati tramite il nostro sito Web all'indirizzo amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers. Se si prevede un ritardo prolungato o il trasferimento viene rifiutato, scriveremo anche agli assicurati interessati per informarli.

3.7 Sarà addebitato un costo aggiuntivo in qualsiasi di queste situazioni?

No, non dovrà sostenere i costi del Trasferimento. AEL, AIU e AmTrust Italy si faranno carico dei costi e delle commissioni per l'esecuzione del Trasferimento.

Paragrafo 4

Maggiori informazioni sull'Esperto Indipendente

4.1 Chi è l'Esperto Indipendente?

L'Esperto Indipendente è Stewart Mitchell di Lane Clark & Peacock LLP. Mitchell è membro dell'Istituto degli Attuari (Institute of Actuaries) e vanta oltre 30 anni di esperienza nel settore assicurativo.

4.2 Qual è il suo ruolo?

L'Esperto Indipendente è stato nominato per esprimere il proprio parere sul probabile effetto delle proposte sugli assicurati. La sua relazione è imparziale, basata su un attento esame delle proposte e delle attività di AEL, AIU e AmTrust Italy. Ha ricevuto da AEL, AIU e AmTrust Italy l'accesso al personale rilevante e alle informazioni richieste, sia private che pubbliche.

4.3 Come posso sapere che è indipendente?

La nomina dell'Esperto Indipendente è stata approvata dalla PRA, previa consultazione con la FCA e l'indipendenza è uno dei criteri utilizzati da entrambe le autorità per valutarne l'idoneità.

Né l'Esperto Indipendente né alcuno dei propri familiari stretti detengono polizze, partecipazioni o altri interessi finanziari con AEL, AIU, AmTrust Italy o altre società del Gruppo AmTrust.

Il principale dovere di responsabilità dell'Esperto Indipendente è nei confronti della Corte e non di AEL, AIU o AmTrust Italy. La sua Relazione deve essere imparziale. Abbiamo incluso un riepilogo della sua Relazione in questo plico, tuttavia, può scaricare una copia completa della Relazione dell'Esperto Indipendente sul nostro sito Web (amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers). Se desidera che Le venga inviata una copia cartacea, La invitiamo a contattarci ai recapiti riportati al paragrafo 3.4 di cui sopra.

Paragrafo 5

La mia polizza subirà variazioni?

5.1 Chi devo contattare dopo il Trasferimento per eventuali domande riguardanti la mia polizza o per apportare modifiche?

Come indicato al precedente paragrafo 2.3, la gestione della Sua polizza non cambierà a seguito del Trasferimento e dopo il Trasferimento dovrà continuare a contattare il Suo abituale referente AmTrust.

5.2 Saranno apportate variazioni ai premi che pago?

Non saranno apportate modifiche al Suo premio a seguito del Trasferimento.

5.3 Sono previste variazioni dei termini e delle condizioni della mia polizza?

Il Trasferimento non modificherà i termini e le condizioni della Sua polizza o dei pagamenti che riceve, se ha presentato una richiesta risarcitoria.

5.4 Vi sono altre modifiche di cui dovrei essere a conoscenza a seguito del Trasferimento?

Sistema di indennizzo dei servizi finanziari (FSCS)

Il Sistema di indennizzo dei servizi finanziari (Financial Services Compensation Scheme, FSCS) avvantaggia i consumatori e le imprese con un fatturato inferiore a 1.000.000 £ all'anno (a condizione che la polizza non sia una classe di attività esclusa come merci in transito, assicurazione marittima, aerea e creditizia). In caso di insolvenza di AEL, se Lei soddisfa i criteri di idoneità pertinenti, Lei ricorre attualmente all'FSCS per richiedere il pagamento di qualsiasi richiesta risarcitoria presentata nell'ambito della Sua polizza.

Qualora sia accertata la Sua idoneità, il Piano sia approvato e la Sua polizza venga trasferita ad AIU e/o AmTrust Italy, in accordo alle norme relative ai successori inadempienti, Lei non potrà più ricorrere all'FSCS in caso di insolvenza da parte di AIU e/o AmTrust Italy in relazione a richieste risarcitorie derivanti dal Trasferimento. Ciò non influisce sulla Sua capacità di accedere all'FSCS in relazione agli eventi che si svolgono prima del Trasferimento. Anche gli assicurati di AEL che non stiano trasferendo ad AIU e/o AmTrust Italy non ne sono interessati.

L'Esperto Indipendente ha esaminato questo problema nella propria Relazione al paragrafo 7.4. Ha concluso che qualsiasi mancato accesso all'FSCS non influirà materialmente sugli assicurati trasferenti poiché la solidità finanziaria di AIU e AmTrust Italy rende improbabile una situazione di insolvenza in cui la protezione dell'FSCS sarebbe innesca.

Servizio del Mediatore Finanziario (FOS)

In caso di controversia con AEL, se Lei soddisfa i criteri di idoneità pertinenti, Lei ricorre attualmente al Servizio del Mediatore Finanziario (Financial Ombudsman Service, FOS) per richiedere il pagamento di qualsiasi richiesta risarcitoria presentata nell'ambito della Sua polizza. I criteri di ammissibilità per questo servizio sono più ampi di quelli applicabili all'FSCS, ma sono comunque rilevanti solo per gli assicurati di AEL che siano consumatori o piccole o medie imprese le cui polizze siano sottoscritte e/o gestite nel Regno Unito.

Gli assicurati di AEL trasferenti ad AIU e/o AmTrust Italy che soddisfano i criteri di ammissibilità possono perdere il diritto di rivolgersi al FOS in caso di controversia con AIU e/o AmTrust Italy in merito a questioni che si verifichino dopo la Data di completamento e la Brexit. Gli assicurati, se fossero denunciati ammissibili, continueranno ad essere in grado di accedere al FOS del Regno Unito dopo la Data di completamento in relazione ai reclami esistenti e alle questioni precedenti alla Brexit.

L'Esperto Indipendente ha preso in considerazione questo problema nella propria Relazione al paragrafo 7.5 e ha concluso che tale mancato accesso al FOS non determinerà materialmente alcuna ripercussione negativa sugli assicurati trasferenti.

Per ulteriori informazioni sulla Sua idoneità a presentare un reclamo all'FSCS o al FOS, La invitiamo a fare riferimento alle sezioni pertinenti dei rispettivi siti Web (<https://www.fscs.org.uk/> e

<https://www.financial-ombudsman.org.uk/>) e le sezioni pertinenti della Relazione dell'Esperto Indipendente.

Paragrafo

Commenti conclusivi

6.1 Non riesco a trovare una risposta alla mia domanda in questo opuscolo. Dove posso saperne di più?

Ci auguriamo che le informazioni fornite Le siano state di aiuto per comprendere le proposte. AEL, AIU e AmTrust Italy hanno pubblicato ulteriori informazioni su amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers. Qui è possibile scaricare una versione completa dei termini legali del Trasferimento (indicati nel documento riguardante il Piano), la versione completa della Relazione dell'Esperto Indipendente e il plico di comunicazioni dell'assicurato. Pubblicheremo inoltre sul sito Web copie di eventuali Relazioni supplementari che l'Esperto Indipendente dovesse redigere prima della data dell'Udienza della Corte.

In alternativa, La invitiamo a contattarci utilizzando i recapiti riportati di seguito e sarà nostra cura inviarLe tali informazioni. Puoi inoltre contattarci utilizzando i recapiti riportati di seguito per eventuali domande o qualora desideri sollevare dubbi o obiezioni in merito al Trasferimento Proposto.

Può contattarci:

- chiamare le linee telefoniche al +39 (0) 283 438 150 disponibile dalle 15:00 alle 17:00 (ora italiana) da martedì a giovedì e dalle 11:00 alle 13:00 il venerdì (esclusi i giorni festivi). I clienti che chiameranno al di fuori dei suddetti orari potranno lasciare un messaggio e richiedere di essere richiamati. In alternativa, si può contattare la helpline in lingua inglese al numero +44 (0) 333 234 3454 disponibile dalle 9:00 alle 17:00 (ora del Regno Unito) dal lunedì al venerdì (esclusi i giorni festivi);
- scrivendoci a:
 - AmTrust International (Portfolio Transfers)
Exchequer Court
33 St Mary Axe
London EC3A 8AA
Regno Unito;
 - AmTrust International (Portfolio Transfers)
6-8 College Green
Dublin 2
Irlanda; o
 - AmTrust International (Portfolio Transfers)
14, Via Clerici
20121 Milan
Italia; o
- inviandoci un'e-mail all'indirizzo: partvii@amtrustgroup.com.

6.2 Come faccio a sapere se il Trasferimento è stato approvato?

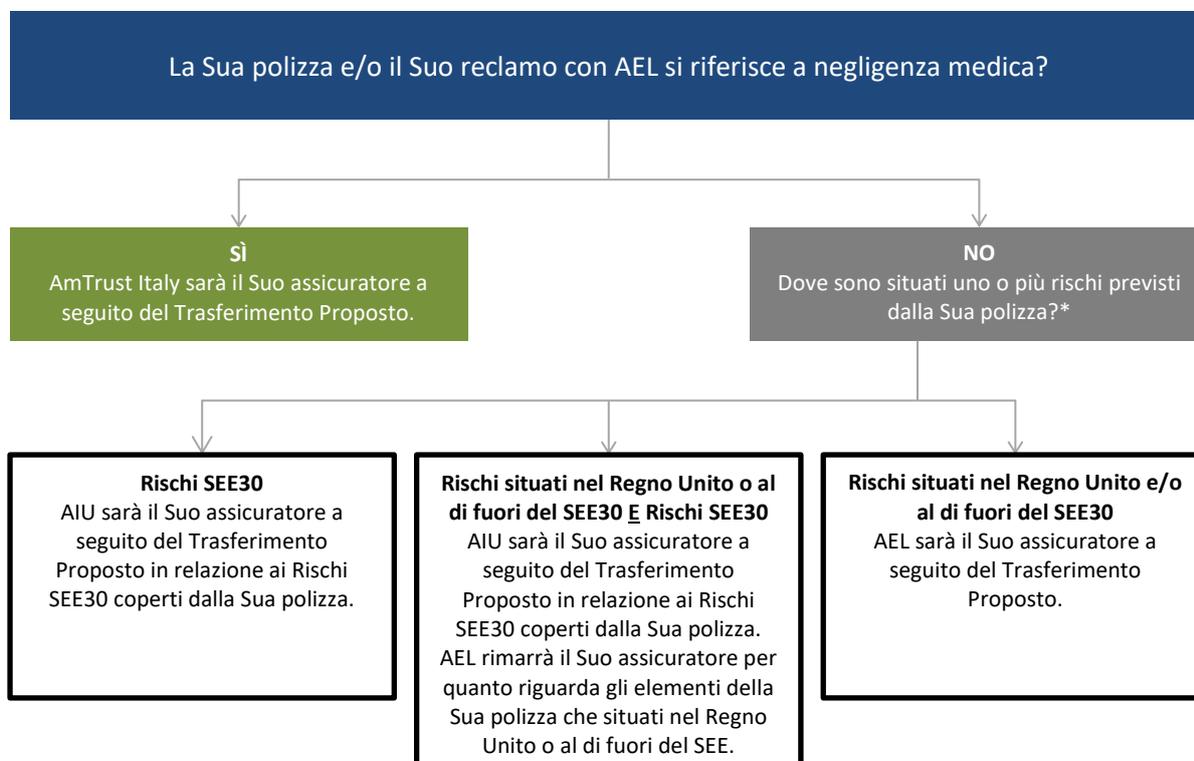
Annunceremo l'esito dell'istanza presentata alla Corte all'indirizzo amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers in seguito all'Udienza della Corte prevista per il **24 giugno 2020**. Eventuali modifiche o informazioni sullo stato di avanzamento del Trasferimento saranno inoltre annunciate su questo sito Web.

Potrà trovare informazioni sull'esito dell'Udienza sul nostro sito Web all'indirizzo amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers o contattandoci utilizzando i recapiti riportati sopra.

Se l'istanza dovesse avere esito positivo, il Trasferimento dovrebbe avvenire alla Data di completamento (ossia, il **1° luglio 2020**).

Appendice

Guida per sapere se la Sua polizza sarà trasferita oppure no nell'ambito del Piano



Guida per l'ubicazione del rischio

LEGENDA: *L'ubicazione del rischio dipende da una serie di fattori. Di seguito è riportato un riepilogo generale (ma non esaustivo) di questi fattori per guidarla nell'individuazione dell'ubicazione:

- 1) Se la Sua assicurazione si riferisce a **proprietà** e ai **suoi contenuti** (nella misura in cui i contenuti siano coperti dalla stessa polizza), l'ubicazione del Suo rischio si trova generalmente nel territorio in cui è situata (o è normalmente situata) la proprietà alla data di stipula della Sua polizza.
- 2) Se la Sua assicurazione si riferisce a **veicoli** (aeromobili, natanti e veicoli stradali a motore) l'ubicazione del rischio è generalmente determinata dal luogo di immatricolazione del veicolo.
- 3) Se la Sua assicurazione si riferisce ad altri rischi (ossia, non si riferisce a proprietà o veicoli), in tal caso:
 - (a) se è una persona giuridica, la Sua ubicazione di rischio è generalmente nel luogo del Suo stabilimento alla data di stipula della Sua polizza. Se è una persona giuridica e la Sua polizza copre più di uno dei Suoi stabilimenti che si trovano in territori diversi, è probabile che la Sua polizza abbia più ubicazioni di rischio; o
 - (b) se è una persona fisica, la Sua ubicazione di rischio è generalmente nel luogo della Sua residenza abituale alla data di stipula della Sua polizza.

Glossario

Corte indica l'Alta Corte di Giustizia dell'Inghilterra e del Galles.

Per **Udienza della Corte** si intende l'Udienza dinanzi l'Alta Corte di Giustizia dell'Inghilterra e del Galles in cui viene adottata la decisione finale di approvare o rigettare il Piano.

SEE indica lo Spazio economico europeo.

Data di completamento indica il 1° luglio 2020, data in cui si prevede che il Piano entrerà in vigore (previa approvazione della Corte). Qualsiasi modifica alla data del Trasferimento (o di eventuali parti del Trasferimento) sarà annunciata sul nostro sito Web amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers.

FCA indica l'Autorità britannica per la condotta finanziaria (Financial Conduct Authority) che ha l'obiettivo di proteggere i consumatori di servizi finanziari, proteggere e rafforzare l'integrità del sistema finanziario del Regno Unito e promuovere una concorrenza effettiva nell'interesse dei consumatori.

FSMA indica la Legge in materia di mercati e servizi finanziari (Financial Services and Markets Act) del 2000.

Esperto Indipendente indica Stewart Mitchell di Lane Clark & Peacock LLP la cui nomina, che è stata approvata dalla PRA in consultazione con la FCA, prevede la produzione della Relazione..

PRA indica l'Autorità di regolamentazione prudenziale (Prudential Regulation Authority) che è responsabile della regolamentazione e vigilanza prudenziale di banche, società di costruzione, cooperative di credito, assicuratori e grandi società di investimento nel Regno Unito.

Ente(i) normativo(i) indica uno o più enti normativi competenti del settore assicurativo del Regno Unito. Ciò si riferisce, come richiesto dal contesto, alla PRA, alla FCA o ad entrambe.

Relazione indica la Relazione sul Piano prodotta dall'Esperto Indipendente ai sensi dei requisiti dell'FSMA, che riflette la guida fornita dal SUP 18.2 del Manuale della FCA, FG18/4: L'Approccio adottato dalla FCA nell'ambito della revisione dei trasferimenti di attività assicurative della Parte VII e alla Dichiarazione di polizza della PRA sui trasferimenti di attività assicurative.

Relazione Supplementare indica una Relazione, prodotta prima dell'Udienza dinanzi alla Corte, per considerare l'impatto sulle conclusioni degli Esperti Indipendenti sugli eventi accaduti dopo la pubblicazione della propria Relazione iniziale.