Sezione 2 – Riepilogo dell'Atto del Trasferimento

RIEPILOGO DEI TERMINI DELL'ATTO DEL TRASFERIMENTO

Generale

Di seguito si riassume la Atto* del Trasferimento* delle Polizze* da ZLAP* a ZIL*. I termini contrassegnati da un * hanno i significati ad essi attribuiti nella tabella delle definizioni inclusa alla fine del presente sommario.

Natura/Ambito della Atto del Trasferimento*

La Atto prevede il Trasferimento* delle Polizze* da ZLAP* a ZIL* e altre questioni relative al Trasferimento* che ne deriveranno. Il Trasferimento* deve essere effettuato ai sensi della Sezione 13 della Legge del 1909*, della Sezione 36 della Legge del 1989* e dell'Articolo 41 del Regolamento 2015*.

Il Trasferimento*

Alla Data di effetto del Trasferimento*, un portafoglio di polizze assicurative sulla vita sottoscritte da ZLAP in Italia in regime di libertà di prestazione di servizi e in regime di stabilimento dalla Rappresentanza Generale per l'Italia di ZLAP*, insieme alle attività e passività associate a tali polizze, sarà trasferito da ZLAP* a ZIL* ed entrerà a far parte dell'attività di ZIL*. ZIL* diventerà la compagnia assicurativa responsabile delle Polizze* al posto di ZLAP* con effetto dalla Data di effetto del Trasferimento*. Con effetto dalla Data di effetto del Trasferimento*, ZIL* si assumerà la responsabilità di tutte le passività in relazione alle Polizze* e ZLAP* sarà liberata da tutte tali passività.

Procedimenti

Se alla Data di effetto del Trasferimento* sono in corso procedimenti giudiziari, stragiudiziali, disciplinari, amministrativi, arbitrali o di altro tipo, inclusi reclami o reclami a qualsiasi difensore civico, autorità regolamentare, arbitro bancario finanziario, da o contro ZLAP* in relazione alle Polizze*, lo stesso sarà proseguito da o nei confronti di ZIL* successivamente alla Data di effetto del Trasferimento*.

Diritti dei Contraenti

I contraenti delle Polizze* oggetto di trasferimento ai sensi della Atto del Trasferimento* manterranno con ZIL* gli stessi diritti che avevano precedentemente ai sensi di tali Polizze* sottoscritto con ZLAP*. Qualsiasi somma di denaro che sarebbe dovuta a ZLAP* diventerà automaticamente pagabile a ZIL*. I mandati bancari relativi al pagamento di premi o prestazioni ai sensi delle Polizze* entreranno in vigore, di conseguenza, dalla Data di effetto del Trasferimento* senza ulteriori azioni richieste da alcun contraente.

Polizze Escluse

Potrebbero esserci Polizze* che non si trasferiscono alla Data di effetto del Trasferimento*. Tali Polizze* non possono essere trasferite per i seguenti motivi:

a) per le Polizze* concluse in un altro Stato membro dell'UE o del SEE e l'autorità di vigilanza di tale Stato membro non ha acconsentito al Trasferimento* di tali Polizze* o si ritiene che non abbia fornito tale consenso ai sensi del Regolamento 2015*;

INTERNAL USE ONLY

b) la Corte* determini per qualsiasi motivo di non approvare il trasferimento di tali Polizze* o richieda l'adozione di ulteriori misure prima di approvare il trasferimento di tali Polizze*; o
c) sono necessarie ulteriori misure aggiuntive oltre l'ordinanza emessa dalla Corte* per garantire che il trasferimento di tali Polizze* sia pienamente efficace ai sensi della legge di qualsiasi Stato o Paese che non sia uno Stato membro (come definito nei Regolamenti del 2015 *).

Qualsiasi Polizza* non trasferita a causa dei motivi elencati ai punti (a), (b) e (c) di cui sopra rimarrà una Polizza* di ZLAP* ma ZIL indennizzerà completamente ZLAP per qualsiasi responsabilità ai sensi di tali Polizze*.

Non è previsto che vi siano Polizze* che non si trasferiranno alla Data di effetto del Trasferimento*, ma è prassi normale che la Atto del Trasferimento* tenga conto della possibilità che alcune Polizze* non si trasferiscano alla Data di effetto del Trasferimento*. La Atto del Trasferimento* prevede la possibilità di trasferire tali Polizze* in una data successiva alla Data di effetto del Trasferimento* una volta che gli impedimenti al Trasferimento*, come sopra elencati, siano stati rimossi o siano stati altrimenti risolti.

Amministrazione e Gestione dei Reclami

ZIL* si assumerà la responsabilità complessiva dell'amministrazione delle Polizze* e della gestione dei reclami relativi alle Polizze* dalla Data di effetto del Trasferimento*.

In relazione a qualsiasi Polizza* che non viene trasferita a causa dei motivi elencati in (a), (b) e (c) nella sezione Polizze Escluse, ZIL* sarà responsabile dell'amministrazione di tali Polizze*.

Modifiche o Aggiunte

In relazione alla Atto del Trasferimento*, prima della Data di effetto del Trasferimento*, ZLAP* e ZIL* insieme possono acconsentire e concordare per conto delle persone che saranno vincolate dalla Atto del Trasferimento*, qualsiasi variazione della Atto del Trasferimento* a condizione che sia approvata dalla Corte* e venga data preventiva comunicazione alla Banca Centrale d'Irlanda di tale variazione.

Costi e Spese

I costi e le spese di, e accessori al, Trasferimento* delle Polizze* e della Atto del Trasferimento* saranno a carico di ZLAP* e ZIL*.

Legge Applicabile

La Atto del Trasferimento* è disciplinata dalle leggi irlandesi*.

INTERNAL USE ONLY

DEFINIZIONI

Legge del 1909*	indica l'Assurance Companies Act 1909 (come modificato);
Legge del 1989*	indica l'Insurance Act 1989 (come modificato);
Regolamento 2015*	indica i Regolamenti dell'Unione Europea (Assicurazioni e Riassicurazioni) 2015 (e successive modifiche);
Corte*	indica l'Alta Corte d'Irlanda;
Irlanda*	indica la Repubblica d'Irlanda;
Polizze*	Indica il portafoglio di polizze vita emesse dalla Rappresentanza Generale per l'Italia di ZLAP* in regime di stabilimento tra il 22 dicembre 2009 e il 30 settembre 2019 e il portafoglio di polizze di assicurazione sulla vita emesse da ZLAP* in Italia in regime di libertà di prestazione di servizi tra il 28 marzo 2008 e 10 aprile 2012, inclusi i prodotti Eagle Star Investment Bond, Younique, Z Platform Plus, Z Platform Evolution, Z Platform Deutsche Bank, Z Platform Open Market, Z Platform Special e Z Platform Solution;
Atto del Trasferimento*	indica la Atto del Trasferimento concordato tra ZLAP* e ZIL* ai fini del trasferimento di tutte le Polizze* ai sensi dell'Atto del 1909*, dell'Atto del 1989* e dei Regolamenti del 2015*, nella sua forma originale soggetto a qualsiasi modifica, aggiunta o condizione che possa essere approvata o imposta dalla Corte*;
Data di effetto del Trasferimento*	Significa 00:01 CET del 1° luglio 2022 o altra data che ZLAP* e ZIL* possono concordare e alla quale la Corte* acconsente, dalla quale prende effetto l'ordinanza che sancisce il Trasferimento*;
Trasferimento*	indica il trasferimento delle Polizze* da ZLAP* a ZIL*; e
ZIL*	indica Zurich Investments Life S.p.A;
ZLAP*	indica Zurich Life Assurance plc.

INTERNAL USE ONLY