

## 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\* sottoscritte 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\*;

- 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\*.

## DEFINIZIONI

<b>Legge del 1909*</b>	indica l'Assurance Companies Act 1909 (come modificato);
<b>Legge del 1989*</b>	indica l'Insurance Act 1989 (come modificato);
<b>Regolamento 2015*</b>	indica i Regolamenti dell'Unione Europea (Assicurazioni e Riassicurazioni) 2015 (e successive modifiche);
<b>Corte*</b>	indica l'Alta Corte d'Irlanda;
<b>Irlanda*</b>	indica la Repubblica d'Irlanda;
<b>Polizze*</b>	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;
<b>Atto del Trasferimento*</b>	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*;
<b>Data di effetto del Trasferimento*</b>	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*;
<b>Trasferimento*</b>	indica il trasferimento delle Polizze* da ZLAP* a ZIL*; e
<b>ZIL*</b>	indica Zurich Investments Life S.p.A;
<b>ZLAP*</b>	indica Zurich Life Assurance plc.