

Clerical Medical

Denominazione commerciale di Scottish Widows Limited
25, Gresham Street, London EC2V 7HN – Gran Bretagna



CLERICAL MEDICAL

Qualunque richiesta relativa al suo contratto sarà gestita dal partner di Servizi "I.T.O. Srl a SocioUnico" società incaricata dalla Clerical Medical per facilitare i propri clienti Italiani.

I.T.O. Srl a Socio Unico – Via dei Valtorta, 47 20127 Milano

Tel. +39 02 7210871 – Fax. +39 02 72108733

Email: informazioni@clericalmedical.com

<Nome del Cliente>

<Indirizzo 1>

<Indirizzo 2>

<Indirizzo 3>

<Indirizzo 4>

<CAP>

Come contattarci

Se avete domande, potete visitare il seguente indirizzo: www.clericalmedical.com/it

o chiamarci al seguente numero:

Tel. +39 02 7210871

Fax. +39 02 72108733

Email: informazioni@clericalmedical.com

Le linee sono attive:

8:30 – 17:30 (da lunedì a giovedì)

8:30 – 13:30 (venerdì)

(esclusi i giorni festivi)

Data> 2018

OGGETTO: Polizza <PRODUCT DESCRIPTION> n.<CONTRACT nO>

Gentile Cliente,

Informazioni importanti sulla vostra polizza



- Siamo in procinto di cedere la vostra polizza a Scottish Widows Europe S.A. Ciò ci consentirà di continuare a fornirvi un servizio anche all'esito dell'imminente recesso del Regno Unito dall'Unione europea ("UE").
- I termini e le condizioni della vostra polizza non subiranno modifiche.
- I vostri interessi saranno tutelati durante tutto il procedimento e potrete trasmetterci eventuali reclami o contestazioni tramite posta, chiamandoci al numero +39 027210871, [inviandoci un'e-mail all'indirizzo informazioni@clericalmedical.com](mailto:informazioni@clericalmedical.com) o direttamente attraverso la *High Court of Justice* per l'Inghilterra e il Galles, Londra (la "Corte").
- Se altri soggetti vantano un diritto sulla vostra polizza, ad esempio nel caso in cui essa sia cointestata, o qualora la vostra polizza sia stata ceduta o sia subordinata a un provvedimento giudiziario, vi preghiamo di condividere con tali soggetti questa comunicazione e la Guida per il Contraente allegata.

La vostra polizza è attualmente conclusa con Scottish Widows Limited ("SWL"), che opera con la denominazione commerciale di Clerical Medical ("CM") e che fa parte del gruppo societario di Scottish Widows (il "Gruppo").

Il Gruppo intende trasferire il proprio portafoglio europeo a un nuovo soggetto giuridico in Lussemburgo – Scottish Widows Europe S.A. ("SWE"), per fare in modo che la vostra polizza e le richieste di indennizzo possano continuare ad essere gestite efficacemente anche all'esito dell'imminente recesso del Regno Unito dall'UE. Questa proposta di trasferimento è condizionata all'autorizzazione della Corte, che sarà discussa in un'udienza fissata al

14 marzo 2019. Se il trasferimento sarà autorizzato, la vostra polizza sarà gestita da SWE, una controllata di SWL regolata dal *Commissariat Aux Assurance* ("CAA"), l'autorità di vigilanza per il settore delle assicurazioni del Lussemburgo. Anche SWE opererà con la denominazione commerciale di CM. La data di efficacia delle modifiche sarà presumibilmente il 28 marzo 2019, che sarà denominata di seguito "Data di Efficacia".

Ulteriori informazioni in merito a quanto sopra sono contenute nella sezione Informazioni Importanti.

Cosa significa per voi

- ✓ I termini e le condizioni attualmente vigenti e i vostri diritti e obblighi previsti dalla polizza non subiranno modifiche e continuerete a godere dei medesimi vantaggi
- ✓ Qualsiasi informazione che riceverete sulla vostra polizza continuerà a provenire da CM
- ✓ Sarete sempre in grado di contattarci con le stesse modalità

In questo modo, considerato anche il rigido procedimento di autorizzazione al quale la proposta sarà soggetta, riteniamo che non vi deriverà alcun pregiudizio. In ogni caso, desideriamo portare alla vostra attenzione le seguenti modifiche, che avranno effetto dalla Data di Efficacia del trasferimento:

- Nell'improbabile eventualità che SWE non sia in grado di adempiere ai propri obblighi dopo la Data di Efficacia, non avrete più la possibilità di avanzare pretese ai sensi del *Financial Services Compensation Scheme* del Regno Unito. ("FSCS") (tuttavia, qualora la vostra pretesa si riferisca ad un evento occorso prima del trasferimento, tale pretesa continuerà ad essere coperta dal FSCS).
- Salva la possibilità di continuare a trasmetterci reclami in merito alla vostra polizza (sebbene tramite SWE e non più tramite SWL), dopo il trasferimento non potrete più presentare reclami aventi a oggetto servizi da noi forniti all'*Financial Ombudsman Service* del Regno Unito.

Ulteriori informazioni sui criteri di ammissibilità e sulle possibili conseguenze dell'impossibilità di adire i suddetti rimedi sono contenute nella Guida per il Contraente allegata.

Cosa vi chiediamo di fare

Vi preghiamo di leggere la sezione Informazioni Importanti della presente comunicazione e la Guida per il Contraente allegata, che include:

- una serie di Domande e Risposte sul trasferimento, inclusa una spiegazione su cosa accadrebbe se la proposta di trasferimento non dovesse essere attuata;
- una sintesi delle conclusioni della relazione dell'Esperto Indipendente e una sintesi integrale della sua relazione depositata presso la Corte; l'Esperto Indipendente, Tim Roff, è un soggetto terzo rispetto al Gruppo e la sua nomina è stata approvata dalla *Prudential Regulation Authority* ("PRA"), sentita la *Financial Conduct Authority* ("FCA");
- una sintesi dei termini del Progetto presentato alla Corte e ulteriori informazioni sull'udienza.

Potete inviarci reclami o contestazioni sulla proposta di trasferimento ai recapiti indicati, oppure presentare le vostre contestazioni direttamente dinanzi alla Corte.

Ulteriori informazioni

Per maggiori informazioni sul trasferimento, inclusi il documento ufficiale del Progetto e la relazione integrale dell'Esperto Indipendente, nonché le eventuali relazioni integrative da questo redatte all'approssimarsi della data

dell'udienza, vi preghiamo di visitare www.clericalmedical.com/it . Potete anche chiedere copia di tali documenti contattandoci ai recapiti indicati.

Cordiali saluti,



David Homewood

Clerical Medical

Informazioni Importanti

Se altri soggetti vantano un diritto sulla vostra polizza, ad esempio nel caso in cui essa sia cointestata, o qualora la vostra polizza sia stata ceduta o sia subordinata a un provvedimento giudiziario, vi preghiamo di condividere con tali soggetti questa comunicazione e la Guida per il Contraente allegata e di informarli del loro diritto di opporsi ove ritengano che dalla proposta potrebbe derivare loro un pregiudizio.

Come sono tutelati i vostri interessi?

Il *Financial Services and Markets Act 2000* ("FSMA") del Regno Unito stabilisce un procedimento che consente agli assicuratori di trasferire il portafoglio assicurativo da una società a un'altra, previa autorizzazione della Corte.

I vostri diritti e i diritti degli altri titolari di polizza sono tutelati da un rigido procedimento autorizzativo, che prevede:

- ✓ consultazioni con le autorità di vigilanza del Regno Unito, la PRA, la FCA e l'autorità di vigilanza per il settore delle assicurazioni in Lussemburgo, il CAA
- ✓ la nomina di un Esperto Indipendente incaricato di redigere per la Corte una relazione che rilevi le possibili conseguenze del trasferimento sui titolari di polizza
- ✓ la possibilità per voi e per gli altri titolari di polizza di contestare e di opporvi al trasferimento
- ✓ la necessità che il trasferimento sia autorizzato dalla Corte solo se ritenuto adeguato; la sezione Domande e Risposte include maggiori informazioni sul procedimento dinanzi alla Corte

Ulteriori elementi chiave relativi alla vostra polizza

- Dalla Data di Efficacia, SWE sarà il soggetto di riferimento per la vostra polizza, a cui verrà fatto riferimento nelle nostre future comunicazioni. In ogni caso, le vostre comunicazioni continueranno a portare il marchio Clerical Medical.
- Non rientrano nella presente proposta modifiche ai fondi esistenti o alle vostre scelte relative ai fondi.

Come fare per contestare o opporvi al trasferimento

Se dopo la lettura delle informazioni disponibili desiderate trasmetterci le vostre contestazioni, potete inviarci un'e-mail all'indirizzo informazioni@clericalmedical.com o telefonarci al numero +39 027210871. Potete anche scriverci all'indirizzo indicato in intestazione (avendo cura di indicare il numero della vostra polizza).

Se desiderate opporvi formalmente alla proposta, potete farlo scrivendoci all'indirizzo postale e/o e-mail sopra indicato il prima possibile, e preferibilmente entro il 4 marzo 2019, indicando le ragioni della vostra opposizione. Trasmetteremo la vostra opposizione alla PRA, alla FCA, all'Esperto Indipendente e alla Corte.

Avete altresì il diritto di comparire all'udienza della Corte, che si terrà presso 7 Rolls Building, Fetter Lane, Londra, EC4 1NL il 14 marzo 2019, e di esporre la vostra posizione, personalmente o tramite un legale. Maggiori informazioni sulle modalità di partecipazione all'udienza sono contenute all'art. 4.3 della Guida per il Contraente.

Come sarò aggiornato?

Successivi aggiornamenti relativi alla proposta di trasferimento, incluse eventuali variazioni della data dell'udienza presso la Corte, saranno pubblicati sul sito. Una copia della relazione integrativa dell'Esperto Indipendente sarà disponibile sul sito poco prima dell'udienza del 14 marzo. Inoltre, renderemo noto l'esito dell'udienza subito dopo, in modo da consentirvi di verificare tutti gli aggiornamenti su www.clericalmedical.com/it.

Come contattarci in merito alla vostra polizza

Se avete domande di carattere generale sulla vostra polizza, non relative al trasferimento, vi preghiamo di utilizzare i recapiti consueti indicati nei documenti di polizza in vostro possesso.

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 o di chiederne copia a +39 027210871.