

Trasferimento ad AmTrust International Underwriters dac

Risposte alle sue domande sul trasferimento delle polizze

Contenuti

1. Risposte alle sue domande

Section 1 Quadro generale	1
Section 2 Ulteriori informazioni su AIU	2
Section 3 Ulteriori informazioni sul Processo di Trasferimento	2
Section 4 Ulteriori informazioni sull'Esperto Indipendente	4
Section 5 La mia polizza subirà delle modifiche?	4
Section 6 Osservazioni conclusive	6

2. Glossario

3. Sintesi dello Schema e della Relazione dell'Esperto Indipendente (in allegato)

4. Avvertenza legale (in allegato)

Risposte alle sue domande

Section 1

Quadro generale

1.1 In cosa consistono le modifiche proposte?

AMT Mortgage Insurance Limited (**AMIL**) propone di trasferire le proprie attività di assicurazione e riassicurazione su mutui ad AmTrust International Underwriters dac (**AIU**) (il **Trasferimento**).

Tale processo è noto come Part VII Transfer ed è effettuato utilizzando uno **Schema**.

1.2 Quando avverrà il Trasferimento?

Se approvato dalla High Court of Justice of England and Wales (la **Corte**), è previsto che il Trasferimento abbia effetto dalla **Data di Efficacia**, che è stata fissata il **31 ottobre 2020**.

Eventuali modifiche della data dell'udienza dinanzi alla Corte ovvero della data del Trasferimento saranno pubblicate sul nostro sito web (amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers).

1.2 Quali sono le polizze oggetto di trasferimento?

Tutte le polizze sottoscritte e/o assunte da AMIL.

1.4 Perché AMIL sta procedendo al Trasferimento?

A seguito dell'uscita del Regno Unito dall'Unione Europea (**UE**) il 31 gennaio 2020, il gruppo AmTrust ha la necessità di ristrutturare le sue attività europee al fine di continuare a servire i contraenti europei dopo la scadenza del periodo di transizione concordato tra il Regno Unito e l'UE (la cui fine è attualmente prevista per il 31 dicembre 2020) (**Brexit**).

Il Trasferimento Proposto è finalizzato ad assicurare che il gruppo AmTrust possa legittimamente continuare ad amministrare le sue polizze / richieste di indennizzo a seguito della Brexit.

Nell'ambito di una più ampia ristrutturazione del gruppo AmTrust, AIU intende altresì trasferire ad AmTrust Assicurazioni S.p.A. la propria attività italiana di assicurazione per negligenza medica. (**AmTrust Italia**), una compagnia assicurativa italiana parte del gruppo AmTrust, e AmTrust Europe Limited intende trasferire la propria attività italiana di assicurazione per negligenza medica ad AmTrust Italia e quella europea ad AIU. Tali trasferimenti aggiuntivi sono previsti per il 31 luglio 2020 e sono indipendenti dal Trasferimento Proposto.

1.5 Cosa succede nel caso in cui sia stipulato un accordo commerciale con l'UE relativamente ai servizi finanziari?

L'attuale intenzione di AMIL e AIU (**AmTrust**) è di procedere al Trasferimento indipendentemente dal momento in cui terminerà il periodo di transizione e a prescindere dagli accordi commerciali post-Brexit tra il Regno Unito e l'UE.

Eventuali modifiche della data dell'udienza dinanzi alla Corte, della Data di Efficacia prevista ovvero dell'intesa implementazione dello Schema saranno annunciate sul nostro sito web (amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers).

Section 2

Ulteriori informazioni su AIU

2.1 Cosa è AIU?

AIU è stata costituita in Irlanda il 28 gennaio 1991, e la sua licenza per le attività di assicurazione e riassicurazione è stata rilasciata dalla Central Bank of Ireland il 12 giugno 1991.

AIU fa parte dello stesso gruppo societario di AMIL. AIU e AMIL sono indirettamente controllate al 100% da AMTrust Financial Services Inc., società costituita negli Stati Uniti d'America (**AFSI**). AFSI è a sua volta detenuta da Evergreen Parent GP, LLC, una holding costituita nello stato del Delaware.

AIU ha sostanzialmente il medesimo obiettivo di adeguatezza patrimoniale di AMIL, laddove sia AMIL che AIU mirano a conseguire un coefficiente di solvenza patrimoniale (*Solvency Capital Ratio*) pari al 140% (calcolato usando il modello standard Solvency II). Ad AIU è stato assegnato un rating di solidità finanziaria pari ad "A- (Eccellente)".

2.3 In che modo AIU amministrerà la mia polizza?

AIU amministrerà le Attività oggetto di Trasferimento nello stesso modo in cui le stesse sono attualmente amministrate da AMIL, in linea con i sistemi, le politiche e le procedure attualmente applicati dal gruppo AMTrust per le proprie attività di assicurazione e riassicurazione su mutui e crediti (come eventualmente aggiornati di volta in volta).

Section 3

Ulteriori informazioni sul Processo di Trasferimento

3.1 In cosa consiste il Trasferimento?

Il Trasferimento è disciplinato da un processo ai sensi della Part VII del Financial Services and Market Act 2000 del Regno Unito, che consente che gruppi di assicurazioni e riassicurazioni siano trasferiti tra due assicuratori o riassicuratori. Gli assicuratori o riassicuratori interessati possono appartenere allo stesso gruppo assicurativo (come in questo caso) o a gruppi societari diversi.

Prima che il Trasferimento possa avere luogo, la Corte deve approvare la relativa richiesta. La normativa applicabile richiede che AMIL e AIU nominino un Esperto Indipendente, approvato dalle Autorità di Vigilanza, che verifichi l'impatto del Trasferimento proposto sui vari gruppi di contraenti interessati, e presenti una relazione alla Corte. Ai contraenti devono essere notificate le proposte e deve essere dato il tempo di considerarle; gli stessi hanno il diritto di opporsi o sollevare obiezioni laddove ritengano di subire un pregiudizio.

3.2 Dove e quando avrà luogo l'Udienza dinanzi alla Corte?

L'Udienza dinanzi alla Corte è prevista per il **26 ottobre 2020**, presso la **High Court of Justice, 7 Rolls Building, Fetter Lane, Londra, EC4A 1NL, Regno Unito**.

Potrà trovare informazioni relative all'esito dell'udienza sul nostro sito web all'indirizzo amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers oppure telefonando ai numeri +39 340 7396587; +34 660 520 975; o +44 (0)7809 510 923.

3.3 Cosa succederà all'Udienza dinanzi alla Corte?

La Corte valuterà se il Trasferimento comporti un pregiudizio per i contraenti e se sia opportuno approvarlo.

Il giudice analizzerà le dichiarazioni dei testimoni e le prove presentate da AMIL e AIU e valuterà le relazioni dell'Esperto Indipendente e delle Autorità di Vigilanza. Sarà concesso del tempo per ascoltare

eventuali obiezioni o dubbi sollevati (sia per iscritto che per telefono o personalmente) da contraenti interessati, ovvero da qualunque altro soggetto che ritenga di poter subire un pregiudizio dalle proposte.

Il giudice deve decidere se sia o meno opportuno approvare il Trasferimento, tenuto conto di tutte le prove. Qualora il giudice approvi il Trasferimento, sarà emanata un'Ordinanza della Corte, il che comporta che lo Schema divenga effettivo in un momento specificato nell'Ordinanza.

3.4 Cosa può fare se ritiene di poter subire un pregiudizio?

Laddove ritenga di poter subire un pregiudizio in conseguenza del Trasferimento, avrà il diritto di opporsi o sollevare anticipatamente eccezioni sia per iscritto che per telefono, ovvero personalmente all'Udienza dinanzi alla Corte. Lei ha facoltà di nominare un legale che partecipi all'Udienza dinanzi alla Corte per suo conto. Eventuali obiezioni o eccezioni relative al trasferimento che ci vengano comunicate telefonicamente o per iscritto utilizzando i contatti che seguono saranno incluse nelle informazioni fornite alla Corte.

Qualora necessiti di ulteriori informazioni ovvero abbia domande o dubbi relativamente al Trasferimento, oppure ritenga di poter subire un pregiudizio, la preghiamo di contattarci appena possibile e preferibilmente non più tardi del **19 ottobre 2020** utilizzando i contatti che seguono.

In considerazione delle attuali linee guida governative relative alla situazione COVID-19, la informiamo che l'udienza potrebbe avere luogo in remoto attraverso un servizio di teleconferenza. Le chiediamo, nel caso in cui lei abbia intenzione di partecipare all'udienza (sia personalmente che tramite un suo rappresentante), di informare per iscritto AmTrust (utilizzando le informazioni di contatto riportate di seguito) appena possibile e preferibilmente prima del **19 ottobre 2020**. Ciò consentirà ad AmTrust di fornirle eventuali informazioni necessarie a partecipare all'udienza, laddove la stessa si tenga in remoto.

Può contattarci:

- telefonando ai numeri +39 340 7396587; +34 660 520 975; oppure +44 (0)7809 510 923;
- scrivendoci all'indirizzo:
 - Amtrust International (Portfolio Transfers)
Exchequer Court
33 St Mary Axe
Londra EC3A 8AA
Regno Unito; oppure
 - Amtrust International (Portfolio Transfers)
6-8 College Green
Dublino 2
Irlanda; oppure
- inviandoci un'e-mail all'indirizzo: partvii@amtrustgroup.com.

3.5 Cosa si intende per “subire un pregiudizio”?

La Corte potrà valutare qualunque tipo di impatto sui contraenti. Tali impatti comprendono modifiche del livello di sicurezza finanziaria offerta dalle compagnie coinvolte, ovvero modifiche nell'amministrazione delle Attività oggetto di Trasferimento. Laddove si verificano cambiamenti in senso peggiorativo, ciò non comporta necessariamente che il Trasferimento sia iniquo o irragionevole, poiché detti cambiamenti potrebbero essere controbilanciati da altri benefici, oppure tali cambiamenti potrebbero essere estremamente limitati, oppure ancora potrebbero verificarsi con scarsa frequenza. L'Esperto Indipendente valuta la rilevanza di qualunque modifica peggiorativa sulla base della relativa entità o della probabilità che si verifichi, e fornisce le proprie conclusioni nella sua Relazione.

3.6 Cosa succederà se la Corte non approverà il Trasferimento?

Qualora il Trasferimento venga rigettato, la sua polizza resterà presso AMIL.

Qualora il Trasferimento venga ritardato per qualsivoglia ragione, informeremo i contraenti di tale circostanza attraverso il nostro sito web, all'indirizzo amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers. Laddove ci si attenda un ritardo protratto nel tempo, o qualora il Trasferimento sia rigettato, informeremo i contraenti anche per iscritto al fine di renderli edotti di tale circostanza.

3.7 Mi saranno addebitati costi aggiuntivi per qualsiasi di queste ragioni?

No, non le sarà richiesto di sostenere i costi del Trasferimento. AMIL e AIU sosterranno i costi e le spese per effettuare il Trasferimento.

Section 4

Ulteriori informazioni sull'Esperto Indipendente

4.1 Chi è l'Esperto Indipendente?

L'Esperto Indipendente è Stewart Mitchell, di Lane Clark & Peacock LLP. Il signor Mitchell è un Fellow of the Institute of Actuaries (Membro dell'Istituto degli Attuari) e ha oltre 30 anni di esperienza nel settore assicurativo.

4.2 Qual è il suo ruolo?

L'Esperto Indipendente è stato nominato affinché fornisca la sua opinione in merito agli effetti attesi delle proposte sui contraenti. La sua Relazione è imparziale, basata su un'analisi dettagliata delle proposte e delle attività di AMIL e AIU, le quali gli hanno fornito accesso a persone chiave all'interno dell'organizzazione e alle informazioni, sia pubbliche che private, da lui richieste.

4.3 Come faccio a 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 che tali autorità utilizzano per valutare la sua idoneità.

Né l'Esperto Indipendente né alcuno dei membri prossimi della sua famiglia detengono alcuna polizza, partecipazione azionaria né alcun altro interesse finanziario in AMIL e AIU, né in alcuna società del Gruppo AmTrust.

I doveri di responsabilità dell'Esperto Indipendente sono prioritariamente rivolti alla Corte e non ad AMIL o AIU. La Relazione dell'Esperto Indipendente deve essere imparziale. Abbiamo accluso a queste informazioni una sintesi della Relazione, ma lei può comunque scaricare una copia integrale della Relazione dell'Esperto Indipendente dal nostro sito web, all'indirizzo (amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers). Qualora desideri ricevere una copia cartacea, la preghiamo di contattarci con le modalità riportate al paragrafo 3.4 precedente.

Section 5

La mia polizza subirà delle modifiche?

5.1 Chi potrò contattare dopo il Trasferimento per domande relative alla mia polizza o per apportare modifiche?

Come indicato al paragrafo 2.3 sopra, l'amministrazione della sua polizza non subirà modifiche a causa del Trasferimento, in seguito al quale dovrà fare riferimento al suo referente abituale presso AmTrust.

5.2 Ci saranno modifiche ai premi che pago?

Non saranno apportate modifiche ai suoi premi in conseguenza del Trasferimento.

5.3 Ci sono modifiche ai termini e alle condizioni della mia polizza?

Il Trasferimento non comporterà modifiche ai termini e alle condizioni della sua polizza, né nei pagamenti che lei ha diritto a ricevere in caso di presentazione di una richiesta di indennizzo.

Section 6

Osservazioni conclusive

6.1 In questo opuscolo non trovo la risposta alla mia domanda. Dove posso trovare maggiori informazioni?

Ci auguriamo che le informazioni fornite l'abbiano aiutata a comprendere le proposte. AMIL e AIU hanno pubblicato ulteriori informazioni all'indirizzo amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers. Al suddetto indirizzo è possibile scaricare una versione completa delle condizioni del Trasferimento (riportate nel Documento sullo Schema), la Relazione integrale dell'Esperto Indipendente, nonché il pacchetto informativo per i contraenti. Inoltre, pubblicheremo sul sito web le copie di eventuali Relazioni Aggiuntive che l'Esperto Indipendente dovesse eventualmente preparare prima della data dell'Udienza dinanzi alla Corte.

In alternativa, la preghiamo di contattarci con le modalità di seguito indicate e le invieremo le informazioni di cui sopra. Può contattarci con le modalità di seguito indicate laddove abbia domande o intenda sollevare dubbi o eccezioni relative al Trasferimento proposto.

Può contattarci:

- telefonando ai numeri +39 340 7396587; +34 660 520 975; oppure +44 (0)7809 510 923;
- scrivendoci all'indirizzo:
 - Amtrust International (Portfolio Transfers)
Exchequer Court
33 St Mary Axe
Londra EC3A 8AA
Regno Unito; oppure
 - Amtrust International (Portfolio Transfers)
6-8 College Green
Dublino 2
Irlanda; oppure
- inviandoci un'e-mail all'indirizzo: partvii@amtrustgroup.com.

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

Annunceremo l'esito della domanda presentata alla Corte all'indirizzo amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers dopo l'Udienza dinanzi alla Corte prevista per il **26 ottobre 2020**. Eventuali modifiche e informazioni relative all'avanzamento del Trasferimento saranno ugualmente annunciate al suddetto indirizzo.

Potrà trovare informazioni relative all'esito dell'udienza sul nostro sito web, all'indirizzo amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers oppure contattandoci con le modalità sopra riportate.

Nel caso in cui la domanda venga approvata, è previsto che il Trasferimento abbia luogo alla Data di Efficacia (il **31 ottobre 2020**).

Glossario

Corte indica la High Court of Justice in England and Wales.

Udienza dinanzi alla Corte indica l'Udienza dinanzi alla High Court of England and Wales, in occasione della quale viene assunta la decisione finale in merito all'approvazione o alla mancata approvazione dello Schema.

Data di Efficacia indica il **31 ottobre 2020**, ovvero sia la data in cui (condizionatamente all'approvazione da parte della Corte) è previsto che lo Schema diventi efficace. Eventuali modifiche della data del Trasferimento (o di parti del Trasferimento) saranno pubblicate all'indirizzo amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers.

FCA è l'acronimo di Financial Conduct Authority, il cui obiettivo è proteggere i consumatori di servizi finanziari, tutelare e migliorare l'integrità del sistema finanziario del Regno Unito e promuovere una concorrenza efficace nell'interesse dei consumatori.

FSMA indica il Financial Services and Markets Act 2000 del Regno Unito.

L'**Esperto Indipendente** è Stewart Mitchell dello studio Lane Clark & Peacock LLP, la cui nomina, approvata dalla PRA previa consultazione con la FCA, si sostanzia nella produzione della Relazione.

PRA è l'acronimo di Prudential Regulation Authority, responsabile della regolamentazione e vigilanza prudenziale di banche, imprese edili, cooperative di credito, assicuratori e grandi società di investimento nel Regno Unito.

Autorità di Vigilanza indica la o le autorità competenti nel settore assicurativo del Regno Unito. Questo termine si riferisce, a seconda del contesto, alla PRA, alla FCA o a entrambe.

Relazione indica la relazione sullo Schema prodotta dall'Esperto Indipendente secondo i requisiti fissati dal FSMA, e che riflette le linee guida di cui a SUP 18.2, Handbook FCA, FG18/4: Approccio della FCA nella revisione dei trasferimenti di attività assicurative Part VII e Statement of Policy della PRA sui trasferimenti di attività assicurative.

Relazione Aggiuntiva indica una relazione, prodotta prima dell'Udienza dinanzi alla Corte, finalizzata a tenere conto dell'impatto sulle conclusioni dell'Esperto Indipendente di eventi accaduti successivamente all'emissione della sua Relazione iniziale.

Trasferimento indica il trasferimento legale delle Polizze oggetto di Trasferimento da AMIL ad AIU.

Attività oggetto di Trasferimento indica le polizze AMIL trasferite ad AIU ai sensi dello Schema.