
RIEPILOGO DEI TERMINI E DELLE CONDIZIONI DEL PIANO

per il trasferimento dell'attività assicurativa e delle relative attività e passività da alcuni Membri di Lloyd's, per uno o tutti gli esercizi tra il 1993 e il 2020 (compresi), rappresentati dalla Society of Lloyd's ("Lloyd's"),

a

Lloyd's Insurance Company S.A. ("Cessionario")

in conformità alla Sezione VII del Financial Services and Markets Act del 2000

Il presente documento è una sintesi dei termini e delle condizioni principali del Piano, il cui scopo è di aiutare a comprendere i principali accordi giuridici per trasferire l'attività assicurativa riferita al SEE da Lloyd's al Cessionario.

Tutti i significati e le definizioni sono tratti dal documento completo del Piano. Il documento completo del Piano, contenente tutte le definizioni, il contesto che ha dato origine al Piano, nonché i termini e le condizioni completi è disponibile all'indirizzo [Lloyds.com/brexittransfer/scheme](https://lloyds.com/brexittransfer/scheme).

Indicazioni generali

1. I Membri cedenti sono membri sottoscrittori, ex membri sottoscrittori o patrimoni di ex membri sottoscrittori di Lloyd's che hanno operato nel ramo danni presso Lloyd's. Ai fini del presente Piano, i Membri sono rappresentati da Lloyd's.
2. Il Cessionario è Lloyd's Insurance Company S.A., una società di diritto belga, interamente controllata da Lloyd's, autorizzata in qualità di compagnia assicurativa dalla Banca nazionale del Belgio. Il Cessionario è autorizzato, ai sensi del diritto belga, a condurre ed esercitare l'attività assicurativa in tutti gli Stati del SEE per gli stessi rami dell'attività assicurativa che sarà trasferita conformemente al Piano.
3. Lloyd's e il Cessionario potranno, in qualsiasi momento prima che venga emessa l'Ordinanza, concordare eventuali modifiche al presente Piano. Qualora la modifica sia una modifica sostanziale del Piano, questa dovrà essere corredata da un certificato rilasciato da un perito indipendente, autorizzato a tal fine dalla PRA, previa consultazione con la FCA, attestante il fatto che, a parere del perito indipendente, le modifiche proposte al Piano non avranno un effetto sostanzialmente negativo sui contraenti dei Membri.
4. Tutti i costi e le spese sostenuti in relazione al presente Piano saranno a carico di Lloyd's.
5. Il Piano è disciplinato e dovrà essere interpretato in conformità al diritto inglese.
6. Il Piano non acquisterà efficacia alla Data di efficacia, salvo nel caso in cui la Corte abbia emesso un'Ordinanza che lo autorizza, ai sensi della Sezione 111 del FSMA, alla Data di efficacia o prima della stessa.
7. La Data di efficacia è prevista per il mercoledì 30 dicembre 2020.
8. I soggetti terzi non potranno far valere alcuna condizione del presente Piano ai sensi del Contracts (Rights of Third Parties) Act del 1999.

Effetti del Piano

Alla Data di efficacia e con decorrenza dalla stessa:

9. Ferma restando l'approvazione della Corte, Lloyd's e il Cessionario hanno convenuto che le Polizze, le Attività e le Passività oggetto del trasferimento passeranno dai Membri al Cessionario. Il Cessionario diventerà l'assicuratore delle Polizze oggetto del trasferimento e il responsabile del trattamento dei dati dell'Attività assicurativa oggetto del trasferimento. Sotto altri aspetti, i termini e le condizioni delle Polizze oggetto del trasferimento non cambieranno.
10. Le Polizze oggetto del trasferimento sono tutte quelle Polizze (o parti di esse):
 - (a) identificate (singolarmente o mediante riferimento al pertinente Binding Authority Agreement) nella colonna titolata "Categoria 1" di un elenco definito (denominato "Scheda di polizza" nel Piano) che Lloyd's dovrà fornire al Cessionario prima della Data di efficacia, salvo sia successivamente stabilito che tali Polizze (o parte delle stesse) sono state incluse nella Categoria 1 della Scheda

di polizza per errore, in quanto: (i) né si riferiscono a un rischio situato nel SEE; (ii) né sono state emesse a o sono detenute da un contraente residente nel SEE;

- (b) identificate (singolarmente o mediante riferimento al pertinente Binding Authority Agreement) nelle colonne titolate "Categoria 2" e "Categoria 3" della Scheda di polizza, fermo restando che tali Polizze (o parte delle stesse) (i) si riferiscano a un rischio situato nel SEE; oppure (ii) siano state emesse a o detenute da un contraente residente nel SEE; e
- (c) non identificate nella Scheda di polizza, ma tali polizze (o parte delle stesse) sono state stipulate o perfezionate dai Membri, o per loro conto, tra il 1993 e il 2020 (compresi) e, immediatamente dopo la scadenza del periodo transitorio concordato tra il Regno Unito e l'UE, prevedono che un assicuratore autorizzato del SEE perfezioni tali Polizze o presti assistenza sulle stesse (o la parte pertinente di tali Polizze),

in ciascun caso, ad eccezione delle Polizze escluse.

In generale, quanto predetto significa che le polizze sottoscritte con riguardo ai contraenti aventi sede nel SEE e/o ai rischi situati nel SEE saranno trasferite al Cessionario.

Inoltre, quando il contraente di una Polizza non ha sede nel SEE e la Polizza copre i rischi situati sia nel SEE che al di fuori del SEE, la parte della polizza relativa ai rischi situati nel SEE verrà trasferita al Cessionario e la parte della polizza relativa ai rischi situati al di fuori del SEE non verrà trasferita e continuerà ad essere una polizza del Membro. Per le Polizze che saranno suddivise tra i Membri e il Cessionario, le parti convengono che l'interesse, il titolo, i diritti e gli obblighi che i Membri detengono sulla Polizza oggetto del trasferimento, o derivanti da qualsiasi parte della stessa, saranno assegnati al Cessionario, mentre per le Polizze non oggetto del trasferimento continueranno ad essere assegnati ai Membri pertinenti. La metodologia di ripartizione dei premi, delle perdite e delle spese relative a una Polizza, attività o passività suddivisa sarà stabilita di comune accordo tra i Soci e il Cessionario.

11. Il Piano garantisce che i contraenti di tali Polizze suddivise continuino a detenere gli stessi diritti, benefici e obblighi e ad essere soggetti agli stessi termini e condizioni in relazione alla loro polizza.
12. Attività oggetto del trasferimento: Oltre alle Polizze oggetto del trasferimento e alle attività a loro supporto, alcuni contratti saranno altresì trasferiti al Cessionario, come i Binding Authority Agreement e i Contratti di amministrazione con terzi, nella misura in cui si riferiscono alle Polizze oggetto del trasferimento.
13. Polizze escluse: Tutte le polizze di riassicurazione attiva diverse da quelle in cui il cedente è domiciliato in Germania, tutte le polizze soggette ai requisiti di una licenza di regolamentazione locale o di altra autorizzazione concessa a Lloyd's in Australia, Canada, Hong Kong, Singapore, Sudafrica e/o Svizzera, alcune altre categorie di polizze (come precisato nella definizione di Polizza esclusa contenuta nel Piano) e tutte le polizze non situate nel SEE (come precisato nella definizione di Polizze non situate nel SEE contenuta nel Piano), che costituiscono la maggior parte delle polizze sottoscritte dai Membri, non saranno trasferite al Cessionario.
14. Inoltre, un numero molto ridotto di polizze soggette a restrizioni imposte da regimi sanzionatori non verranno trasferite al Cessionario.
15. Passività escluse: Fatte salve le passività derivanti dalle Polizze e dalle Attività oggetto del trasferimento o ad esse connesse, tutte le altre passività dei Membri sono escluse dal trasferimento. In particolare, sono escluse e non saranno trasferite al Cessionario le passività legate a questioni di condotta (ivi inclusa la vendita sconsiderata), alle Polizze escluse o alle imposte.
16. Ogni azione legale nei confronti dei Membri, in relazione all'Attività assicurativa oggetto del trasferimento, sarà portata avanti dal Cessionario o contro il medesimo e al Cessionario spetteranno tutti i diritti, i benefici, gli obblighi e le responsabilità dei Membri rispetto alle Polizze oggetto del trasferimento.
17. Qualora, in virtù dell'Ordinanza, una proprietà dei Membri che debba essere trasferita ai sensi del presente Piano non sia, o non possa essere, trasferita al Cessionario e ad esso assegnata, per qualsiasi motivo, i Membri dovranno detenere, a titolo fiduciario, qualsiasi proprietà e gli eventuali proventi per il Cessionario, per tutto il tempo legalmente consentito.
18. Tutte le passività imposte al Cessionario, mediante l'Ordinanza o in virtù della medesima, in relazione alle Polizze oggetto del trasferimento, saranno riassicurate ai Soci, ai sensi di un Contratto di riassicurazione di Lloyd's Bruxelles (che sarà stipulato dalle parti interessate prima della Data di efficacia).

19. I Contratti esistenti di riassicurazione passiva (ivi inclusi eventuali relative garanzie, lettere di credito o contratti di garanzia) saranno, in base all'Ordinanza, trattati come contratti di retrocessione rispetto alle Polizze oggetto del trasferimento. Il beneficio di ciascun Contratto esistente di riassicurazione passiva sarà trasferito dal Membro originario al nuovo Membro, che avrà il diritto, a proprio nome, di riscuotere tutti gli importi recuperabili. Le disposizioni degli eventuali Contratti esistenti di riassicurazione passiva, incluse, ove il contesto lo richieda, le passività sostenute dal cessionario come se fosse il Membro originario, continueranno, ferma restando la modifica di cui sopra, a essere pienamente valide ed efficaci (anche per quanto riguarda i diritti del riassicuratore ai sensi del Contratto esistente di riassicurazione passiva nei confronti del nuovo Membro e le condizioni alle quali viene fornita la retrocessione). Il Piano non conferirà ad alcuna parte il diritto di annullare, estinguere o risolvere qualsiasi Contratto esistente di riassicurazione passiva o Contratto di retrocessione;. Non richiede la registrazione, la nuova registrazione o il deposito di alcuna modifica a qualsiasi registrazione o deposito esistente in relazione a qualsiasi Contratto esistente di riassicurazione passiva, né richiede ad alcun soggetto di adempiere a qualsiasi obbligo nuovo o aggiuntivo, né di intraprendere alcun passo o azione nuovo o aggiuntivo (inclusi qualsiasi nuovo deposito, registrazione o nuova, registrazione) in relazione a qualsiasi Contratto esistente di riassicurazione passiva o altrimenti di intraprendere alcuna azione per modificare, variare, discreditarlo, ripudiare o risolvere in tutto o in parte qualsiasi Contratto esistente di riassicurazione passiva, incluso, in ciascun caso, laddove il contesto lo richieda, sulla base del fatto che una perdita o una passività sono state assunte dal Cessionario e riassicurate dal nuovo Membro ai sensi di un Contratto di riassicurazione di Lloyd's Brussels.
20. Le lettere di credito, le garanzie o i contratti di garanzia compresi o connessi ad un Contratto esistente di riassicurazione passiva comprenderanno, in virtù dell'Ordinanza, le modifiche consequenziali necessarie per attuare e riflettere il fatto che tali accordi saranno a supporto, a partire dalla Data di efficacia, di una retrocessione piuttosto che di una riassicurazione.