

## 1. La proposta di modifica della nostra attività

### 1.1 In cosa consiste la proposta?

Siete titolari di una polizza con Scottish Widows Limited (“SWL”), già Clerical Medical Investment Group (“CMIG”). Siamo in procinto di trasferire il nostro Portafoglio europeo a Scottish Widows Europe S.A. (“SWE”), una società recentemente costituita in Lussemburgo. SWE è la nuova controllata di SWL costituita in Lussemburgo. Essa è interamente controllata da SWL e sarà presumibilmente autorizzata all’esercizio dell’attività assicurativa dall’autorità di vigilanza sulle assicurazioni del Lussemburgo, il *Commissariat Aux Assurance* (“CAA”), entro il 14 marzo 2019. La Corte non autorizzerà il trasferimento se SWE non sarà autorizzata all’esercizio dell’attività assicurativa e regolamentata in Lussemburgo.

### 1.2 Perché questa decisione?

Il 23 giugno 2016 si è svolto un referendum sull’adesione del Regno Unito all’Unione europea (“UE”); il Regno Unito si è espresso a favore dell’uscita dall’UE e, di conseguenza, il Paese recederà dall’UE entro il 29 marzo 2019.

SWL è domiciliata nel Regno Unito e gode di una certa libertà di esercitare la propria attività altrove all’interno dell’UE. In conseguenza del prospettato recesso del Regno Unito dall’UE, è probabile che gli assicuratori britannici non possano più svolgere attività nell’UE alle stesse condizioni. Pertanto, SWL si sta adoperando per attuare tutte le misure necessarie a garantire la continuazione del servizio ai clienti delle proprie controllate nell’UE ed è in procinto di cedere il proprio portafoglio europeo a SWE.

### 1.3 Perché la mia polizza viene trasferita in Lussemburgo e non in un altro Paese UE?

Il Lussemburgo è stato scelto, all’esito di un’approfondita valutazione dei vari ordinamenti europei, perché vanta un’economia stabile, un settore delle assicurazioni transfrontaliere solido e un’autorità di regolamentazione di comprovata esperienza.

### 1.4 La proposta mi dà diritto a ricevere un bonus o un pagamento extra?

No. Si tratta di una riorganizzazione dell’attività all’interno del Gruppo Scottish Widows.

## 2. Le conseguenze per la vostra polizza

### 2.1 La mia polizza sarà trasferita?

Sì. Tutte le polizze esistenti di SWL originariamente vendute nell’UE (escluso il Regno Unito) saranno trasferite. Tali polizze sono state stipulate principalmente in Germania, Austria, Italia e Lussemburgo. Se la proposta sarà approvata, la vostra polizza diventerà una polizza SWE a partire dal 28 marzo 2019 (la data in cui si prevede che la proposta sarà efficace (la “Data di Efficacia”).

### 2.2 Se la proposta avrà seguito, i termini della mia polizza resteranno invariati?

Sì. Oltre a quelle necessarie per sostituire i riferimenti a SWL con SWE, non vi saranno modifiche alle caratteristiche della vostra polizza o ai dati di contatto riportati nei nostri documenti e nella corrispondenza. Il numero della vostra polizza in essere nonché i relativi termini e condizioni non cambieranno. Dovrete conservare i documenti della polizza in essere, che saranno riconosciuti da SWE in futuro.

### 2.3 Quali saranno gli effetti per i miei pagamenti/mandati di addebito diretto SEPA e debiti diretti?

Se la proposta sarà autorizzata, i pagamenti diverranno automaticamente esigibili da e verso SWE. Non dovrete compiere alcuna azione; qualora emergesse una necessità in tal senso, ve lo comunicheremo separatamente.

Non vi saranno modifiche alle scadenze, agli importi o alla frequenza dell’incasso ordinario dei premi/degli addebiti diretti relativi alla vostra polizza.

Ad ogni modo, vi segnaliamo che il nostro conto bancario dedicato potrà subire modifiche secondo quanto previsto dall'ordinamento della vostra polizza e, se effettuate versamenti aggiuntivi alla vostra polizza, la nuova denominazione sarà indicata sugli estratti conto bancari a partire dalla Data di Efficacia.

Se la proposta sarà accettata dalla Data di Efficacia a SWE sarà inoltre assegnato un nuovo ID SEPA unico (ID del Creditore), che sarà confermato alla Data di Efficacia o in prossimità della stessa assieme alle eventuali modifiche al nostro conto bancario dedicato e alle indicazioni su come effettuare i pagamenti tramite assegno o bonifico bancario.

## **2.4 Posso recedere dalla mia polizza?**

I termini e le condizioni della vostra polizza non subiranno modifiche in conseguenza del trasferimento. Oltre ai diritti di recesso previsti dal vostro contratto, la normativa italiana prevede per i nostri titolari di polizza ulteriori diritti di recesso dalla polizza entro 60 giorni dalla data in cui l'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni ("IVASS") pubblicherà nel proprio bollettino di vigilanza ufficiale un avviso relativo alla propria approvazione del trasferimento. Tale pubblicazione sarà probabilmente effettuata dopo la Data di Efficacia. Il termine per l'esercizio del diritto di recesso scadrà 60 giorni dopo la pubblicazione dell'avviso. Vi scriveremo nuovamente per informarvi dei vostri diritti di recesso dopo la pubblicazione dell'avviso da parte dell'IVASS.

## **2.5 Sarò ancora in grado di apportare modifiche alla mia polizza o di beneficiare di altre opzioni disponibili secondo le relative previsioni?**

I termini e le condizioni della vostra polizza non subiranno variazioni e continuerete a poter beneficiare di tutte le opzioni disponibili, secondo i termini e le condizioni della vostra polizza.

## **2.6 Che cosa accadrà alle mie scelte di investimento?**

Secondo la proposta di trasferimento, le polizze oggetto di trasferimento diventeranno polizze di SWE. La proposta, in ogni caso, non prevede modifiche ai fondi esistenti o alle scelte da voi operate con riferimento ai fondi. In parte, ciò sarà garantito da un contratto di riassicurazione (il "Nuovo Contratto di Riassicurazione") che sarà concluso tra SWL e SWE, in forza del quale la vostra partecipazione al Fondo a Crescita Garantita di Clerical Medical di SWL sarà mantenuta. Per altri investimenti attualmente in essere su fondi *unit-linked* di SWL, il Progetto prevede la cessione di tali fondi a SWE, la quale ricostituirà gli stessi fondi, con gli stessi investimenti, alle stesse condizioni attualmente applicate da SWL. Maggiori informazioni su tale contratto sono contenute nella sezione 2 della Guida per il Contraente.

## **2.7 Sono titolare di una polizza investita nel Fondo a Crescita Garantita. Il trasferimento avrà conseguenze sulla gestione della mia polizza?**

Gli investimenti delle polizze *investite nei Fondi a Crescita Garantita* oggetto di trasferimento sono attualmente collocati in un fondo a *Crescita Garantita* separato di SWL, ossia il Fondo a Crescita Garantita di Clerical Medical, assieme agli investimenti di altre polizze *investite nei Fondi a Crescita Garantita* che non sono oggetto di trasferimento a SWE.

Come menzionato al precedente punto 2.6, in forza del Nuovo Contratto di Riassicurazione gli investimenti relativi alle polizze *investite nei Fondi a Crescita Garantita* oggetto di trasferimento continueranno a essere gestiti come se fossero rimasti parte del Fondo a Crescita Garantita di Clerical Medical. Inoltre:

- in conseguenza del Progetto, SWE si conformerà alle decisioni di SWL relative alle dichiarazioni di bonus o ad altre questioni analoghe, a meno che il Consiglio di SWE ritenga che tale decisione non risponda al miglior interesse collettivo dei titolari di polizza e il CAA non si opponga a tale iniziativa;
- dopo il trasferimento, SWL dovrà garantire che continuerà a osservare le previsioni sostanziali del Progetto SW 2015 (definite al punto 2.15 della presente guida), che si applica al Ramo Trasferito prima della Data di Efficacia (sul presupposto comunque che, dopo la cessione, i diritti di SWE in qualità di cedente ai sensi del Nuovo Contratto di Riassicurazione si sostituiscano ai diritti dei titolari di polizze *investite nei Fondi a Crescita Garantita* oggetto di trasferimento).

In conseguenza di tali accordi, sebbene SWE non manterrà separato il proprio fondo a *Crescita Garantita*, la gestione del ramo a *Crescita Garantita* oggetto di trasferimento e le prestazioni previste dalla vostra polizza rimarranno sostanzialmente invariate.

## **2.8 La proposta avrà conseguenze fiscali per la mia posizione?**

Per effetto del trasferimento, la polizza non si considererà cessata e ricostituita, né saranno modificati i termini della polizza.

Dopo il trasferimento, i titolari di polizza non residenti in Germania non dovrebbero riscontrare modifiche nel regime fiscale applicato alle loro polizze. Invece, i contribuenti tedeschi che attualmente generano redditi da investimento (come definiti all'art. 20 del Codice delle imposte sui redditi tedesco) saranno soggetti a una ritenuta alla fonte sui redditi da investimento maturati dopo il trasferimento. È esclusa l'applicazione della ritenuta alla fonte ai redditi diversi. Attenzione: le polizze di assicurazione possono produrre redditi da investimento o redditi diversi, ma non entrambi contemporaneamente.

Di conseguenza, al posto di pagare l'imposta sui redditi da investimento nell'ambito della dichiarazione dei redditi annuale, i contribuenti residenti in Germania si vedranno trattenere la relativa imposta (inclusa l'Imposta Ecclesiastica e/o l'Imposta di Solidarietà) dai pagamenti effettuati in loro favore. La ritenuta sarà poi pagata da SWE all'Autorità fiscale tedesca per conto del contribuente. In alternativa, su richiesta del contribuente, la ritenuta genererà un credito di imposta da compensare con l'imposta sui redditi del contribuente. Tale modifica nel metodo di riscossione delle imposte non modificherà l'attuale imposizione fiscale sui redditi da investimento percepiti.

Per assicurarci che sia correttamente operata la ritenuta, inviteremo i clienti interessati a richiedere le relative informazioni fiscali prima del trasferimento (per i clienti che alla data del trasferimento matureranno i consueti redditi da investimento) o al momento della richiesta delle prestazioni (per coloro i cui investimenti richiesti maturano dopo il trasferimento).

Si segnala che la presente guida ha lo scopo di fornirvi informazioni sul trasferimento in base all'interpretazione di SWL dell'attuale normativa e prassi fiscale e non intende fornire delucidazioni sulle conseguenze fiscali del trasferimento. In caso di dubbi sulle implicazioni fiscali del trasferimento, vi consigliamo di chiedere una consulenza fiscale a un professionista indipendente.

## **2.9 La proposta avrà effetto sulle prestazioni che mi spettano?**

Un Esperto Indipendente è stato incaricato di verificare la proposta e di valutare nella propria relazione l'impatto della stessa sulle prestazioni spettanti ai titolari di polizza. Una sintesi delle conclusioni della relazione dell'Esperto Indipendente è contenuta nella Sezione 2 della Guida per il Contraente, mentre una sintesi dell'intera relazione è allegata al presente plico informativo. Il testo integrale della relazione può essere scaricato gratuitamente da [www.clericalmedical.com/it](http://www.clericalmedical.com/it).

L'Esperto Indipendente continuerà a monitorare la proposta e potrà rivedere le sue conclusioni fino alla data dell'udienza dinanzi alla Corte.

## **2.10 Saranno modificate le modalità di contatto?**

No. Potrete continuare a utilizzare gli stessi recapiti per contattarci. Se avete domande in merito alla proposta di trasferimento, potete chiamare il nostro team dedicato al numero +39 027210871.

## **2.11 La mia polizza è cointestata. Avete scritto a tutti i titolari di polizza?**

Se i contitolari di polizza hanno lo stesso indirizzo di residenza, è stata inviata una sola lettera. Se i contitolari di polizza hanno indirizzi di residenza diversi, è stata inviata una lettera a ciascun indirizzo presente nei nostri registri.

## **2.12 Il trasferimento avrà conseguenze sull'applicabilità del *Financial Services Compensation Scheme* del Regno Unito?**

Il *Financial Services Compensation Scheme* ("FSCS") del Regno Unito fornisce una tutela per i consumatori nel Regno Unito e altrove nell'UE qualora un'impresa di assicurazione del Regno Unito non sia in grado di adempiere ai propri obblighi. In conseguenza del trasferimento verso un ordinamento esterno al Regno Unito, nell'improbabile eventualità in cui il vostro nuovo assicuratore, SWE, non fosse più in grado di adempiere ai propri obblighi, dalla Data di Efficacia del trasferimento non vi sarà possibile rivolgervi all'FSCS con riferimento alla vostra polizza. Tuttavia, se la vostra pretesa dovesse sorgere in relazione ad un evento occorso prima del trasferimento, in relazione a tale pretesa potrete rivolgervi all'FSCS.

In Lussemburgo non è previsto un analogo programma di compensazione, sebbene la normativa in materia di assicurazioni in Lussemburgo preveda una serie di norme che mirano specificamente a tutelare i titolari di polizza in caso di insolvenza di un'impresa di assicurazione.

Soprattutto, i titolari di polizza non avranno verosimilmente necessità di un tale programma, considerata la tutela garantita da:

- le soglie minime di solvibilità che le imprese di assicurazione all'interno dell'UE devono mantenere, che mirano a garantire che le prestazioni spettanti ai titolari di polizza possano continuare ad essere erogate anche dopo un evento sostanzialmente pregiudizievole;
- il capitale aggiuntivo, ben oltre la soglia minima di solvibilità obbligatoria, che SWE intende mantenere;
- l'attuale supervisione dell'autorità di vigilanza sulle operazioni in corso della società; e

- la forza finanziaria della controllante di SWE, SWL, e del più ampio gruppo di società collegate.

Inoltre, l'Esperto Indipendente ha valutato anche l'impatto della perdita della possibilità di accedere al programma FSCS sui titolari di polizze oggetto di trasferimento. Una sintesi delle conclusioni della relazione dell'Esperto Indipendente è contenuta nella Sezione 2 della Guida per il Contraente, mentre la sintesi della relazione integrale è allegata al presente plico informativo.

Se ritenete di poter subire un pregiudizio dalla perdita della tutela prevista dal FSCS, si rinvia alla Domanda 4.3.

## **2.13 Il trasferimento avrà conseguenze sulla possibilità di adire il *Financial Ombudsman Service*?**

*Cos'è il Financial Ombudsman Service?*

Il *Financial Ombudsman Service* ("FOS") è un programma del Regno Unito che mette a disposizione dei privati un servizio gratuito e indipendente per la risoluzione delle controversie con le società finanziarie, inclusi gli assicuratori britannici che esercitano attività regolamentate all'interno o al di fuori del Regno Unito.

*Posso accedere al FOS allo stato attuale?*

Non è necessario che un soggetto privato viva o eserciti la propria attività nel Regno Unito per presentare un ricorso dinanzi al FOS in merito a una polizza di assicurazione. È necessario, invece, che la polizza di assicurazione in questione sia stata stipulata da un'impresa autorizzata nel Regno Unito attraverso una sede stabilita nel Regno Unito.

Se questa guida vi è stata inviata dal nostro partner di servizi in Germania o in Italia, vuol dire che attualmente potete presentare ricorsi in merito alla gestione della vostra polizza al FOS nel Regno Unito a prescindere dalla vostra residenza. Questo perché la vostra polizza è stata stipulata da un'impresa autorizzata all'esercizio dell'attività nel Regno Unito.

Se questa lettera, invece, vi è stata inviata dal nostro partner di servizi in Lussemburgo, non avete diritto ad adire il FOS nel Regno Unito.

*Avrò ancora diritto di adire il FOS dopo il trasferimento proposto?*

I titolari di polizza che attualmente possono adire il FOS continueranno a potersi avvalere di tale strumento per quanto concerne la gestione condotta da SWL tramite una sede nel Regno Unito prima del trasferimento. I titolari di polizza non avranno invece la possibilità di adire il FOS per quanto concerne la gestione condotta da SWE al di fuori del Regno Unito dopo il trasferimento proposto.

*Quali saranno gli effetti di questa esclusione?*

A prescindere dalla modifica relativa all'accesso al FOS, potrete continuare a rivolgervi direttamente a noi, seppur attraverso SWE e non più SWL. Inoltre, potrete rivolgervi all'autorità di vigilanza del Lussemburgo, il CAA.

L'Esperto Indipendente ha valutato l'impatto della perdita della possibilità di accedere al FOS per quanto concerne la gestione condotta da SWE dopo il trasferimento. Una sintesi delle conclusioni della relazione dell'Esperto Indipendente è contenuta nella Sezione 2 della Guida per il Contraente, mentre la sintesi della relazione integrale è allegata al presente plico informativo.

*Ancora dubbi?*

Se ritenete di poter subire un pregiudizio dalla perdita della tutela prevista dal FOS dopo il trasferimento, siete invitati a leggere la Domanda 4.3.

## **2.14 Che cosa succede se una polizza oggetto di trasferimento è attualmente oggetto di contenzioso o controversia con SWL?**

Eventuali contenziosi o controversie pendenti, riguardanti una polizza oggetto di trasferimento, continueranno nei confronti di SWE a partire dalla Data di Efficacia, ma per il resto non subiranno conseguenze.

## **2.15 Come saranno tutelati i miei dati personali?**

Ci impegniamo incessantemente per garantire la sicurezza dei vostri dati personali, aggiornando regolarmente la nostra informativa privacy. In caso di modifiche sostanziali, vi consiglieremo di prendere visione dell'informativa, in modo da conoscere le modalità con cui trattiamo i vostri dati e i diritti che avete a disposizione. Vi preghiamo di prendere visione dell'informativa privacy più recente all'indirizzo [www.scottishwidows.co.uk/legalprivacy](http://www.scottishwidows.co.uk/legalprivacy) o di chiederne copia chiamando il +44 (0)345 300 2244.

SWL ha rapporti con terzi fornitori con sede in Germania e in Italia per il suo portafoglio europeo e dopo la Data di Efficacia tali fornitori continueranno a svolgere determinate attività di servizio per conto di SWE con riguardo alla vostra polizza (ad

esempio, fornendo servizi di call centre e inviandovi la corrispondenza). Tali fornitori avranno accesso a tutti i dati necessari relativi alla vostra polizza nell'osservanza degli obblighi di segretezza professionale di cui alla legge del Lussemburgo del 7 dicembre 2015 per il settore assicurativo e successive modifiche, e saranno soggetti alla nostra informativa privacy.

## **2.16 Sono previste conseguenze/modifiche al Progetto 2015 (come definito di seguito)?**

Nel 2015 SWL era parte di un Progetto (ai sensi della Parte VII del *Financial Services and Markets Act 2000*) che ha determinato il trasferimento dell'intera attività a lungo termine di Scottish Widows plc, Scottish Widows Annuities Limited, Scottish Widows Unit Funds Limited, Pensions Management (S.W.F.) Limited, Clerical Medical Managed Funds Limited, Halifax Life Limited e St Andrew's Life Limited al Cessionario (allora denominato Clerical Medical Investment Group Limited) in data 31 dicembre 2015.

È stato necessario modificare il predetto Progetto 2015 per fare in modo che la proposta di cui al Progetto attuale ne rispetti le previsioni. La *High Court of Justice* per l'Inghilterra e il Galles è chiamata ad autorizzare tali modifiche al Progetto 2015 affinché queste diventino efficaci (e la PRA, la FCA e l'Esperto Indipendente avranno la possibilità di esaminare la modifica prima che la *High Court* la valuti). La copia in formato elettronico delle modifiche proposte al Progetto 2015 può essere scaricata al seguente indirizzo [www.clericalmedical.com/it](http://www.clericalmedical.com/it).

## **3. Il procedimento di approvazione**

### **3.1 È necessario il mio voto sulla proposta?**

No. Le proposte non sono soggette a votazione. La proposta deve essere approvata dalla *High Court of Justice* per l'Inghilterra e il Galles, Londra (la "Corte"). Se volete opporvi alla proposta, avete il diritto di farlo (v. la Domanda 4.3 per maggiori informazioni).

### **3.2 La proposta è stata esaminata da un soggetto indipendente?**

Sì. Un Esperto Indipendente ha esaminato la proposta e ha redatto una relazione sulle conseguenze per i titolari di polizza. L'Esperto Indipendente è Tim Roff di Grant Thornton LLP, indipendente rispetto al Gruppo Scottish Widows, la cui nomina è stata approvata dalla *Prudential Regulation Authority* ("PRA"), una delle autorità di vigilanza del Regno Unito. Una sintesi delle conclusioni della relazione dell'Esperto Indipendente è contenuta nella "Sezione 2" della "Guida per il Contraente", mentre la sintesi della relazione integrale è allegata al presente plico informativo.

Potete ottenere gratuitamente una copia della relazione integrale al seguente indirizzo [www.clericalmedical.com/it](http://www.clericalmedical.com/it) o chiamando la nostra assistenza telefonica dedicata al numero +39 027210871 o scrivendoci all'indirizzo e-mail [informazioni@clericalmedical.com](mailto:informazioni@clericalmedical.com) o all'indirizzo postale riportato nell'intestazione della lettera accompagnatoria. Poco prima dell'udienza della Corte, l'Esperto Indipendente predisporrà una relazione integrativa, che sarà disponibile anche online e, su richiesta, subito dopo il suo deposito.

### **3.3 La proposta proseguirà automaticamente?**

No. La proposta proseguirà solo una volta ottenuta l'autorizzazione della Corte. La Corte autorizzerà il trasferimento se riterrà la proposta soddisfacente, adeguata per i nostri titolari di polizza e conforme ai relativi requisiti di legge. A tal fine, essa valuterà il parere dell'Esperto Indipendente e le opinioni delle autorità di vigilanza nel Regno Unito, la PRA e la *Financial Conduct Authority* ("FCA"). La PRA ne darà notizia alle autorità di vigilanza in altri paesi SEE interessati, inclusa la Germania, l'Austria, l'Italia e il Lussemburgo. La Corte valuterà altresì le opposizioni dei titolari di polizza.

La PRA, la FCA e l'Esperto Indipendente potranno rivedere la proposta fino all'ultima udienza della Corte.

### **3.4 Perché è necessaria l'autorizzazione della Corte?**

L'autorizzazione della Corte nel Regno Unito è prevista dal *Financial Services and Markets Act 2000*, il quale contiene previsioni che mirano a consentire i trasferimenti di rami di assicurazione secondo quanto previsto dalla direttiva UE applicabile. Il procedimento dinanzi alla Corte costituisce un'importante forma di garanzia per i titolari di polizza che hanno concluso polizze con società di assicurazione del Regno Unito.

### **3.5 Quando e come saprò se la Corte ha autorizzato la proposta?**

All'esito dell'ultima udienza, pubblicheremo la decisione della Corte al seguente indirizzo [www.clericalmedical.com/it](http://www.clericalmedical.com/it).

### **3.6 Cosa succede se la Corte non autorizza la proposta?**

Se la proposta non sarà autorizzata, il trasferimento non avrà luogo e tutte le polizze continueranno a essere gestite da SWL.

Se il Regno Unito recede dall'UE come programmato, alla scadenza dell'eventuale periodo di transizione o di attuazione concordato tra il Regno Unito e l'UE, SWL, come anche altri assicuratori del Regno Unito che hanno titolari di polizza residenti nell'UE, potrebbero non essere più in grado di gestire tali polizze, incluso l'incasso dei nuovi premi e l'erogazione delle prestazioni. In tale circostanza, SWL continuerebbe a gestire i vostri investimenti per vostro conto, rivolgendosi alle autorità di vigilanza competenti per ottenere chiarimenti sulla loro gestione.

Sebbene esista la possibilità che il Regno Unito e l'UE raggiungano un accordo che scongiuri tale esito, la proposta di SWL, se autorizzata, consentirebbe di evitare l'incertezza che al momento incombe sui titolari di polizza interessati.

Renderemo noto ,all'indirizzo [www.clericalmedical.com/it](http://www.clericalmedical.com/it), l'esito dell'udienza della Corte al termine della stessa . Se la Corte non autorizzerà il trasferimento, vi scriveremo nuovamente per esporvi le relative conseguenze e fornirvi ulteriori informazioni sulle modalità con cui la vostra polizza sarà gestita in futuro.

## 4. Ulteriori informazioni e modalità di opposizione

### 4.1 Sono disponibili ulteriori documenti relativi alla proposta?

Sì. La copia in formato elettronico di ulteriori documenti relativi alla proposta è disponibile al seguente indirizzo [www.clericalmedical.com/it](http://www.clericalmedical.com/it) . Le copie cartacee possono essere richieste contattando la nostra assistenza telefonica dedicata al numero +39 027210871 via e-mail all'indirizzo [informazioni@clericalmedical.com](mailto:informazioni@clericalmedical.com) o all'indirizzo postale indicato nell'intestazione della lettera accompagnatoria.

L'elenco integrale dei documenti è il seguente:

- l'Avviso Legale;
- il documento del Progetto;
- una dichiarazione sui termini del Progetto;
- la sintesi della relazione e la relazione integrale dell'Esperto Indipendente;
- la relazione del Responsabile Attuariale di SWL;
- la relazione Attuariale dei Fondi a Crescita Garantita di SWL; e
- il plico informativo per i titolari di polizza oggetto di trasferimento (inclusa la Lettera accompagnatoria e la Guida per il Contraente).

Questi documenti sono disponibili solo in inglese, ad eccezione del plico informativo per i titolari di polizza che è tradotto in tedesco, francese e italiano.

Successivi aggiornamenti sulla proposta di trasferimento, inclusa una copia della relazione integrativa a cura dell'Esperto Indipendente, saranno pubblicati sul sito web, in modo che ne possiate prendere visione.

### 4.2 Ho altre domande – chi posso contattare?

Se avete domande sulla proposta, potete contattarci al numero +39 027210871 . Le linee sono attive dalle 08:30 alle 17:30 (da lunedì a giovedì) e dalle 08:30 alle 13:30 (venerdì), esclusi i giorni festivi. Se desiderate concordare una data/orario per essere richiamati, potete inviare un'e-mail all'indirizzo [informazioni@clericalmedical.com](mailto:informazioni@clericalmedical.com).

Potete anche scriverci all'indirizzo indicato nell'intestazione della lettera accompagnatoria. Vi preghiamo di indicare nell'oggetto il numero della polizza. Se avete domande di carattere generale sulla vostra polizza che non siano relative al trasferimento, vi preghiamo di utilizzare i recapiti consueti indicati nei vostri documenti di polizza.

### 4.3 Posso oppormi alla proposta?

Se dopo la lettura delle informazioni disponibili ritenete di poter subire un pregiudizio, avete il diritto di opporvi alla proposta. Potete farlo scrivendoci all'indirizzo postale e/o e-mail indicato di seguito il prima possibile e, preferibilmente, entro il 4 marzo 2019, indicando le ragioni della vostra opposizione.

Indirizzo postale:

**Clerical Medical**  
I.T.O Srl a Socio Unico-  
Via dei Valtorta,  
47 - 20127 Milano

Indirizzo e-mail: [informazioni@clericalmedical.com](mailto:informazioni@clericalmedical.com).

Trasmetteremo la vostra opposizione alla PRA, alla FCA, all'Esperto Indipendente e alla Corte. La Corte terrà conto della vostra opposizione nel decidere sull'autorizzazione del trasferimento.

Potrete comparire all'udienza dinanzi alla Corte ed esporre la vostra posizione, personalmente o tramite un legale. L'udienza è fissata per martedì 14 marzo 2019 in 7 Rolls Buildings, Fetter Lane, Londra EC4A 1NL. In caso di modifiche circa la data dell'udienza, pubblicheremo le nuove informazioni sul nostro sito web all'indirizzo [www.clericalmedical.com/it](http://www.clericalmedical.com/it).

Se desiderate una versione in Braille, con caratteri più grandi o in formato audio del presente documento, vi preghiamo di contattarci.

Ci impegniamo incessantemente per garantire la sicurezza dei vostri dati personali, aggiornando regolarmente la nostra informativa privacy. In caso di modifiche sostanziali, vi consiglieremo di prendere visione dell'informativa, in modo da conoscere le modalità con cui trattiamo i vostri dati e i diritti che avete a disposizione. Vi preghiamo di prendere visione dell'informativa sulla privacy più recente all'indirizzo [www.clericalmedical.com/it/homepage/protezione-dei-dati.asp](http://www.clericalmedical.com/it/homepage/protezione-dei-dati.asp) o di chiederne copia a +39 027210871.