

IN HET HOOGGERECHTSHOF

CR-2018-006267

BUSINESS AND PROPERTY COURTS VAN ENGELAND EN WALES [Zakelijke- en Eigendomsrechtbank van Engeland en Wales]

COMPANIES COURT (ChD) [Zakelijke Rechtbank]

IN DE ZAAK VAN

ROYAL & SUN ALLIANCE INSURANCE PLC

EN

IN DE ZAAK VAN

RSA LUXEMBOURG S.A.

EN

IN DE ZAAK VAN

DEEL VII VAN DE FINANCIAL SERVICES AND MARKETS ACT 2000

REGELING-DOCUMENT

INHOUDSOPGAVE

1.	DEFINITIES EN INTERPRETATIE	3
2.	INTRODUCTIE	14
3.	OVERDRACHT VAN DE OVER TE DRAGEN ACTIVITEITEN, OVER TE DRAGEN ACTIVA EN OVER TE DRAGEN PASSIVA	17
4.	OVERDRACHT VAN OVER TE DRAGEN POLISSEN, OVER TE DRAGEN EXTERNE HERVERZEKERINGEN EN BRANCHECONTRACTEN VAN DERDEN	18
5.	UITGESLOTEN POLISSEN EN RESTERENDE POLISSEN	21
6.	VRIJWARING	22
7.	JURIDISCHE PROCEDURES EN CONTINUÏTEIT	23
8.	MANDATEN	24
9.	VERTROUWENSVERKLARING DOOR DE OVERDRAGER	24
10.	GEGEVENSBESCHERMING	26
11.	EFFECT VAN DE REGELING	27
12.	VERDERE GARANTIES	27
13.	DERDEN	27
14.	DE INGANGSDATUM	27
15.	AANPASSING	28
16.	OPVOLGERS EN RECHTVERKRIJGENDEN	28
17.	TOEPASSELIJKE WET	28
	BIJLAGE 1 OVERDRACHT BRANCHE IER	29
	BIJLAGE 2 EXTERNE DIENSTEN PASPOORTEN	30

1. DEFINITIES EN INTERPRETATIE

1.1 In dit Regelingsdocument hebben de volgende woorden of zinsneden de volgende betekenis, tenzij de context anders vereist:

Branche IT: alle computersystemen, communicatiesystemen, software en hardware welke in het bezit is van, geleased wordt door of gebruikt wordt door de Overdrager, in verband met de Over te dragen branche-activiteiten.

IER van het bedrijf: zijn alle Intellectuele eigendomsrechten die het eigendom zijn van de Overdrager in het handelsmerk, Péren'Assur, inclusief de registraties van dat merk in Frankrijk, waarvan de details uiteen zijn gezet in Regeling 1, en voor het vermijden van twijfel, met uitsluiting van alle Intellectuele Eigendomsrechten bestaande uit, of op enige manier inclusief de Bewaarde IER.

Rechtbank: het Hooggerechtshof van Engeland en Wales.

Wetgeving m.b.t. gegevensbescherming: de AVG, alle wetten ter uitvoering of aanvulling van de AVG en alle andere wetgeving inzake gegevensbescherming, met inbegrip van eventuele ondergeschikte wetgeving en/of regelgeving die is uitgevaardigd door de bevoegde wettelijke, toezichthoudende of regelgevende autoriteit die verantwoordelijk is voor gegevensbescherming in het betreffende rechtsgebied, in elk geval voor zover van toepassing op de overdrager of de verwerking van persoonsgegevens door of namens de overdrager onmiddellijk voorafgaand aan de ingangsdatum.

EER-branche jurisdicties: Nederland, België, Duitsland, Frankrijk en Spanje.

EER-lidstaat: heeft de betekenis die gegeven wordt in FSMA.

Ingangsdatum: de datum en het tijdstip waarop deze Regeling van kracht wordt, overeenkomstig artikel 14.

Uitgesloten activa: dit betreft de volgende activa van de Overdrager:

- (a) alle boekhouding en administratie met betrekking tot belastingzaken van de Groep van de Overdrager;
- (b) de Bewaarde Administratie;
- (c) de Bewaarde IER;
- (d) de fiscale vorderingen;
- (e) eventuele branchecontracten van Derden voor zover deze geen exclusieve betrekking hebben op de Over te dragen branche-activiteiten;
- (f) alle branche IT die niet exclusief verband houdt met de Over te dragen activiteiten van de branche; en
- (g) alle andere activa van de Overdrager die de Overdrager aanwijst zullen worden uitgesloten van de Regeling wanneer een dergelijke aanwijzing vóór de ingangsdatum schriftelijk is gedaan.

Uitgesloten verplichtingen:

- (a) elke aansprakelijkheid van de Overdrager die toe te schrijven is aan, of verband houdt met Uitgesloten activa; en
- (b) elke aansprakelijkheid voor Belastingen met betrekking tot alle transacties, inkomsten, winsten en aanwinsten die zijn gerealiseerd, zijn toegenomen of ontvangen op of met betrekking tot de Over te dragen activiteiten op of vóór de ingangsdatum.

Uitgesloten polis: elke polis van de Overdrager die deel zou uitmaken van de Over te dragen activiteiten, maar:

- (a) waarbij:
 - i. de vestiging van waaruit de activiteit met een dergelijke polis wordt overgedragen, zich bevindt in een EER-lidstaat anders dan het Verenigd Koninkrijk en de PRA heeft niet voorafgaand aan de datum van de Beschikking het certificaat verstrekt, zoals bedoeld in paragraaf 3 van deel 1 van Bijlage 12 van de FSMA met betrekking tot die EER-lidstaat; of
 - ii. het verzekeringscontract (welke geen herverzekering is) is gesloten in een EER-lidstaat anders dan het Verenigd Koninkrijk en de PRA heeft niet vóór de datum van de Beschikking het in lid 3A van deel 1 van Regeling 12 tot en met FSMA genoemde certificaat verstrekt aan een dergelijke EER-lidstaat;

samen met de rechten, voordelen, bevoegdheden en schulden, aansprakelijkheden en verplichtingen van de Overdrager op grond van een dergelijke polis; of
- (b) die het Hof om welke reden dan ook op grond van de Beschikking beslist niet Over te dragen; of
- (c) die niet over kan worden gedragen op grond van artikel 111 van de FSMA op de Ingangsdatum.

Herverzekeringsovereenkomst inzake uitgesloten en resterende polissen: bij uitgesloten of resterende polissen, zal een herverzekeringsovereenkomst of overeenkomsten worden gesloten tussen de Overdrager en de Overnemer met betrekking tot dergelijke uitgesloten of resterende polissen (zoals het geval kan zijn) in de vorm of vormen, die tussen de partijen overeen worden gekomen.

FCA: de Financial Conduct Authority of zijn opvolgers, of enige andere overheids-, wettelijke of andere autoriteit of autoriteiten zullen van tijd tot tijd taken uitvoeren met betrekking tot de regulering van de Over te dragen activiteiten die in het Verenigd Koninkrijk zullen worden uitgevoerd op de datum waarop dit Regelingsdocument wordt uitgevoerd door de FCA.

FCA Handboek: het handboek met regels en richtlijnen van tijd tot tijd uitgegeven door de FCA, overeenkomstig de FSMA.

FSMA: de Financial Services and Markets Act 2000, samen met de op grond daarvan geïmplementeerde regels en voorschriften.

AVG: Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016.

Groep: met betrekking tot de Overdrager of de Overnemer, een dergelijke partij en elke dochteronderneming of moedermaatschappij van die partij en elke dochteronderneming van een dergelijke moedermaatschappij, in alle gevallen in voorkomend geval.

HMRC: Hare Majesteit's Revenue & Customs en eventuele hierna volgende Belastingdienst in het VK van tijd tot tijd.

Intellectuele eigendomsrechten: rechten in de vorm van passeren, geregistreerde ontwerpen en ongeregistreerde ontwerpen en ontwerpreechten, merkrechten, topografierechten, auteursrechten (inclusief auteursrecht op software), morele rechten, databaserechten, rechten op uitvindingen, octrooien, kennis, handelsgeheimen en andere vertrouwelijke informatie en alle andere intellectuele eigendomsrechten en rechten van een soortgelijk of overeenkomstig karakter die nu of in de toekomst kunnen bestaan, overal in de wereld bestaan (al dan niet geregistreerd of waarvoor een aanvraag bestaat voor een registratie) en inclusief alle rechten om registraties aan te vragen en te verkrijgen met betrekking tot al het voorgaande, elk voor hun volledige looptijd inclusief verlengingen, herstel en vernieuwingen daarvan.

Beschikking: een beschikking van het Hof op grond van artikel 111 van de FSMA die de Regeling en elke Beschikking (inclusief een volgende Beschikking) sanctioneert met betrekking tot de Regeling die door het Hof is opgesteld overeenkomstig met artikel 112 van de FSMA.

Polis en Polishouder: elk heeft de betekenis uiteengezet in artikel 424 (2) van de FSMA en de artikelen 2 en 3 van de Financial Services and Markets Act 2000 (betekenis van "Polis" en "Polishouder") Beschikking 2001 (SI 2001/2361) behalve dat de Polis het volgende omvat: algemene verzekeringen en/of algemene herverzekeringssystemen, polissen en uitgiften, elke vrijwaring of een andere soortgelijke verplichting die de dekking van de aansprakelijkheid van verzekeringen en eventuele aantekeningen of wijzigingen daarop dekt of tot gevolg heeft.

PRA: de Prudential Regulation Authority of zijn opvolgers van tijd tot tijd, of enige andere overheids-, wettelijke of andere autoriteit of autoriteiten zoals van tijd tot tijd dergelijke taken uitvoeren met betrekking tot de regulering van de Over te dragen activiteiten in het Verenigd Koninkrijk zoals deze zijn op de datum van dit Regelingsdocument uitgevoerd door de PRA.

Resterende activa: alle activa van de Overdrager die deel zou uitmaken van de Over te dragen activa (inclusief enig recht, voordeel of bevoegdheid van de Overdrager op grond van elke Over te dragen polis van de branche of Over te dragen polis van London FofS), maar:

- (a) ten aanzien waarvan het Hof heeft geweigerd de overdracht aan de Overnemer te gelasten krachtens artikel 111 of artikel 112 van de FSMA;
- (b) ten aanzien waarvan de Overdrager en de Overnemer voorafgaand aan de Ingangsdatum schriftelijk zijn overeengekomen dat de overdracht van

dergelijke activa moet worden uitgesteld tot na de Ingangsdatum, of dat dergelijke activa in het geheel niet mag worden overgedragen;

- (c) de overdracht hiervan valt buiten de rechtsmacht van het Hof;
- (d) die onderhevig is aan de wetgeving van welk land of gebied dan ook buiten het Verenigd Koninkrijk en een dergelijke wet erkent de overdracht van dergelijk activa aan de Overnemer niet op grond van de Beschikking; of
- (e) die om de een of andere reden op de Ingangsdatum niet kan worden verworven of worden overgedragen aan de Overnemer,

samen met eventuele opbrengsten uit verkoop of inkomen of andere opbouw van inkomsten of rendement, al dan niet in de vorm van contanten, verdiend of ontvangen van tijd tot tijd na de Ingangsdatum met betrekking tot activa zoals bedoeld in de paragrafen (a) tot (e) van deze definitie.

Resterende aansprakelijkheid: alle aansprakelijkheid van de Overdrager die deel zou uitmaken van de Overdrachtverplichtingen (inclusief aansprakelijkheid van de Overdrager op grond van elke Over te dragen polis van de branche of Over te dragen polis van London FofS), maar:

- (a) die is toe te schrijven aan, of verband houdt met Resterende activa en zich voordoet op elk moment vóór de Daaropvolgende Overdrachtsdatum die van toepassing is op dat Resterende activa;
- (b) ten aanzien waarvan het Hof heeft geweigerd de overdracht aan de Overnemer te gelasten krachtens artikel 111 of artikel 112 van de FSMA;
- (c) ten aanzien waarvan de Overdrager en de Overnemer voorafgaand aan de Ingangsdatum schriftelijk zijn overeengekomen dat de overdracht van dergelijke aansprakelijkheid tot na de Ingangsdatum moet worden uitgesteld of dat deze aansprakelijkheid in het geheel niet mag worden overgedragen;
- (d) de overdracht hiervan valt buiten de rechtsmacht van het Hof;
- (e) die onderhevig is aan de wetgeving van een land of gebied buiten het Verenigd Koninkrijk en een dergelijke wet erkent de overdracht van een dergelijke aansprakelijkheid niet aan de Overnemer op grond van de Beschikking;
- (f) die om enige reden op de Ingangsdatum niet aan de Overnemer kan worden overgedragen.

Resterende polis: elke polis van de Overdrager die deel uitmaakt van de Over te dragen Polissen, behalve:

- (a) dat:
 - i. een dergelijke polis is onderworpen aan de wetgeving van elk land of gebied buiten de EER; en

- ii. een dergelijke wet de overdracht van een dergelijke polis aan de Overnemer niet erkent op grond van de Beschikking; of
- (b) met betrekking waarop het Hof de overdracht van een dergelijke polis aan de Overnemer of de Beschikking heeft geweigerd, vereist dat verdere stappen worden genomen om de overdracht van een dergelijke polis aan de Overnemer volledig effectief te maken;
- (c) de overdracht hiervan valt buiten de rechtsmacht van het Hof;
- (d) een dergelijke polis niet voor een andere reden kan worden overgedragen aan de Overnemer op de Ingangsdatum; of
- (e) de Overdrager en de Overnemer komen schriftelijk overeen, vóór de Ingangsdatum, dat de overdracht van een dergelijke polis moet worden uitgesteld tot na de Ingangsdatum of dat de polis in het geheel niet wordt overgedragen.

Resterend branchecontract van Derden: ieder branchecontract van Derden dat Resterende activa is.

Behouden IER: de intellectuele eigendomsrechten van een lid van de Groep van de Overdrager die bestaat uit de namen "RSA", "Royal & Sun Alliance", "Royal & Sun Alliance Insurance plc", "RSAI" of "RSA Group" samen met alle andere handelsmerkrechten die eigendom zijn van een lid van de Groep van de Overdrager en worden gebruikt in de Zakelijke Overdracht, met uitzondering van de Zakelijke IER, en in elk geval alle bijbehorende of verwarrend gelijkende domeinnamen, namen, woorden, merken of logo's en alle goodwill die met elk van hen verband houdt.

Bewaarde archieven: alle documenten, bestanden, boeken en andere archieven (gehouden in welk medium dan ook) van de Overdrager met betrekking tot of in verband met de Over te dragen activiteiten (inclusief alle boekhoudkundige en financiële gegevens) die de Overdrager wettelijk verplicht is te bewaren.

RSAI EER-branches: de bestaande filialen van de Overdrager in elk van de vestigingen in de brancherechtsgebieden in de EER.

RSAL EER-branches: [de bestaande vestigingen van de Overnemer in elk van Nederland, België, Duitsland, Frankrijk en Spanje.]¹

Regeling: de overdrachtsregeling van het verzekeringsbedrijf uiteengezet in zijn oorspronkelijke vorm of met, of onder voorbehoud van, elke wijziging of aanvulling daarop gemaakt in overeenstemming met artikel 15.

Document van de Regeling: dit document waarin de Regeling staat beschreven.

Volgende Overdrachtdatum: met betrekking tot:

- (a) alle Resterende activa of Resterende aansprakelijkheid, de datum na de Ingangsdatum waarop dergelijke Resterende activa of Resterende

¹ Verwachte positie zoals op de datum van de Sanctiehoorzitting.

aansprakelijkheid moet worden overgedragen aan de Overnemer, namelijk:

- i. met betrekking tot Resterende activa die onder paragraaf (a), (c), (d) of (e) van de definitie van "Resterende activa" valt, en van enige Resterende aansprakelijkheid die toewijsbaar is aan of verband houdt met die Resterende activa, of die valt onder paragraaf (a) (c), (d), (e) of (f) van de definitie van Resterende aansprakelijkheid, de eerste datum waarop een belemmering voor de overdracht ervan moet zijn verwijderd of overwonnen; en
 - ii. met betrekking tot Resterende activa die valt onder paragraaf (b) van de definitie van "Resterende activa", en van enige Resterende aansprakelijkheid die toewijsbaar is aan of verband houdt met die Resterende activa, en van enige Resterende aansprakelijkheid die valt onder paragraaf (c) van de definitie van Resterende aansprakelijkheid, de datum waarop de Overdrager en de Overnemer het erover eens zijn dat de overdracht van kracht moet worden; en
- (b) met betrekking tot enige Resterende polis, de datum (en elke datum) na de Ingangsdatum waarop een dergelijk Resterende polis wordt of zal worden overgedragen aan de Overnemer, namelijk:
- (i) met betrekking tot een Resterende polis die valt onder de paragrafen (a) tot en met (d) van de definitie van Resterende polis, de eerste datum waarop een belemmering voor de overdracht ervan moet zijn verwijderd of overwonnen; en
 - (ii) met betrekking tot een Resterende polis die valt onder paragraaf (e) van de definitie van een Resterende polis, de datum waarop de Overdrager en de Overnemer het erover eens zijn dat de overdracht van kracht wordt; en
- (c) met betrekking tot enige Uitgesloten polis, de datum volgend op de Ingangsdatum waarop de vernieuwing of overdracht van alle rechten, voordelen en bevoegdheden, samen met alle verplichtingen en aansprakelijkheden met betrekking tot dergelijke Uitgesloten polis volledig geldt op grond van toepasselijk recht.

Belasting of Belastingheffing: elke vorm van belastingheffing, heffing, accijns, bijdrage, bronheffing of impost van welke aard dan ook (inclusief eventuele bijbehorende boete, sanctie, toeslag of rente) die is opgelegd, geïnd of beoordeeld door, of betaalbaar aan, een Belastingdienst en omvat, om twijfel te voorkomen, inkomstenbelasting en bedragen gelijk aan of met betrekking tot inkomstenbelasting die moet worden afgetrokken, ingehouden of verantwoord ten aanzien van enige betaling.

Belastingdienst: elke belasting- of andere autoriteit die is bevoegd om enige aansprakelijkheid op te leggen met betrekking tot belastingen of die verantwoordelijk is voor de administratie en/of inning van Belastingen of de handhaving van toepasselijk recht met betrekking tot Belastingheffing, waaronder HMRC.

Fiscale Vorderingen: alle rechten en vorderingen van de Overdrager ten opzichte van een relevante Belastingautoriteit ten aanzien van Belastingheffing

met betrekking tot de Over te dragen activiteiten die op enig moment, hetzij vóór of na de Ingangsdatum, zijn ontstaan - inclusief alle voorschotbetalingen van assurantiebelasting door RSAI, inclusief een van de RSAI EER-branches, aan het Italiaanse Agentschap van Omzet ("*Agenzia delle Entrate*") met betrekking tot Italiaanse verzekeringsbelastingsregistraties.

Branchecontracten van Derden: alle contracten en regelingen (met inbegrip van dienstverleningsovereenkomsten, bemiddelingsovereenkomsten, tussenpersoonovereenkomsten, afspraken, licenties, garanties en andere verbintenissen) waarbij de Overdrager een partij is op de Ingangsdatum en die betrekking hebben op de Over te dragen activiteiten van de branche, anders dan:

- (a) de Over te dragen polissen van de branche;
- (b) de Over te dragen Uitgaande Herverzekeringen; en
- (c) voor zover niet voorzien onder (a) en (b) hierboven, alle andere contracten die zijn uitgesloten krachtens de Uitgesloten activa.

Overnemer: RSA Luxembourg S.A. een naamloze vennootschap (société anonyme) gevestigd in Luxemburg, met registratienummer B219154 en gevestigd te 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg.

Overdrager: Royal & Sun Alliance Insurance plc, een vennootschap gevestigd in Engeland en Wales met registratienummer 00093792 en gevestigd te St Mark's Court, Chart Way, Horsham, West Sussex, RH12 1XL.

Over te dragen Activa: de Over te dragen activa van de branche en de Over te dragen activa van London FofS.

Over te dragen activiteiten: de Over te dragen activiteiten van de branche en de Over te dragen activiteiten van London FofS.

Over te dragen activa van de branche: alle rechten, voordelen en bevoegdheden van de Overdrager met betrekking tot de bedrijfsactiviteiten van de overnemende vennootschap vanaf de ingangsdatum, hoe dan ook en wanneer deze zich voordoen, met inbegrip van het volgende:

- (a) alle rechten, voordelen en bevoegdheden van de Overdrager die voortvloeien uit of krachtens:
 - i. de Over te dragen polissen van de branche;
 - ii. de branchecontracten van Derden die exclusief betrekking hebben op de Over te dragen activiteiten van de branche;
 - iii. de Over te dragen uitgaande Herverzekeringen, voor zover deze van toepassing zijn op de Over te dragen polissen van de branche;
 - iv. de Over te dragen branchevorderingen;
- (b) de Over te dragen IT van de branche voor zover exclusief van betrekking op de Over te dragen activiteiten van de branche; en

- (c) de activa die worden aangehouden door de Overdrager (en/of een ander lid van de Groep van de Overdrager) en die op de Ingangsdatum worden toegewezen door de Overdrager aan de Over te dragen activiteiten van de branche (inclusief de Bedrijfs-IER, de activa die overeenstemmen met de technische voorzieningen van de Over te dragen activiteiten van de branche, en de activa die vanaf de ingangsdatum in de vaste-activaregisters van de Over te dragen activiteiten van de branche zijn geregistreerd); en
- (d) de Over te dragen archieven, voor zover betrekking hebbend op de Over te dragen activiteiten van de branche, en alle rechten, titels en belangen van de Overdrager in dergelijke Over te dragen archieven,

anders dan:

- i. de Uitgesloten activa; en
- ii. tot aan de relevante Daaropvolgende overdrachtdatum, de Resterende activa.

Over te dragen activiteiten van de branche: de algemene verzekerings- en herverzekeringsactiviteiten die worden uitgeoefend door de RSAI EER-vestigingen onmiddellijk voorafgaand aan de Ingangsdatum, maar met uitzondering van:

- (a) tot de relevante Daaropvolgende overdrachtdatum, het Resterende polissen, de Resterende activa en de Resterende passiva; en
- (b) de Uitgesloten polissen, de Uitgesloten activa en de Uitgesloten passiva.

Over te dragen branchevorderingen: alle rechten en vorderingen van de Overdrager die op enig moment ontstaan zijn, hetzij vóór of na de Ingangsdatum, uitsluitend met betrekking tot de Over te dragen activiteiten van de branche, maar om twijfel te voorkomen, de Belastingvorderingen.

Over te dragen passiva van de branche: alle passiva met betrekking tot of in verband met de Over te dragen activiteiten van de branche vanaf de Ingangsdatum, hoe dan ook en wanneer deze zich voordoen, met inbegrip van alle passiva van de Overdrager op grond van het Over te dragen polissen, de branchecontracten van Derden die uitsluitend betrekking hebben op de Over te dragen activiteiten van de branche en, tot zoverre deze betrekking hebben op de Over te dragen polissen van de branche, de Over te dragen Externe herverzekeringen, anders dan:

- (a) de Uitgesloten passiva;
- (b) tot aan de relevante Daaropvolgende overdrachtdatum, de Resterende passiva

Over te dragen polissen van de branche: alle polissen die verzekerd zijn of zijn aangenomen door de Overdrager met betrekking tot of in verband met de Over te dragen activiteiten van de branche, inclusief:

- (a) dergelijke polissen verzekerd of opgenomen door de Overdrager die zijn vervallen op of vóór de Ingangsdatum en die door de Overnemer na de Ingangsdatum opnieuw worden ingesteld; en

- (b) alle voorstellen voor verzekeringen of herverzekeringen ontvangen door de Overdrager met betrekking tot een risico dat vóór de Ingangsdatum aan de Over te dragen activiteiten van de branche zou worden toegerekend en die op de Ingangsdatum nog niet van kracht zijn geworden, maar vervolgens polissen zijn geworden;

maar met uitsluiting van:

- i. tot aan de relevante Daaropvolgende overdrachtdatum, de Resterende polissen; en
- ii. de Uitgesloten polissen.

Over te dragen passiva: de Over te dragen passiva van de branche en de Over te dragen passiva van London FofS.

Over te dragen activa van London FofS: alle volgende zaken, zoals op de Ingangsdatum en wanneer deze zich voordoen:

- (a) alle rechten, voordelen en bevoegdheden van de Overdrager die voortvloeien uit of krachtens:
 - i. de Over te dragen polissen van London FofS;
 - ii. de Over te dragen Uitgaande Herverzekeringen, voor zover deze betrekking hebben op het Over te dragen polissen van London FofS;
- (b) de Over te dragen archieven, voor zover deze betrekking hebben op de Over te dragen activiteiten van London FofS, en alle rechten, titels en belangen van de Overdrager in dergelijke Over te dragen archieven; en
- (c) de activa die worden bewaard door de Overdrager en die worden toegewezen aan de technische voorzieningen van de Over te dragen activiteiten van London FofS op de Ingangsdatum,

anders dan, tot de relevante Daaropvolgende Overdrachtdatum, de Resterende activa.

Over te dragen activiteiten van London FofS: de Over te dragen London polissen van FofS, Over te dragen activa van London FofS en Over te dragen passiva van London FofS.

Over te dragen passiva van London FofS: alle passiva vanaf de Ingangsdatum en voor zover deze voortvloeien uit of krachtens de Over te dragen polissen van London FofS en, voor zover deze vallen onder de Over te dragen polissen van London FofS, de Over te dragen Externe herverzekeringen, anders dan, tot de relevante Daaropvolgende Overdrachtdatum, de Resterende passiva.

Over te dragen polissen van London FofS: dat deel van alle of enige polissen (met uitzondering van polissen die een herverzekeringsovereenkomst bewijzen) die zijn verzekerd of aangenomen door de Britse vestiging van de Overdrager op basis van de vrijheid van dienstverlening met betrekking tot risico's die zijn gelegen in andere EER-lidstaten dan het VK, met inbegrip van:

- (a) dergelijke polissen verzekerd of opgenomen door de Overdrager die zijn vervallen op of vóór de Ingangsdatum en die door de Overnemer na de Ingangsdatum opnieuw worden ingesteld; en
- (b) alle voorstellen voor verzekeringen of herverzekeringen ontvangen door de Overdrager met betrekking tot een risico dat vóór de Ingangsdatum aan de Over te dragen activiteiten van London FofS zou worden toegerekend en die op de Ingangsdatum nog niet van kracht zijn geworden, maar die vervolgens polissen worden;

maar met uitsluiting van:

- i. tot aan de relevante Daaropvolgende overdrachtdatum, de Resterende polissen; en
- ii. de Uitgesloten polissen.

Overdracht van Externe Herverzekeringen: het deel van alle of enige herverzekeringscontracten, samen met alle beveiligingsregelingen of kredietbrieven die door de relevante herverzekeraar zijn georganiseerd ten behoeve van de Overdrager of waarvan de Overdrager een partij is, die een deel of alle Over te dragen polissen dekken op of vóór de Ingangsdatum, met inbegrip van de polissen die zijn verlopen maar ten aanzien waarvan vorderingen zijn ingesteld of kunnen worden ingediend.

Over te dragen polissen: de Over te dragen polissen van de branche en de Over te dragen polissen van London FofS.

Over te dragen archieven: alle documenten, bestanden, boeken en andere dossiers (bewaard in welk medium dan ook) uitsluitend met betrekking tot of in verband met de Over te dragen activiteiten in het bezit of onder de controle van de Overdrager tot en met de Ingangsdatum, inclusief dergelijke archieven die betrekking hebben op acceptatie en openstaande vorderingen met betrekking tot de Over te dragen activiteiten; en alle boekhoudkundige en financiële gegevens uitsluitend met betrekking tot of in verband met de Over te dragen activiteiten, voor zover deze niet reeds aan de Overnemer zijn verstrekt.

VK: het Verenigd Koninkrijk van Groot Brittannië en Noord Ierland.

1.2 in dit Regelingsdocument, tenzij de context anders vereist of uitdrukkelijk bepaalt:

1.2.1 verwijzingen naar artikelen en Regelingen zijn naar artikelen en regelingen van dit Regelingsdocument;

1.2.2 **activa** omvat alle activa, eigendommen, rechten en bevoegdheden van elke soort of beschrijving, ongeacht waar deze zich bevinden, hetzij echt, persoonlijk of gemengd, tastbaar of ontastbaar, eigendom van, geleasd of in licentie gegeven, inclusief alle rechten, voordelen en bevoegdheden op grond van een contract en alle rechten, vorderingen en bevoegdheden tegen een derde partij;

1.2.3 **passiva** omvatten verplichtingen, schulden, plichten en verbintenissen van elke beschrijving (hetzij huidig of toekomstig, actueel of voorwaardelijk of anderszins);

- 1.2.4 **novatie** omvat overdracht of toewijzing;
- 1.2.5 **eigendom** omvat geld, goederen, zaken in actie, grond en elke beschrijving van het onroerend goed waar deze zich ook bevindt en ook verplichtingen en elke beschrijving van rente (huidige of toekomstige, feitelijke of onvoorwaardelijke of onvoorwaardelijke), voortvloeiend uit of bijkomstig aan eigendom;
- 1.2.6 **rechten** omvat voordelen, bevoegdheden en vorderingen van elke beschrijving (zowel huidig als toekomstig, feitelijk of onvoorwaardelijk) inclusief rechten op de terugbetaling van belastingen, heffingen of andere nadelen;
- 1.2.7 **overdracht** omvat (zoals de context vereist) "toewijzen", "toewijzen" of "toewijzen", "verwijderen" of "verwijdering" of "overbrengen" of "overbrenging"
- 1.2.8 het enkelvoud omvat het meervoud en omgekeerd en elke verwijzing naar het ene geslacht omvat het andere;
- 1.2.9 kopregels zijn alleen voor het gemak en hebben geen invloed op de interpretatie van dit Regelingsdocument;
- 1.2.10 behalve indien uitdrukkelijk anders is bepaald, wordt elke verwijzing in dit Regelingsdocument naar een wet, een wettelijke bepaling of enige ondergeschikte wetgeving geacht ook een verwijzing te omvatten naar die wet, wettelijke bepaling of lagere wetgeving zoals gewijzigd, vervangen of opnieuw ingevoerd van tijd tot tijd, na de datum van dit Regelingsdocument en aan een instrument of beschikking die van tijd tot tijd is gemaakt na de datum van dit Regelingsdocument op grond van een dergelijke wetgevende, wettelijke bepaling of ondergeschikte wetgeving;
- 1.2.11 elke verwijzing naar een persoon moet een verwijzing omvatten naar een persoon, onderneming bedrijf, partnerschap, joint venture, vereniging, organisatie, trust of agentschap, ongeacht of deze een afzonderlijke rechtspersoonlijkheid heeft;
- 1.2.12 als een tijdsperiode wordt gespecificeerd vanaf een bepaalde dag, of datum of vanaf de dag of datum van een daadwerkelijke gebeurtenis, wordt deze berekend exclusief die dag of datum;
- 1.2.13 elke verwijzing naar het schrijven omvat alle wijzen van reproduceren van woorden in een leesbare en niet-tijdelijke vorm;
- 1.2.14 de uitdrukking "variatie" of "gevarieerd" omvat elke wijziging, aanvulling, schrapping, vervanging of beëindiging, hoe dan ook aangebracht;
- 1.2.15 een "dochteronderneming" of "moedermaatschappij" moet worden geïnterpreteerd in overeenstemming met artikel 1162 (en regeling 7) van de Companies Act 2006 en een "dochteronderneming" of "holdingmaatschappij" moet worden geïnterpreteerd in overeenstemming met artikel 1159 van de Companies Act 2006;

1.2.16 verwijzingen naar "vrijheid van vestiging" en "vrijheid van diensten" of soortgelijke uitdrukkingen zijn verwijzingen naar het recht van vestiging en de vrijheid van diensten als omschreven in de hoofdstukken 2 en 3 (respectievelijk) van titel IV van het Verdrag betreffende de Werking van de Europese Unie (C 326/49);

1.2.17 verwijzingen naar "risico's gelegen in EER-lidstaten" of de "EER-lidstaat waarin een risico is gelegen" of soortgelijke uitdrukkingen moeten worden uitgelegd overeenkomstig punt 6 van deel I van bijlage 12 bij FSMA; en

1.2.18 iedere verwijzing naar **inclusief** zal betekenen **inclusief, zonder beperking**.

2. INTRODUCTIE

2.1 De Overdrager is een "bevoegde persoon" krachtens Artikel 31 en Deel 4A van de FSMA en zijn toestemming van Deel 4A omvat (onder andere) toestemming om algemene verzekeringen in het VK van kracht te laten gaan en uit te voeren die behoren tot de branches 1 tot en met 18 (inclusief) zoals uiteengezet in Deel I van Schema 1 bij de Financial Services and Markets Act 2000 (gereguleerde activiteiten) Beschikking 2001 (SI 2001/544). De Overdrager is daarom gemachtigd met toestemming om verzekeringscontracten in het VK van kracht te laten gaan en uit te voeren. De Overdrager is geautoriseerd door de PRA en wordt gereguleerd door de FCA en de PRA en is geregistreerd in het Register voor Financiële Diensten met Bedrijfsreferentienummer 202323. De Overdrager is gevestigd in het Verenigd Koninkrijk en is daarom een "bevoegde Britse rechtspersoon" in de zin van Deel VII FSMA.

2.2 De Overdrager heeft de RSAI EER- branches opgericht en heeft het recht om algemene verzekeringsovereenkomsten op basis van vrijheid van vestiging in Nederland van kracht te laten gaan en uit te voeren (categorieën 1-18), België (categorieën 1-4, 6-10, 12, 13, 15-18), Duitsland (categorieën 1-9, 12, 13, 15-18), Frankrijk (categorieën 1-18) en Spanje (categorieën 1, 4, 6-9, 12-16, 18). Het is de Overdrager toegestaan om op basis van de vrijheid van dienstverlening overeenkomsten van algemene verzekeringen in andere EER-lidstaten te sluiten en uit te voeren vanuit de RSAI EER-branches, zoals uiteengezet in deel A van Schema 2.

2.3 Bovendien mag de Overdrager op basis van de vrijheid van dienstverlening algemene verzekeringen uit het VK verstrekken en uitvoeren (tenzij anders vermeld onder alle categorieën) naar Oostenrijk, België, Bulgarije (1-4, 6-9, 12-18), Kroatië (1, 3, 4, 6-9, 12, 13, 15, 16, 18), Cyprus (1-4, 6-10, 12-18), Tsjechië (1-4, 6-10, 12-18), Denemarken, Estland (1-4, 6-10, 12-18), Finland, Frankrijk, Duitsland, Gibraltar (1-9, 11-16, 18), Griekenland, Hongarije (1-4, 6-10, 12-18), IJsland, Ierland, Italië, Letland (1-4, 6-10, 12-18), Liechtenstein, Litouwen (1-4, 6-10, 12-18), Luxemburg, Malta (1-4, 6-10, 12-18), Nederland, Noorwegen, Polen (1-4, 6-10, 12-18), Portugal, Roemenië (1-4, 6-10, 12-18), Slowakije (1-10, 12-18), Slovenië (1-4, 6-10, 12-18), Spanje (1-10, 12-18) en Zweden.

2.4 De Overnemer is een verzekeringsmaatschappij die in Luxemburg is gemachtigd door het Commissariat Aux Assurance (**CAA**) en krachtens de Luxemburgse wet van 7 december 2015 betreffende de verzekeringssector gemachtigd is om in Luxemburg verzekeringsovereenkomsten af te sluiten en uit te voeren in de branches 1 tot en met 10 en 12 tot 17 in deel A van bijlage 1

van Richtlijn 2009/138 / EG (Solvabiliteit II-richtlijn), die dezelfde categorieën zijn waarvoor RSAI is goedgekeurd, behalve voor categorie 11 (*aansprakelijkheid voor vliegtuigen*) en categorie 18 (*bijstand*), welke branches niet zijn opgenomen in de Over te dragen activiteiten, aangezien dergelijke bedrijfstakken nooit zijn geschreven of aangenomen door een van de RSAI EER-branches of door RSAI op basis van de vrijheid van dienstverlening met betrekking tot risico's die zich in EER-lidstaten bevinden anders dan het VK.

- 2.5 [De toestemming van de Overdrager staat het toe om herverzekeringsactiviteiten met betrekking tot niet-levensverzekeringen uit te oefenen, inclusief op basis van vrijheid van dienstverlening in de hele EER en op basis van de vrijheid van vestiging van elk van de RSAL EER-branches.]²
- 2.6 [De Overnemer heeft de RSAL EER-branches opgericht en is gemachtigd om op basis van vrijheid van vestiging als volgt een overeenkomst van algemene verzekering in Nederland, België, Duitsland, Frankrijk en Spanje te sluiten en uit te voeren: Nederland (categorieën 1, 3-4), 6-10, 12-13, 15-16), België (klas 1, 3-4, 6-9, 12, 13, 16-17), Duitsland (klas 4, 6-9, 12) Frankrijk (categorieën 1-9, 12-17) en Spanje (categorieën 1, 4, 6-9, 12-13, 16), in beide gevallen dezelfde categorieën van activiteiten waarvoor de RSAI-branche van de EER die is gevestigd in hetzelfde rechtsgebied bevoegd is om verzekeringscontracten af te sluiten en uit te voeren, behalve: (i) geen van de RSAL EER branches is gemachtigd om verzekeringscontracten af te sluiten en uit te voeren met betrekking tot categorie 11 (aansprakelijkheid voor vliegtuigen) en categorie 18 (Assistentie), welke branches niet zijn opgenomen in de Over te dragen activiteiten; (ii) de RSAL vestiging in de EER, gevestigd in Nederland, is bovendien niet bevoegd om verzekeringsovereenkomsten te sluiten en uit te voeren met betrekking tot categorie 2 (Ziekte), 5 (Vliegtuigen), 14 (Krediet) en 17 (Rechtsbijstand), welke branches niet vallen onder de Over te dragen activiteiten die zijn verzekerd of opgenomen door de RSAI EER branche gevestigd in Nederland; (iii) de RSAL-branche in de EER die in België is gevestigd, is bovendien niet gemachtigd om verzekeringsovereenkomsten te sluiten en uit te voeren met betrekking tot categorie 2 (Ziekte), 10 (Aansprakelijkheid voor motorvoertuigen) en 15 (Borgtochten), welke branches niet zijn inbegrepen in de Over te dragen activiteiten verzekerd of opgenomen door de RSAI EER branche gevestigd in België; (iv) het in Duitsland gevestigde branche van de RSAL in de EER is bovendien niet bevoegd om verzekeringen te sluiten en uit te voeren met betrekking tot categorie 1 (ongeval), 2 (ziekte), 3 (voertuigen (met uitzondering van rollend spoorwagematerieel)), 5 (vliegtuigen), 13 (algemene aansprakelijkheid), 15 (borgtocht), 16 (overige financiële verliezen) en 17 (wettelijke kosten), welke branches niet zijn opgenomen in de Over te dragen activiteiten die zijn verzekerd of opgenomen door de RSAI-branche van de EER die is gevestigd in Duitsland; (v) de RSAL vestiging van de EER die in Frankrijk is gevestigd, is bovendien niet bevoegd om verzekeringsovereenkomsten met betrekking tot categorie 10 (Aansprakelijkheid voor motorvoertuigen) af te sluiten en uit te voeren, welke branche niet is opgenomen in de Over te dragen activiteiten, verzekerd of opgenomen door de RSAI EER branche gevestigd in Frankrijk; en (vi) de RSAL vestiging in de EER die in Spanje is gevestigd, is bovendien niet bevoegd om verzekeringsovereenkomsten af te sluiten en uit te voeren met betrekking tot de categorieën 14 (Krediet) en 15 (Bewaarneming), welke branches niet zijn

² Verwachte positie zoals op de datum van de Sanctiehoorzitting.

opgenomen in de Over te dragen activiteiten die zijn verzekerd of opgenomen door de RSAI EER branche gevestigd in Spanje.]³

- 2.7 [De Overnemer is gemachtigd om op basis van de vrijheid van dienstverlening contracten van algemene schadeverzekering af te sluiten en uit te voeren in andere EER-staten van elk van de RSAL EER-branches, zoals uiteengezet in deel B van Bijlage 2, zijnde dezelfde rechtsgebieden waarin de RSAL EER-branches het recht hebben om verzekeringsovereenkomsten op basis van vrijheid van dienstverlening tot stand te brengen en uit te voeren die dezelfde categorieën van activiteiten dekken, met uitzondering van: (i) geen van de RSAL EER-branches is gemachtigd om verzekeringsovereenkomsten te sluiten en uit te voeren met betrekking tot categorie 18 (Assistentie), welke branche niet is opgenomen in de Over te dragen activiteiten verzekerd of opgenomen door de RSAL EER-branches; (ii) de in Nederland gevestigde RSAL EER-branche is bovendien niet bevoegd om met betrekking tot de vrijheid van dienstverlening verzekeringsovereenkomsten te sluiten en uit te vaardigen in andere EER-lidstaten met betrekking tot categorieën 2 (*Ziekte*) en 17 (*Rechtsbijstand*), welke branches niet vallen onder de Over te dragen activiteiten verzekerd of opgenomen door de RSAI EER branche gevestigd in Nederland; (iii) de RSAL EER-branche die in België is gevestigd, is bovendien niet gemachtigd om met betrekking tot de vrijheid van dienstverrichting in andere EER-lidstaten verzekeringsovereenkomsten te sluiten en uit te voeren met betrekking tot categorie 2 (*Ziekte*), 10 (*Aansprakelijkheid voor motorvoertuigen*) en 15 (*Borgtocht*), welke branches niet zijn opgenomen in de Over te dragen activiteiten verzekerd of opgenomen door de RSAI EER branche gevestigd in België; iv) de RSAL EER-branche in Duitsland is bovendien niet bevoegd om met betrekking tot de vrijheid van dienstverrichting in andere EER-lidstaten verzekeringsovereenkomsten te sluiten en uit te voeren met betrekking tot categorie 1 (*Ongeluk*), 2 (*Ziekte*), 3 (*Landvoertuigen (met uitzondering van rollend spoorwegmaterieel)*), 13 (*algemene aansprakelijkheid*), 15 (*Borgtocht*), 16 (*divers financieel verlies*) en 17 (*Juridische Kosten*), welke branche niet is opgenomen in de Over te dragen activiteiten verzekerd of opgenomen door de RSAI EER-branche gevestigd in Duitsland, en (v) de RSAL EER-branches die in Spanje is gevestigd, is bovendien niet gemachtigd om met betrekking tot de vrijheid van dienstverlening contracten van verzekeringen tot stand te brengen in andere EER-lidstaten met betrekking tot categorieën 14 (*Krediet*) en 15 (*Borgtocht*), welke branches niet zijn opgenomen in de Over te dragen activiteiten die zijn verzekerd of opgenomen door de RSAI EER branche gevestigd in Spanje.]⁴

- 2.8 Bovendien is de Overnemer bevoegd om vanuit Luxemburg een basisverzekering uit te vaardigen op basis van de vrijheid van dienstverlening (tenzij anders vermeld onder de branches 1-10 en 12-17) in Oostenrijk, België, Bulgarije (1-4, 6-9, 12-17), Kroatië (1, 3, 4, 6-9, 12, 13, 15, 16), Cyprus (1-4, 6-10, 12-17), Tsjechië (1-4, 6-10, 12-17), Denemarken, Estland (1-4, 6-10, 12-17), Finland, Frankrijk, Duitsland, Gibraltar (1-9, 12-16), Griekenland, Hongarije (1-4, 6-10, 12-17), IJsland, Ierland, Italië, Letland (1-4, 6-10, 12-17), Liechtenstein, Litouwen (1-4, 6-10, 12-17), Luxemburg, Malta (1-4, 6-10, 12-17), Nederland, Noorwegen, Polen (1-4, 6-10, 12-17), Portugal, Roemenië (1-4, 6-10, 12-17), Slowakije, Slovenië (1-4, 6-10, 12-17), waarbij Spanje, Zweden en het VK beide zijn: (i) dezelfde rechtsgebieden waarin RSAI gemachtigd is om contracten van algemene verzekering op basis van vrijheid van

³ Verwachte positie zoals op de datum van de Sanctiehoorzitting.

⁴ Verwachte positie zoals op de datum van de Sanctiehoorzitting.

dienstverlening (behalve dat noch de Overdrager noch de Overnemer een vrijheid van diensten nodig heeft voor de jurisdictie van zijn hoofdkantoor, in het geval van de Overdrager, het VK en, in het geval van de Overnemer, Luxemburg); en (ii) met betrekking tot elk van deze rechtsgebieden, dezelfde branches waarvoor RSAI is geautoriseerd met betrekking tot die jurisdictie, waarvoor de RSAI is gemachtigd met betrekking tot die jurisdictie, met uitzondering van categorie 11 (aansprakelijkheid voor vliegtuigen) en categorie 18 (bijstand), die niet zijn opgenomen in de Over te dragen activiteiten.

3. OVERDRACHT VAN DE OVER TE DRAGEN ACTIVITEITEN, OVER TE DRAGEN ACTIVA EN OVER TE DRAGEN PASSIVA

3.1 Op en met ingang van de Ingangsdatum, zullen de Over te dragen activiteiten worden overgedragen aan, en onvoorwaardelijk worden onderworpen aan, de Overnemer afhankelijk van en in overeenstemming met de bepalingen van deze Regeling, zodat:

3.1.1 onderhevig aan artikel 9, op en met ingang van de Ingangsdatum, worden de Over te dragen activa en alle rechten, voordelen, bevoegdheden en alle belangen van de Overdrager daarin, volgens de Beschikking en zonder enige verdere handeling of instrument overgedragen aan en onvoorwaardelijk van, de Overnemer;

3.1.2 onderhevig aan artikel 9, op en met ingang van elke Daaropvolgende Overdrachtdatum, zal alle Resterende activa waarop die Daaropvolgende Overdrachtdatum van toepassing is en de rechten, voordelen, bevoegdheden en belangen van de Overdrager daarin, door de Beschikking en zonder enige verdere handeling of instrument, worden overgedragen aan, en onvoorwaardelijk worden van, de Overnemer;

3.1.3 op en met ingang van de Ingangsdatum worden de Over te dragen passiva middels de Beschikking en zonder enige verdere handeling of akte overgedragen aan, en worden ze verplichtingen van, de Overnemer en zijn zij niet langer aansprakelijkheden van de Overdrager; en

3.1.4 op en met ingang van elke Daaropvolgende Overdrachtdatum, zal alle Resterende passiva waarop een Daaropvolgende Overdrachtdatum van toepassing is, door de Beschikking en zonder enige verdere handeling of instrument worden overgedragen aan, en een aansprakelijkheid worden van, de Overnemer en niet langer de aansprakelijkheid zijn van de Overdrager.

3.2 Op en met ingang van de Ingangsdatum, zal de Overnemer kwijting verlenen namens de Overdrager of, bij gebreke waarvan, de Overdrager vergoeden en behouden voor enig verlies, aansprakelijkheid of kosten gemaakt door of tegen de Overdrager in verband met de Overdracht van passiva en de resterende passiva op de voorwaarden uiteengezet in artikel 6.

3.3 De overdracht van enige Over te dragen activa, Over te dragen passiva, Resterende activa of Resterende passiva aan de Overnemer zal van kracht gaan niettegenstaande enige (expliciete of impliciete) bepaling van het tegendeel in een contract of regeling met een Polishouder of een andere persoon.

- 3.4 De overdrachten uitgevoerd krachtens artikel 3.1 hierboven zullen effect hebben, ongeacht of de Overdrager, anders dan krachtens de voorwaarden van deze Regeling, in staat zou zijn om hetzelfde effect te bewerkstelligen.
- 3.5 De Overnemer aanvaardt zonder onderzoek, vordering of bezwaar een titel die de Overdrager op de Ingangsdatum voor de Over te dragen activa en, op elke volgende Daaropvolgende Overdrachtdatum, heeft voor elke Resterende activa die op die latere Daaropvolgende Overdrachtdatum is overgedragen.
- 3.6 Indien de Over te dragen activa door de Overdrager als curator wordt gehouden, zal de Overnemer die tegoeden als curator onder hetzelfde Beheer houden met ingang van de Ingangsdatum.
- 3.7 Op en met ingang van de Ingangsdatum betaalt de Overdrager aan de Overnemer alle bedragen en verantwoordt hij aan de Overnemer alle voordelen die de Overdrager met betrekking tot of in verband met de Over te dragen activiteiten kan ontvangen. Dergelijke bedragen en voordelen omvatten alle premies en herverzekeringen die kunnen worden teruggevorderd of waarnaar verwezen kan worden naar de Over te dragen activiteiten en alle terugvorderingen of subrogatie-terugvorderingen, betaalde en ontvangen provisies, alle terugvorderingen die feitelijk zijn ontvangen onder garantie geplaatst op de Ingangsdatum in verband met enige Over te dragen polissen, en alle andere terugvorderingen die daarop na de Ingangsdatum verschuldigd zijn.
- 3.8 Zo snel als redelijkerwijs mogelijk is na de Ingangsdatum, zal de Overdrager, voor zover deze in zijn bezit of onder zijn zeggenschap is, aan de Overnemer alle Over te dragen activa leveren of laten leveren die overgedragen kan worden en waarvan levering niet eerder heeft plaatsgevonden aan de Overnemer.
- 3.9 Dergelijke gegevens (die persoonsgegevens kunnen omvatten die beschermd zijn door de Wet Bescherming Persoonsgegevens) kunnen door de Overnemer worden gebruikt voor en onthuld door de Overnemer aan, en gebruikt worden door, een agent of aannemer van de Overnemer in dezelfde mate als waarin ze werden gebruikt door de Overdrager en zijn agenten of aannemers voorafgaand aan de Ingangsdatum voor alle doeleinden met betrekking tot of in verband met de Over te dragen activiteiten, met inbegrip van, in het bijzonder, het beheer van Over te dragen polissen en alle zaken die relevant of bijkomstig zijn, en, onverminderd artikel 10, zonder dat toestemming van de individuele polishouders met betrekking tot dergelijke openbaarmaking, overdracht van gegevens en gebruik is vereist.
- 3.10 Geen Uitgesloten activa of Uitgesloten passiva zal worden overgedragen naar of onvoorwaardelijk of verplichting worden van de Overnemer op grond van of krachtens de voorwaarden van deze Regeling.

4. **OVERDRACHT VAN OVER TE DRAGEN POLISSEN, OVER TE DRAGEN EXTERNE HERVERZEKERINGEN EN BRANCHECONTRACTEN VAN DERDEN**

- 4.1 Zonder afbreuk te doen aan artikel 3, op en met ingang van de Ingangsdatum, heeft de Overnemer, door de Beschikking en zonder enige verdere handeling of instrument, recht op alle rechten, voordelen en bevoegdheden op grond van de Over te dragen polissen, de Overdracht van Externe Herverzekeringen en, voor

zover het exclusief betrekking heeft op de Over te dragen activiteiten van de branche, de branchecontracten van Derden en zal onderworpen zijn aan alle verplichtingen en aansprakelijkheden van de Overdrager op de Ingangsdatum.

- 4.2 Behoudens zoals bepaald in dit Regelingsdocument, zal elke Over te dragen polis, Over te dragen herverzekering en brancheverzekeringsovereenkomst van derden ingaan op en vanaf de Ingangsdatum alsof de Overnemer altijd een originele partij was geweest vanaf het begin in plaats van de Overdrager, zodat de betreffende Over te dragen polis, Over te dragen externe herverzekering of Branchecontract van derden (elk een **Relevant Contract**) van kracht blijft tussen de Overnemer en de betreffende polishouder of een andere tegenpartij daarvan (ieder een **tegenpartij**) op de voorwaarden die van toepassing waren op dat relevante contract voorafgaand aan de Ingangsdatum, maar onverminderd enig recht dat de Overnemer daarna kan hebben tot het wijzigen, beëindigen of vermijden van een Relevant Contract, ongeacht of dit op grond van de voorwaarden of in overeenstemming met de wet is (en een dergelijk Relevant Contract moet dienovereenkomstig worden geïnterpreteerd).
- 4.3 Elke tegenpartij zal, op en met ingang van de Ingangsdatum, en met uitsluiting van alle rechten die de tegenpartij in het kader van zijn Over te dragen polis of een ander Relevant Contract tegen de Overdrager kan hebben, recht hebben op dezelfde rechten tegenover de Overnemer als voor hem beschikbaar waren tegen de Overdrager onder een dergelijk Over te dragen polis of ander Relevant Contract.
- 4.4 Alle premies en andere bedragen op grond van of krachtens de Over te dragen polissen en, in voorkomend geval, de Over te dragen Externe Herverzekeringen en Branchecontracten van Derden zijn op en met ingang van de Ingangsdatum betaalbaar aan de Overnemer en zijn te ontvangen en ontvangen door de Overnemer.
- 4.5 De Overnemer heeft recht op alle verweer, vorderingen, tegenvorderingen en verrekeningsrechten onder elke Over te dragen polis en andere Relevante Contracten die beschikbaar zouden zijn geweest voor de Overdrager.
- 4.6 Elke Overdraagbare Polishouder en andere tegenpartij bij elk Relevant Contract zal, op en met ingang van de Ingangsdatum, in de plaats komen van enige aansprakelijkheid of verplichting die de Overdraagbare Polishouder of een andere tegenpartij verschuldigd is krachtens zijn Over te dragen polis of Relevante Contract (naargelang het geval) aan de Overdrager, onder dezelfde verantwoordelijkheid of verplichting als aan de Overnemer.
- 4.7 Alle verwijzingen in een Over te dragen polis of ander Relevant Contract naar de Overdrager, zijn kantoren, de RSAI EER-branches, de raad van bestuur van de Overdrager of andere functionarissen, werknemers of agenten van de Overdrager zullen, met ingang van de Ingangsdatum, worden gelezen als verwijzingen naar de Overnemer, de kantoren, de RSAL EER-branches, de raad van bestuur van de Overnemer en eventuele andere functionarissen, werknemers of agenten van de Overnemer. In het bijzonder, maar zonder beperking, alle rechten en/of taken uitoefenbaar of uitgedrukt om uitoefenbaar te zijn of verantwoordelijkheden uit te oefenen door de Overdrager, de RSAI EER-branches, de raad van bestuur van de Overdrager of andere functionarissen, werknemers of agenten van de Overdrager met betrekking tot een Over te dragen polis of andere Relevante Overeenkomst is, met ingang van de Ingangsdatum, uitoefenbaar of vereist door de Overnemer, de RSAL EER-

branches, de raad van bestuur van de Overnemer of enige andere functionaris, werknemers of agenten van de overnemer, naargelang het geval.

4.8 Alle aanvragen voor Polissen die door de RSAI EER-branches moeten worden uitgegeven of die deel zouden uitmaken van de Over te dragen activiteiten van London FofS, indien uitgegeven vóór de Ingangsdatum of aanvragen voor aantekeningen met betrekking tot de Over te dragen polissen die de Overdrager vóór de Ingangsdatum heeft ontvangen, maar niet heeft aanvaard, worden behandeld alsof het aanvragen van Polissen of goedkeuringen betreft met betrekking tot Over te dragen polissen die zijn gemaakt aan de Overnemer na de Ingangsdatum.

4.9 [Met betrekking tot enige Polis die is verzekerd of opgenomen door de Overdrager die gedeeltelijk (en niet geheel) een Over te dragen polis is van London FofS, op en met ingang van de Ingangsdatum:

4.9.1 met betrekking tot dat deel van de Polis die geen Over te dragen polis van London FofS is (de **Behouden polis**), blijft het, behoudens artikel 4.9.2, van kracht op de oorspronkelijke voorwaarden alsof het niet van toepassing was op het/de risico('s) gelegen in een EER-lidstaat die geen deel uitmaakt van het VK;

4.9.2 zowel de Behouden polis als het Over te dragen polis van London FofS worden geacht te zijn gewijzigd voor zover noodzakelijk om te waarborgen dat eventuele limieten of sublimieten, verminderingen of retenties en alle andere bepalingen met een soortgelijk effect vervat in de Polis onmiddellijk voorafgaand aan de Ingangsdatum, op en met ingang van de Ingangsdatum, van toepassing op vorderingen zijn die zijn ingesteld onder de Behouden polis of het Over te dragen polis van London FofS, op dezelfde manier als zij zijn toegepast op vorderingen die werden ingesteld onder de Polis onmiddellijk voorafgaand aan de Ingangsdatum, zodat ten aanzien van dergelijke bepalingen de Behouden polis en het Over te dragen polis van London FofS zich gedragen als één polis en alle verwijzingen naar de verzekeraar worden uitgelegd als verwijzend naar zowel de Overdrager als de Overnemer tezamen, en alle voordelen of lasten van dergelijke voorzieningen, en alle premies die betaalbaar zijn na de Ingangsdatum, zullen tussen de Overdrager en de Overnemer eerlijk en op billijke wijze of op een andere manier die zij van tijd tot tijd kunnen overeenkomen, worden verdeeld,

op voorwaarde dat niets in dit artikel 4.9 de Overdrager en Overnemer gezamenlijk aansprakelijk stelt voor vorderingen die zijn ingesteld onder enig Behouden polis of de Over te dragen polis van London FofS.

4.10 Met betrekking tot elk contract van herverzekering, samen met alle beveiligingsregelingen of kredietbrieven die door de relevante herverzekeraar zijn georganiseerd ten gunste van de Overdrager of waarvan de Overnemer partij is, is dat gedeeltelijk (en niet volledig) een Overdracht van Externe herverzekering (een **Relevante Herverzekeringsovereenkomst**), op en met ingang van de Ingangsdatum:

4.10.1 met betrekking tot dat deel van de Relevante Herverzekeringsovereenkomst dat geen Overdracht van Externe Herverzekering is (de **Behouden Herverzekering**), behoudens artikel

4.10.2, blijft het van kracht op de oorspronkelijke voorwaarden alsof het niet van toepassing was op de relevante Over te dragen polissen ; en

4.10.2 zowel de eigen Behouden Herverzekering als de Overdracht van de Externe Herverzekering worden geacht te zijn gewijzigd voor zover noodzakelijk om te waarborgen dat eventuele limieten of sublimieten, verminderingen of retenties en alle andere bepalingen met een soortgelijk effect vervat in de Relevante Herverzekeringsovereenkomst onmiddellijk voorafgaand aan de Ingangsdatum zijn, op en met ingang van de Ingangsdatum, van toepassing op vorderingen die zijn ingesteld onder de eigen herverzekering of de overdracht van Externe Herverzekeringen op dezelfde wijze als zij zijn toegepast op vorderingen die zijn ingediend op grond van de Relevante Herverzekeringsovereenkomst onmiddellijk voorafgaand aan de Ingangsdatum, zodat met betrekking tot dergelijke voorzieningen de eigen herverzekering en de Overgedragen Externe Herverzekering zich als één Herverzekeringsovereenkomst gedragen en verwijzingen naar de herverzekerde informatie worden opgevat als een verwijzing naar zowel de Overdrager als de Overnemer gezamenlijk, en tussen de Overdrager en de Overnemer zal het voordeel en/of de last van dergelijke voorzieningen worden verdeeld om een billijke verdeling van aansprakelijkheid tussen hen te bereiken of op een andere manier die zij van tijd tot tijd kunnen overeenkomen.

4.11 De bepalingen van artikel 4.1 tot 4.9 zijn, met de noodzakelijke wijzigingen, van toepassing op alle Resterende polissen behalve dat (i) verwijzingen naar de Ingangsdatum zullen worden gelezen als verwijzingen naar de relevante Daaropvolgende Overdrachtdatum (indien van toepassing) die van toepassing is op de Resterende polissen en (ii) in het geval van een externe Herverzekeringsovereenkomst met betrekking tot een Resterende polis, verwijzingen naar de ingangsdatum worden gelezen als verwijzingen naar de Daaropvolgende Overdrachtdatum van toepassing op de Resterende polissen waarop de externe herverzekeringsovereenkomst betrekking heeft.]⁵

5. UITGESLOTEN POLISSEN EN RESTERENDE POLISSEN

Resterende polissen

5.1 Alle aansprakelijkheden op grond van of krachtens de Resterende polissen blijven, in afwachting van hun overdracht aan de Overnemer (of krachtens deze Regeling of anderszins), verplichtingen van de Overdrager, maar zullen na de Ingangsdatum te allen tijde volledig worden herverzekerd aan de Overnemer op voorwaarden die overeenkomen met die beschreven in artikel 5.5 en 5.6.

5.2 Op en met ingang van elke Daaropvolgende Overdrachtdatum, zal elke Resterende polis waarop een dergelijke Daaropvolgende Overdrachtdatum van toepassing is en alle activa en passiva met betrekking tot dergelijk Resterende polis, voor zover niet eerder overgedragen door de Beschikking en zonder enige verdere handeling of instrument, worden overgedragen aan, en eigendom worden van, of passiva worden van de Overnemer, waarna een dergelijk Resterende polis een Over te dragen polis vormt onder deze Overdracht en de

⁵ Er wordt nog steeds overwogen welke andere wijzigingen (indien van toepassing) nodig kunnen zijn voor de voorwaarden van de Over te dragen polissen van London FofS en/of de Behouden polissen.

herverzekeringsregelingen uiteengezet in artikel 5.5 en 5.6 niet meer van toepassing zijn op dat Resterende polissen.

Uitgesloten Polissen

- 5.3 De Uitgesloten Polissen worden door deze Regeling niet overgedragen aan de Overnemer en, behoudens artikel 5.4, blijven alle verplichtingen onder de Uitgesloten Polissen, passiva van de Overdrager, maar zullen ze altijd op en met ingang van de Ingangsdatum in hun geheel worden herverzekerd aan de Overnemer tegen voorwaarden die consistent zijn met die beschreven in artikel 5.5 en 5.6.
- 5.4 Als een Uitgesloten Polis wordt vernieuwd of anderszins wordt overgedragen aan de Overnemer, worden de activa en passiva met betrekking tot een dergelijke polis, voor zover niet eerder overgedragen aan de Overnemer en zal die Polis met ingang van de Daaropvolgende Overdrachtdatum met betrekking tot een dergelijk Uitgesloten Polis, daarna in alle opzichten door de Overnemer behandeld worden volgens de bepalingen van deze Regeling alsof een dergelijk Uitgesloten Polis een Over te dragen polis is en de herverzekeringsregelingen uiteengezet in artikel 5.4 en 5.6 niet langer van toepassing zijn op die Uitgesloten polis.

Uitgesloten en Resterende polissen Herverzekeringsovereenkomst

- 5.5 Als er Uitgesloten Polissen of Resterende polissen zijn, zullen de Overdrager en de Overnemer de Herverzekeringsovereenkomst inzake Uitgesloten en Resterende polissen aangaan krachtens welke, op en met ingang van de Ingangsdatum, alle verplichtingen van de Overdrager toerekenbaar zijn aan de Uitgesloten Polissen en Resterende polissen en alle andere bedragen betaald of betaalbaar door de Overdrager met betrekking tot de Uitgesloten Polissen en Resterende polissen (inclusief bedragen betaald of betaalbaar in verband met de overlevering van een van deze) volledig zullen worden herverzekerd aan de Overnemer.
- 5.6 De premies die betaalbaar zijn onder de Herverzekeringsovereenkomst inzake Uitgesloten en Resterende polissen omvatten een bedrag gelijk aan:
- 5.6.1 het totale bedrag van de reserves en alle bijbehorende voorzieningen met betrekking tot de Uitgesloten Polissen en Resterende polissen op en met ingang van de Ingangsdatum, die geacht worden te zijn voldaan door de Overdracht aan de Overnemer van het juiste deel van de Over te dragen activa; en
- 5.6.2 alle latere premiebetalingen en alle andere bedragen ontvangen door de Overdrager met betrekking tot dergelijk Uitgesloten Polissen en Resterende polissen op enig moment na de Ingangsdatum.

6. VRIJWARING

- 6.1 Met ingang van de Ingangsdatum zal de Overnemer kwijting verlenen namens de Overdrager of, bij gebreke daarvan, zal hij de Overdrager schadeloos stellen en behouden voor elk verlies, elke aansprakelijkheid of elke onkostenvergoeding of -verzoek tegenover de Overdrager met betrekking tot de Over te dragen passiva en de Resterende passiva, ongeacht of deze vóór of na de Ingangsdatum zijn ontstaan.

- 6.2 Met ingang van de Ingangsdatum zal de Overdrager de Overnemer schadeloos stellen en houden voor alle verliezen, aansprakelijkheden of kosten die zijn gemaakt door, of een vordering tegen de Overnemer met betrekking tot Uitgesloten passiva.

7. JURIDISCHE PROCEDURES EN CONTINUÏTEIT

- 7.1 Op en met ingang van de Ingangsdatum, elke gerechtelijke, quasi-gerechtelijke, administratieve of arbitrageprocedure of elke klacht of aanspraak op een ombudsman of andere procedure voor de oplossing van een geschil of vordering (in afwachting, huidig of bedreigd, of die in de toekomst worden gebracht, inclusief degene die nog niet in beschouwing zijn) (**werkzaamheden**) door, tegen of met betrekking tot de Overdrager en/of een van de RSAI EER-branches:

7.1.1 met betrekking tot, of in verband met, de Over te dragen activiteiten van de branche of, op en met ingang van de Daaropvolgende Overdrachtdatum die op de Resterende activa, Resterende passiva of Resterende polis van toepassing is die deel zouden uitmaken van de Over te dragen activiteiten van de branche; of

7.1.2 voortvloeiend uit of krachtens de Over te dragen activiteiten van London FofS of, op en met ingang van de daaropvolgende Overdrachtdatum die daarop van toepassing is, enige Resterende activa, Resterende passiva of Resterende polis welke deel zou uitmaken van de Over te dragen activiteiten van London FofS,

worden begonnen en/of voortgezet door, tegen of met betrekking tot de Overnemer en/of de relevante RSAL EER-branche(s) en de Overnemer en de RSAL EER-branches hebben recht op alle verweren, vorderingen, tegenvorderingen en rechten vanaf de start die beschikbaar zou zijn geweest voor de Overdrager en de RSAI EER-branches in verband met dergelijke Procedures en noch de Overdrager noch een van de RSAI EER-branches is aansprakelijk onder die Procedures en, om twijfel te voorkomen, kan de Overnemer, in zijn absolute discretie, de procedure door de Overdrager stop zetten.

- 7.2 Elke beslissing, beschikking of toekenning verkregen door of tegen de Overdrager die betrekking heeft op een deel van de Over te dragen activiteiten van de branche of als een resultaat van een Procedure die voortkomt uit of op grond van de Over te dragen activiteiten van London FofS, hetzij vóór of na de Ingangsdatum (of in het geval van Resterende activa, Resterende passiva of Resterende polis, de Daaropvolgende Overdrachtdatum), zal op en vanaf de Ingangsdatum (of in het geval van Resterende activa, Resterende passiva of Resterende polis, de Daaropvolgende Datum van Overdracht achteraf) op hen van toepassing), uitvoerbaar worden door of tegen (en in het geval van een beslissing worden toegewezen aan of gehonoreerd door) de Overnemer of de relevante RSAL EER-branche(s).
- 7.3 Elke gerechtelijke, semi-gerechtelijke, administratieve of arbitrageprocedure of elke klacht of claim bij een ombudsman of andere procedure voor de oplossing van een geschil of claim (in afwachting, huidige of dreigende, of die in de toekomst kan worden ingesteld, inclusief die niet maar in beschouwing) door, tegen of met betrekking tot de Overdrager ten aanzien van, of in verband met, enige Uitgesloten Aansprakelijkheid zal worden begonnen en/of voortgezet

door, tegen of met betrekking tot de Overdrager en dergelijke procedures nadat de Ingangsdatum is ingegaan ten laste waarvan de Overnemer wordt geacht te zijn begonnen en zal tegen de Overdrager worden voortgezet zonder dat verdere beschikking vereist is, hetzij ter vervanging van partijen of anderszins.

7.4 Met betrekking tot de Over te dragen activiteiten van London FofS verbindt de Overnemer zich na de Ingangsdatum ertoe zich te houden aan:

7.4.1 die regels uiteengezet in het Geschillenbeslechting: Klachten onderdeel van het FCA Handboek (**DISP**) die van toepassing zijn op de behandeling van klachten ingediend bij de Britse Financial Ombudsman Dienst onder de Verplichte Jurisdictie in overeenstemming met DISP; en

7.4.2 elke toekenning of richting die door de Britse Financiële Ombudsman dienst wordt gemaakt of gegeven met betrekking tot klachten die zijn ingediend bij de Britse Financiële Ombudsman Dienst onder de Verplichte Jurisdictie in overeenstemming met DISP of een schikking die is overeengekomen door de Overnemer in verband met een dergelijke klacht,

op voorwaarde dat deze toezegging alleen van toepassing is op klachten (a) die zijn gedaan door personen die, met inachtneming van en in overeenstemming met de regels uiteengezet in DISP 2.7, in aanmerking komen als klager met betrekking tot dergelijke klachten en (b) voor zover dergelijke klachten betrekking hebben op handelingen of nalatigheid van de Overdrager bij het uitvoeren van gereguleerde activiteiten voorafgaand aan de Ingangsdatum.

7.5 Niettegenstaande artikel 13, kunnen polishouders de bepalingen van artikel 7.4.2 ten aanzien van de Overnemer afdwingen.

8. **MANDATEN**

8.1 Elke machtiging voor automatische incasso, doorlopende opdracht of andere instructie of machtiging die van kracht is op de Ingangsdatum (of daarna met betrekking tot Resterende activa, Resterende passiva of Resterende polis die vervolgens wordt overgedragen aan de Overnemer), inclusief een dergelijk mandaat of andere instructie aan een bank door zijn klant en die voorziet in betaling door een bank of andere tussenpersoon van premies of andere bedragen betaalbaar aan de Overdrager krachtens of met betrekking tot een Over te dragen polis of een ander contract dat deel uitmaakt van de Over te dragen activiteiten, wordt daarna van kracht alsof het een dergelijke betaling aan de Overnemer had verstrekt en toegestaan.

8.2 Elk mandaat of andere instructie of autoriteit die op de Ingangsdatum van kracht is met betrekking tot de manier van betaling door de Overdrager van elke som betaalbaar krachtens een Over te dragen polis of een andere overeenkomst die deel uitmaakt van de Over te dragen activiteiten (of daarna met betrekking tot een Resterende activa, Resterende passiva of Resterende polis die vervolgens wordt overgedragen aan de Overnemer) blijft van kracht als een effectief mandaat, instructie of autoriteit aan of van de Overnemer.

9. **VERTROUWENSVERKLARING DOOR DE OVERDRAGER**

9.1 Indien:

- 9.1.1 alle eigendommen van de Overdrager die anders deel zouden uitmaken van de Over te dragen activiteiten, niet, of niet kunnen worden, door de Beschikking, zonder verdere handeling of instrument, overgedragen aan en verworven door de Overnemer op de Ingangsdatum doordat dergelijke bezittingen een Resterende activa zijn; of
- 9.1.2 eventuele Resterende activa is niet, of is niet in staat om te worden, door de Beschikking, zonder verdere handeling of instrument, overgedragen aan en verworven door de Overnemer op de daaropvolgende Overdrachtdatum die daarop van toepassing is; of
- 9.1.3 de overdracht van enige Over te dragen activa buiten de jurisdictie van het Hof wordt niet erkend door de wetten van het rechtsgebied waar dergelijke eigendommen zich bevinden; of
- 9.1.4 in alle omstandigheden waarin de Overdrager en de Overnemer schriftelijk zullen overeenkomen vóór de Ingangsdatum (of, in het geval van Resterende activa, vóór de Daaropvolgende Overdrachtdatum die van toepassing is) dat het opportuun is om geen eigendomsoverdracht uit te voeren die anders deel zou uitmaken van de Over te dragen activiteiten,

de Overdrager zal vanaf de Ingangsdatum (maar in de mate waarin het verlenen van een dergelijke trust een toestemming of verklaring van afstand vereist die niet is verkregen) dergelijke bezit of Resterende activa houden zoals bedoeld in artikel 9.1.1 tot en met 9.1.4 samen met eventuele opbrengsten van verkoop of inkomsten of andere opbouw of teruggave, al dan niet in de vorm van contanten, verdiend of ontvangen van tijd tot tijd na de Ingangsdatum daarvan (inclusief enige betaling, eigendom of recht in artikel 9.3 hieronder) trust houden voor de Overnemer.

- 9.2 Op en met ingang van de Ingangsdatum, is de Overdrager onderworpen aan de exclusieve instructies van de Overnemer met betrekking tot alle eigendommen als bedoeld in artikel 9.1 tot de relevante eigendommen:
 - 9.2.1 worden overgedragen aan, of anderszins berusten bij, de Overnemer; of
 - 9.2.2 worden verwijderd (waarna de Overdrager, voor zover mogelijk, aan de Overnemer verantwoording aflegt voor de opbrengst van de verkoop daarvan).
- 9.3 In het geval dat een betaling wordt gedaan aan, wordt eigendom ontvangen of recht gegeven aan de Overdrager na de Ingangsdatum die deel zou hebben uitgemaakt van de Over te dragen activiteiten of Resterende activa zou zijn geweest indien het eigendom was geweest van de Overdrager op de Ingangsdatum, zal de Overdrager hetzelfde in trust houden voor de Overnemer. Zodra dit redelijkerwijs mogelijk is na ontvangst, tenzij de partijen schriftelijk overeenkomen dat dergelijke betaling, eigendom of recht door de Overdrager als Resterende activa wordt behouden, betaalt de Overnemer het volledige bedrag van die betaling of (in die mate waarin men in staat is om dit te doen) deze eigendommen of rechten overdragen aan of in overeenstemming met de aanwijzingen van de Overnemer en zal de Overnemer de Overdrager op eerste verzoek vrijwaren tegen alle kosten die hij maakt om een dergelijke betaling of overdracht te verrichten.

- 9.4 Indien met betrekking tot enig Resterend branchecontract van Derden het de Overnemer wettelijk niet in staat is om een Resterend branchecontract van Derden uit te voeren of te verkrijgen, of de belemmering voor de overdracht van een dergelijk Resterend branchecontract van Derden op de Ingangsdatum niet wordt verwijderd of verholpen binnen 6 maanden na de Ingangsdatum, heeft de Overdrager het recht, of heeft de Overnemer het recht van de Overdrager de beëindiging van het relevante Resterende branchecontract van Derden en de verplichtingen van de relevante partijen met betrekking tot een dergelijke Resterend branchecontract van Derden te vereisen en zullen de trustregelingen voorzien in dit artikel 9 onmiddellijk ophouden te bestaan. De Overnemer zal de Overdrager vrijwaren van alle aansprakelijkheden, verliezen, kosten en/of uitgaven die zijn gemaakt door de Overdrager of een ander lid van de Groep van de Overdrager met betrekking tot een dergelijke beëindiging van het relevante Resterende branchecontract van Derden.

10. GEGEVENSBESCHERMING

- 10.1 Op en met ingang van de Ingangsdatum zal de Overnemer:

10.1.1 slagen in alle rechten, aansprakelijkheden en verplichtingen van de Overdrager met betrekking tot persoonsgegevens die betrekking hebben op de Over te dragen activiteiten (met uitzondering van enige Uitgesloten passiva) en waarop de wetgeving inzake Gegevensbescherming van toepassing is;

10.1.2 de gegevensbeheerder worden van alle persoonsgegevens die betrekking hebben op de Over te dragen activiteiten en die onder de wetgeving inzake Gegevensbescherming vallen in plaats van de Overdrager; en

10.1.3 met betrekking tot alle persoonsgegevens die betrekking hebben op de Over te dragen activiteiten, dezelfde plicht hebben krachtens enige wet die de Overdrager had om de vertrouwelijkheid en privacy van een persoon met betrekking tot die persoonsgegevens te respecteren en door elke specifieke opzegging of toestemming gegeven of een verzoek van de betrokkene dat bindend was voor de Overdrager en die een Overdrager verplichtte de persoonsgegevens niet voor marketingdoeleinden te gebruiken.

- 10.2 In elke toestemming of machtiging die door een betrokkene wordt gegeven met betrekking tot dergelijke gegevens zoals vermeld in artikel 10.1, wordt elke verwijzing naar een Overdrager (of een ander lid van de Groep van de Overdrager) geacht ook een verwijzing naar de Overnemer te omvatten (en aan een ander lid van de groep van de Overnemersgroep), echter met dien verstande dat wanneer betrokkenen als bedoeld in artikel 10.1 na de Ingangsdatum ook betrokkenen van de Overdrager blijven, een dergelijke toestemming, permissie of machtiging van een betrokkene ook van toepassing blijft op die Overdrager (en/of een ander lid van de groep van de Overdrager).

- 10.3 Waar gebruikt in dit Regelingsdocument, hebben de termen **persoonsgegevens**, **gegevensbeheerder** en **gegevensonderwerp** de betekenissen die hen in de Wetgeving inzake Gegevensbescherming zijn gegeven.

11. **EFFECT VAN DE REGELING**

Behalve zoals bepaald in dit Regelingsdocument, zal de overdracht en definitieve verwerving van activa of passiva met betrekking tot enig onderdeel van de Over te dragen activiteiten op grond van de Beschikking en deze Regeling niet (a) een contract, veiligheidsrente of enige andere overeenkomst of regeling met een soortgelijk effect (een **contract**) ongeldig maken of kwijten ; of (b) verdere registratie vereisen met betrekking tot enige beveiliging; of (c) een inbreuk, of nalatigheid uit hoofde van of een verplichting oplegt die vroeg of laat moet worden uitgevoerd, dan anders het geval zou zijn geweest op grond van een contract of een instrument waarbij de Overnemer of de Overdrager een partij is of is gebonden; of (d) toestaan dat een partij bij een contract waarbij de Overnemer of de Overdrager partij is om het contract te beëindigen wanneer die partij anders niet in staat zou zijn geweest het te beëindigen; of (e) een partij recht geeft op elk contract waarbij de Overnemer of de Overdrager is om de voorwaarden van dat contract wanneer die partij anders niet in staat zou zijn geweest om die voorwaarden te wijzigen of aan die partij een recht of een voordeel te verlenen dat zij anders niet zou hebben gehad; of (f) meer of minder rechten of voordelen verlenen of grotere of kleinere verplichtingen opleggen aan een partij bij een contract of overeenkomst waarbij de Overdrager of de Overnemer een partij is, wanneer die grotere of kleinere verplichting anders niet zou zijn opgelegd.

12. **VERDERE GARANTIES**

De Overdrager en de Overnemer zullen elk dergelijke stappen ondernemen en dergelijke documenten uitvoeren en alle andere handelingen en zaken uitvoeren die nodig zijn om de overdracht en definitieve verwerving te bewerkstelligen bij de Overnemer van de Over te dragen activiteiten en elke Overdracht van Activa, Overdracht van passiva, Resterende activa en Resterende passiva in overeenstemming met de voorwaarden van deze Regeling, inclusief, voor de duidelijkheid, het verkrijgen van elke vereiste toestemming of verklaring van afstand.

13. **DERDEN**

Behalve met het oog op het afdwingen van rechten van de Overdragersgroep tegen de Overnemer, kan geen enkele voorwaarde van dit Regelingsdocument door een persoon anders dan de partijen worden afgedwongen op grond van de Contracts (Rights of Third Parties) Act 1999 of anderszins.

14. **DE INGANGSDATUM**

14.1 Onderworpen aan artikel 14.2 en nadat het Hof de Beschikking heeft vastgesteld, treedt deze Regeling onmiddellijk na middernacht (GMT) in werking op:

14.1.1 1 januari 2019; of

14.1.2 die andere tijd en/of die andere datum die na het maken van de Beschikking valt, zoals de Overdrager en de Overnemer het eens kunnen worden.

14.2 Niettegenstaande artikel 14.1, treedt deze Regeling niet in werking indien de raad van bestuur van de Overdrager heeft besloten de overdracht van de Over te dragen activiteiten niet te voltooien.

14.3 Indien deze Regeling niet van kracht wordt op of voor 22:59 (GMT), 29 maart 2019, of een latere datum die het Hof op verzoek van de Overdrager en de Overnemer mag toestaan, dan zal deze vervallen.

15. **AANPASSING**

15.1 De Overdrager en de Overnemer kunnen, op elk moment vóór de Ingangsdatum, toestemming geven voor en namens de personen en alle andere betrokken personen die aan deze Regeling verbonden zijn, behalve de FCA en de PRA, elke wijziging of toevoeging aan deze Regeling of enige andere voorwaarde of bepaling die daarop van invloed is en die het Hof vóór de goedkeuring van deze Regeling kan goedkeuren of opleggen.

15.2 Elke wijziging van deze Regeling na de Ingangsdatum moet:

15.2.1 worden goedgekeurd, indien van toepassing, door het Hof (deze goedkeuring van het Hof is niet nodig in geval van kleine en/of technische wijzigingen van de voorwaarden van deze Regeling, inclusief wijzigingen van kennelijke fouten, op voorwaarde dat de FCA en de PRA vooraf op de hoogte zijn gebracht in overeenstemming met artikel 15.2.2 en hebben bevestigd dat zij geen bezwaar maken tegen een dergelijke wijziging);

15.2.2 op voorhand worden gemeld aan de FCA en de PRA, die het recht heeft om aanwezig te zijn en te worden gehoord tijdens elke hoorzitting van het Hof (indien van toepassing) waarbij een dergelijke aanvraag wordt overwogen; en

15.2.3 vergezeld gaan van een certificaat van een onafhankelijke expert waaruit blijkt dat de voorgestelde wijziging naar zijn mening de veiligheid van de contractuele rechten en/of het serviceniveau van de houders van de Over te dragen polissen niet of waarschijnlijk niet in aanzienlijke mate zal schaden.

16. **OPVOLGERS EN RECHTVERKRIJGENDEN**

Deze Regeling zal bindend zijn en ten goede komen aan de opvolgers en rechtverkrijgenden van de Overdrager en de Overnemer.

17. **TOEPASSELIJKE WET**

Deze Regeling wordt beheerst door en zal worden geïnterpreteerd in overeenstemming met de Engelse wetgeving.

[27 juni] 2018

BIJLAGE 1
OVERDRACHT BRANCHE IER

Peren'Assur: geregistreerd handelsmerk - geregistreerd in categorie 36 bij het Franse nationale bureau voor intellectueel eigendom op 18 maart 2016 met registratienummer 4228692

BIJLAGE 2
EXTERNE DIENSTEN PASPOORTEN

Deel A – RSAI EER-branches

RSAI EER-branche	EER-lidstaten waarin diensten worden verleend	Categorieën activiteiten
Nederland	Oostenrijk, België, Bulgarije, Kroatië*, Cyprus, Tsjechië, Denemarken, Estland, Finland, Frankrijk, Duitsland, Griekenland, Hongarije, IJsland, Italië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Noorwegen, Polen, Portugal, Republiek Ierland, Roemenië, Republiek Slowakije, Slovenië, Spanje, Zweden, VK	1-4, 6-9, 12, 13, 15-18 *Exclusief categorieën 2 en 17
België	Oostenrijk, Bulgarije, Kroatië*, Cyprus, Tsjechië, Denemarken, Estland, Finland, Frankrijk, Duitsland, Griekenland, Hongarije, IJsland, Italië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Noorwegen, Polen, Portugal, Republiek Ierland, Roemenië, Republiek Slowakije, Slovenië, Spanje, Zweden, VK	1-4, 6-10, 12, 13, 15-18 *Exclusief categorieën 2, 10 en
Duitsland	Oostenrijk, België, Bulgarije, Kroatië*, Cyprus, Tsjechië, Denemarken, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, IJsland, Italië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Noorwegen, Polen, Portugal, Republiek Ierland, Roemenië, Republiek Slowakije, Slovenië, Spanje, Zweden, VK	1-4, 6-9, 12, 13, 15-18 *Exclusief categorieën 2 en 17
Frankrijk	Oostenrijk, België, Bulgarije, Kroatië*, Cyprus, Tsjechië, Denemarken, Estland, Finland, Duitsland, Griekenland, Hongarije, IJsland, Italië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Noorwegen, Polen, Portugal, Republiek Ierland, Roemenië, Republiek Slowakije, Slovenië, Spanje, Zweden, VK	1-4, 6-9, 12, 13, 15-18 *Exclusief categorieën 2 en 17
Spanje	Oostenrijk, België, Bulgarije, Kroatië*, Cyprus, Tsjechië, Denemarken, Estland, Finland, Frankrijk, Duitsland, Griekenland, Hongarije, IJsland, Italië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Noorwegen, Polen, Portugal, Republiek Ierland, Roemenië, Republiek Slowakije, Slovenië, Zweden, VK	1, 4, 6-9, 12-16, 18 *Exclusief categorie 14

Deel B – RSAL EER-branches⁶

RSAL EER-branche	EER-lidstaten waarin diensten worden verleend	Categorieën activiteiten
Nederland	Oostenrijk, België, Bulgarije, Kroatië*, Cyprus, Tsjechië, Denemarken, Estland, Finland, Frankrijk, Duitsland, Griekenland, Hongarije, IJsland, Italië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Noorwegen, Polen, Portugal, Republiek Ierland, Roemenië, Republiek Slowakije, Slovenië, Spanje, Zweden, VK	1, 3, 4, 6-10, 12, 13, 15, 16
België	Oostenrijk, België, Bulgarije, Kroatië, Cyprus, Tsjechië, Denemarken, Estland, Finland, Frankrijk, Duitsland, Griekenland, Hongarije, IJsland, Italië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Noorwegen, Polen, Portugal, Republiek Ierland, Roemenië, Slowaakse Republiek, Slovenië, Spanje, Zweden, VK	1, 3, 4, 6-9, 12, 13, 16, 17
Duitsland	Oostenrijk, België, Bulgarije, Kroatië*, Cyprus, Tsjechië, Denemarken, Estland, Finland, Frankrijk, Duitsland, Griekenland, Hongarije, IJsland, Italië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Noorwegen, Polen, Portugal, Republiek Ierland, Roemenië, Republiek Slowakije, Slovenië, Spanje, Zweden, VK	4, 6-9, 12
Frankrijk	Oostenrijk, België, Bulgarije, Kroatië*, Cyprus, Tsjechië, Denemarken, Estland, Finland, Frankrijk, Duitsland, Griekenland, Hongarije, IJsland, Italië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Noorwegen, Polen, Portugal, Republiek Ierland, Roemenië, Republiek Slowakije, Slovenië, Spanje, Zweden, VK	1-9, 12-17
Spanje	Oostenrijk, België, Bulgarije, Kroatië*, Cyprus, Tsjechië, Denemarken, Estland, Finland, Frankrijk, Duitsland, Griekenland, Hongarije, IJsland, Italië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Noorwegen, Polen, Portugal, Republiek Ierland, Roemenië, Republiek Slowakije, Slovenië, Spanje, Zweden, VK	1, 4, 6-9, 12, 13, 16

⁶ Verwachte positie zoals op de datum van de Sanctiehoorzitting..

CR-2018-006267

**IN HET HOOGGERECHTSHOF BUSINESS
AND PROPERTY COURT VAN ENGELAND
EN WALES
COMPANIES COURT (ChD)**

IN DE ZAAK VAN

ROYAL & SUN ALLIANCE INSURANCE PLC

EN

IN DE ZAAK VAN

RSA LUXEMBOURG S.A.

EN

IN DE ZAAK VAN

**DEEL VII VAN DE FINANCIAL
SERVICES AND MARKETS ACT 2000**

REGELING-DOCUMENT

RPC
Tower Bridge House
St Katharine's Way
Londen
E1W 1AA
T: 020 3060 6000

Referentie: MG02/ROY25.23