

**VAN HET HOOGGERECHTSHOF  
VOOR COMMERCIEËLE EN VASTGOEDZAKEN  
VAN ENGELAND EN WALES  
VENNOOTSCHAPSRECHTBANK (ChD)**

**INZAKE**

**HISCOX INSURANCE COMPANY LIMITED**

-en-

**INZAKE**

**HISCOX S.A.**

-en-

**INZAKE Part VII VAN  
THE FINANCIAL SERVICES AND MARKETS ACT 2000**

---

**ONTWERP**

---

<b>Paragraaf</b>	<b>Pagina</b>
1. Interpretatie .....	3
2. Achtergrond.....	15
3. Overdracht van de Business, de Activa en de Aansprakelijkheden.....	16
4. Continuïteit van Wettelijke Acties .....	18
5. Rechten en plichten met betrekking tot de Overgedragen Business.....	19
6. Uitgesloten Polissen .....	20
7. Mandaten en Andere Betalingen .....	21
8. Verklaring van Vertrouwen door de Overdrager.....	22
9. Vergoedingen voor de Overdrager en de Overnemer.....	22
10. Inhoudingen en Aftrekkingen.....	23
11. De Algemene Voorwaarden van de Gemengde Polissen en de Overgedragen Uitgaande Herverzekeringscontracten wijzigen .....	23
12. Overdrachtsdatum.....	25
13. Wijziging of toevoegingen .....	25
14. Rechten van derden .....	27
15. Toepasselijk recht.....	27

#### **Schema**

1. Algemene Voorwaarden van Gemengde Polissen.....	28
2. Algemene voorwaarden van Overgedragen Uitgaande Herverzekeringscontracten .....	30

## DEEL A – DEFINITIES

### 1. INTERPRETATIE

Tenzij het onderwerp of de context een andere betekenis vereisen, hebben de volgende woorden en woordgroepen in dit Ontwerp de volgende betekenissen:

**Verbonden partij** betekent, met betrekking tot een persoon, een dochteronderneming of een holdingbedrijf van die persoon en alle andere dochterondernemingen of dergelijke holdingbedrijven (in dit Ontwerp hebben **dochteronderneming** en **holdingbedrijf** dezelfde betekenis als in de Companies Act 2006);

**Toepasselijke klassen** betekent klassen 1, 2, 3, 6, 7, 8, 9, 10, 13, 15, 16, 17, 18, zoals aangegeven in Bijlage 1 bij de Insurance Sector Act;

**Toepasselijk recht** betekent, altijd en met betrekking tot alle partijen, alle volgende elementen die op dat moment op die Partij van toepassing zijn:

- (a) de wet (inclusief wetsontwerpen, statuten, statutaire verklaringen, verdragen, regelgevingen, vonnissen, richtlijnen, verordeningen en decreten die bindend zijn voor een Partij), gewoonterecht en rechtvaardige principes;
- (b) regels, regelgevingen, richtlijnen en vereisten van een overheids-, regulerende, toezichthoudende of bestuursinstantie die bindend zijn voor de Overnemer of de Overdrager (al naargelang het geval) of die een firma in de positie van de Overnemer of de Overdrager (al naargelang het geval) moet respecteren (ongeacht of de kracht van de wet aanwezig is of niet), inclusief het FS-Handboek; en
- (c) bindende vonnissen, uitspraken, beslissingen, richtlijnen, aanzeggingen, verzoeken of andere vereisten van een bevoegde rechtbank of toepasselijke regulator;

**Raad** betekent de raad van bestuur van de betreffende partij, van tijd tot tijd;

**Kantoor** heeft dezelfde betekenis als in artikel 13(11) van Solvabiliteit II;

**BST** betekent Britse Standaardtijd;

**Werkdag** betekent een dag (een andere dag dan zaterdag of zondag) waarop de banken in Londen doorgaans geopend zijn voor normale transacties;

**CAA** betekent de Luxemburgse verzekeringstoezichtsinstantie, het *Commissariat aux Assurances* van Luxemburg, of elke andere instantie die van tijd tot tijd de functies vervult die het op de datum van dit Ontwerp in Luxemburg uitvoert;

**Hoofdactuaris** betekent de personen of personen die door de PRA zijn goedgekeurd in verband met SIMF20 met betrekking tot de Overdrager;

**Hof** betekent het Hooggerechtshof van Engeland en Wales;

**Gegevensbeschermingswetten** betekent:

- (a) tot en met 24 mei 2018 de EG-gegevensbeschermingsrichtlijn (richtlijn 95/46/EG) en de Data Protection Act 1998;

- (b) vanaf 25 mei 2018 de EU-verordening 2016/679 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (Algemene Verordening Gegevensbescherming);
- (c) de richtlijnen betreffende privacy en elektronische communicatie (EG-richtlijn) 2003 en Deel 1 van de Regulation of Investigatory Powers Act 2000; en
- (d) alle andere toepasselijke wetten, regelgevingen, richtlijnen en codes van bevoegde overheidsinstanties betreffende de verwerking van gegevens van levende personen en hun wijzigingen of vervangingen die van tijd tot tijd worden doorgevoerd;

**Gegevenssubjectverzoek** betekent een verzoek van een polishouder om zijn rechten onder de Gegevensbeschermingswetten met betrekking tot de Overgedragen Persoonlijke Gegevens uit te oefenen;

**DVD** betekent een DVD-ROM die wordt geïdentificeerd als de “DVD van HIC naar HSA Overgedragen Polissen” en die voor de identificatie door of namens de Overdrager en de Overnemer is getekend;

**Economic-polissen** betekent elke polis die in de periode voor 2 juli 1996 door of namens Economic Insurance Company Limited is opgesteld;

**EER-polis** betekent elke polis die door of namens de Overdrager is opgesteld waarbij een verzekering is voorzien voor EER-risico's en geen enkele andere risico's, maar exclusief (a) alle EER-Opgestelde Polissen; (b) alle EER-Polishouderpolissen; en (c) alle Uitgesloten Polissen;

**EER-Polishouderpolis** betekent elke polis van een Primaire Polishouder in een EER-staat die door of namens de Overdrager is opgesteld, exclusief (a) alle EER-Opgestelde Polissen; en (b) alle Uitgesloten Polissen;

**EER-risico** betekent elk risico waarbij een andere EER-staat dan het Verenigd Koninkrijk de lidstaat is waarin het risico zich bevindt;

**EER-staat** heeft dezelfde betekenis als in paragraaf 8, Deel I van Schema 3 van FSMA;

**EER-Opgestelde Polis** betekent elke polis die door of namens de Overdrager via een Kantoor is opgesteld, maar exclusief alle Uitgesloten Polissen;

**EIOPA** betekent de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen, of elke andere instantie die van tijd tot tijd de functies vervult die het op de datum van dit Ontwerp uitvoert;

**Last** betekent elke optie, verwervingsrecht, hypotheek, schuld, pand, pandrecht of andere vorm van onderpand of lasten en elke overeenkomst om een van de voorgaande elementen te creëren, met uitzondering van een dergelijk recht dat door de ene partij aan de partij wordt verleend of een pandrecht dat volgens de gewoonte op onderpanden in een relevant clearingsysteem wordt opgelegd;

**EU27-staten** heeft dezelfde betekenis als in paragraaf 2.1;

**Uitgesloten Activa** betekent alle activa van de Overdrager die geen Overgedragen Activa en geen Resterende Activa zijn, dergelijke Uitgesloten Activa omvatten:

- (a) de rechten van de Overdrager op verdedigingen, claims, tegenclaims, verdedigingen op tegenclaims en rechten op vergoeding met betrekking tot de Uitgesloten Aansprakelijkheden;
- (b) de rechten van de Overdrager onder of met betrekking tot de Uitgesloten Polissen;
- (c) alle belastingverminderingen of andere activa met betrekking tot de belastingen van de Overdrager; en
- (d) alle eigendommen van de Overdrager die in de Overgedragen Activa zouden worden opgenomen, maar waarover de Overdrager en de Overnemer voor de Overdrachtsdatum schriftelijk zijn overeengekomen dat ze niet volgens dit Ontwerp worden overgedragen;

**Uitgesloten Aansprakelijkheden** betekent:

- (a) alle aansprakelijkheden van de Overdrager onder of als gevolg van dit Ontwerp;
- (b) tenzij de Partijen voor de Overdrachtsdatum uitdrukkelijk schriftelijk zijn overeengekomen, alle Verliezen van de Overdrager met betrekking tot de belastingen of alle Belastingen die op of voor de Overdrachtsdatum voortvloeien uit de Overgedragen Business;
- (c) alle Verliezen die in de Overgedragen Aansprakelijkheden zouden worden opgenomen, maar waarover de Partijen voor de datum van het Vonnis van het Hof schriftelijk zijn overeengekomen dat ze niet naar de Overnemer worden overgedragen;
- (d) alle Verliezen die voortvloeien uit of ontstaan in verband met fraude door de Overdrager of een lid van de groep van de Overdrager of een van de directeuren, functionarissen, werknemers, contractanten, agenten of aangestelde vertegenwoordigers; en
- (e) alle aansprakelijkheden van de Overdrager onder of met betrekking tot de Uitgesloten Polissen;

**Uitgesloten Polissen** betekent Polissen die in de Overgedragen Polissen zijn opgenomen, waarbij enige aansprakelijkheid op de Overdrachtsdatum blijft openstaan:

- (a) dit zijn Jersey-polissen (in die mate en slechts zolang het Jersey-ontwerp nog niet van kracht is volgens zijn voorwaarden); of
- (b) polissen die op een andere manier niet op de Overdrachtsdatum kunnen worden overgedragen in overeenstemming met FSMA;

**Herverzekeringsovereenkomst voor Uitgesloten Polissen** betekent de herverzekeringsovereenkomst tussen de Overdrager en de Overnemer zoals in paragraaf 6.1 wordt beschreven;

**FCA** betekent de Financial Conduct Authority van het Verenigd Koninkrijk, of elke andere instantie die van tijd tot tijd de functies vervult die het op de datum van dit Ontwerp in het Verenigd Koninkrijk uitvoert;

**FCA-Handboek** betekent het handboek met de regels van de FCA die van toepassing zijn op FCA-gemachtigde firma's, dat op de datum van dit Ontwerp online beschikbaar is op <http://www.handbook.fca.org.uk>;

**FSMA** betekent Financial Services and Markets Act 2000 (zoals die van tijd tot tijd wordt gewijzigd);

**FS-Handboek** betekent het FCA-handboek met regels en richtlijnen (inclusief het FCA-Handboek) en het PRA-handboek met regels en richtlijnen (inclusief het PRA-reglement) die van tijd tot tijd worden uitgegeven;

**Algemene Verzekeringsbusiness** heeft dezelfde betekenis als in de Woordenlijst;

**Woordenlijst** betekent de woordenlijst bij het PRA-reglement;

**Groep** betekent, met betrekking tot een persoon, die persoon en zijn Verbonden Partijen;

**HMRC** betekent HM Revenue & Customs of de opvolgers van tijd tot tijd;

**De Onafhankelijke Deskundige** betekent de onafhankelijke deskundige die in overeenstemming met sectie 109 van FSMA met betrekking tot het Ontwerp is aangesteld;

**Insurance Sector Act** betekent de Luxemburgse wet van 7 december 2015 met betrekking tot de verzekeringssector, zoals die wordt gewijzigd;

**Jersey-polis** betekent een Polis van de Overdrager die is inbegrepen in de Overgedragen Business die door de Overdrager in of binnen Jersey wordt uitgevoerd (zoals dergelijke uitdrukking wordt geïnterpreteerd in de Insurance Business (Jersey) Law 1996) en waarbij de aansprakelijkheid op de Overdrachtsdatum blijft openstaan en waarover de Royal Court of Jersey rechtsbevoegdheid heeft om ze over te dragen in overeenstemming met artikel 27 van, en Schema 2 bij, de Insurance (Business) Jersey Law 1996;

**Jersey-ontwerp** betekent het overdrachtsontwerp waarnaar wordt verwezen in paragraaf 3.2;

**Jersey-overdrachtsdatum** betekent het tijdstip en de datum waarop de overdracht in overeenstemming met het Jersey-ontwerp van kracht wordt volgens de bepaalde voorwaarden;

**Verliezen** betekent:

- (a) alle rechtstreekse verliezen (inclusief rechtstreeks verlies van winst om twijfel te vermijden), aansprakelijkheden (inclusief alle schikkingen, ongeacht of er een wettelijke aansprakelijkheid werd aanvaard of bepaald), schade, straffen, kosten (inclusief kosten met betrekking tot disciplinaire acties, boetes en wettelijke kosten) en uitgaven, maar exclusief gevolg- of onrechtstreeks verlies (zoals onrechtstreeks verlies van winst of verlies van klanten); en
- (b) alle kosten en uitgaven (inclusief juridische kosten) die zijn opgelopen als gevolg van het onderzoeken, verdedigen of uitbetalen van een claim of in verband met een dreigende, aanstaande of werkelijke wettelijke actie;

**Marketingvoorkeur** betekent:

- (a) een toestemming die door een gegevenssubject wordt gegeven voor het gebruik van zijn persoonlijke gegevens om op eender welke manier rechtstreeks marketing naar hem te sturen;

- (b) een indicatie (door handeling of weglating, naargelang de situatie) van het gegevenssubject dat dergelijke toestemming niet wordt gegeven of dat het gegevenssubject zijn recht op bezwaar tegen de ontvangst van rechtstreekse marketing heeft uitgeoefend; of
- (c) een document van het feit dat een gegevenssubject zijn rechten niet heeft uitgeoefend;

**Lidstaat waarin het risico zich bevindt** heeft dezelfde betekenis als in artikel 13(13) van Solvabiliteit II;

**Gemengde EER-polis** betekent alle Gemengde Polissen, maar alleen in de mate waarin er een verzekering is voorzien voor EER-risico's;

**Gemengde polis** betekent elke polis die door of namens de Overdrager is opgesteld en waarbij een verzekering is voorzien voor:

- (a) een of meerdere EER-risico's; en
- (b) een of meerdere risico's waarbij het Verenigd Koninkrijk de lidstaat is waarin het risico zich bevindt en/of het risico zich in het rechtsgebied van een Derde Land bevindt,

maar exclusief (a) alle EER-opgestelde polissen; (b) alle EER-Polishouderpolissen; en (c) alle Uitgesloten Polissen;

**Vonnis** betekent een vonnis van het Hof volgens sectie 111 van FSMA met betrekking tot dit Ontwerp en elk vonnis (inclusief maar niet beperkt tot elk volgend vonnis) van het Hof volgens sectie 112 van FSMA met betrekking tot dit Ontwerp;

**Partijen** betekent de partijen van dit Ontwerp, die elk afzonderlijk een **Partij** zijn;

**Polis** en **Polishouder** hebben allebei dezelfde betekenis als in sectie 424(2) van FSMA en Regulation 2 van de Financial Services and Markets Act 2000 (betekenis van "Polis" en "Polishouder") Order 2001 (SI 2001/2361);

**Polishouderpak** betekent de documenten die in overeenstemming met Regulation 3 van de Financial Services and Markets Act 2000 (Control of Business Transfers) (Requirements on Applicants) Regulations 2001/3625 naar de Polishouders van de Overgedragen Polissen moeten worden gestuurd;

**PRA** betekent de Prudential Regulation Authority van het Verenigd Koninkrijk, of elke andere instantie die van tijd tot tijd de functies vervult die het op de datum van dit Ontwerp in het Verenigd Koninkrijk uitvoert;

**PRA-reglement** betekent het reglement met de regels van de PRA die van toepassing zijn op PRA-gemachtigde firma's, dat op de datum van dit Ontwerp online beschikbaar is op <http://www.prarulebook.co.uk>;

**Primaire Polishouder** betekent het individu of de entiteit die als "Verzekerd" onder de Polis wordt gedefinieerd, exclusief, in verband met een entiteit, alle verbonden partijen of dochterondernemingen (hoe er ook wordt naar verwezen);

**Wettelijke acties** betekent elke claim, tegenclaim, klacht, petitie, proces, beroep of ander juridisch proces (inclusief elk verzoekschrift), ongeacht of het bedoeld is om een tijdelijk of definitief wettelijk gevolg voor het onderwerp te bekomen, voor een hof, overheidsinstantie, regelgevende

autoriteit, rechtbank, geschillencommissie, ombudsman of een andere instantie die volgens de wet of de bepalingen van een overeenkomst is gemachtigd;

**RAO** betekent de Financial Services and Markets Act 2000 (Regulated Activities) Order 2001 (SI 2001/544);

**Documenten** betekent kopieën van alle documenten, bestanden en andere rapporten, in fysieke of digitale vorm, met betrekking tot de Overgedragen Business, Overgedragen Persoonlijke Gegevens, Overgedragen Polissen, Overgedragen Activa, Resterende Activa, Overgedragen Aansprakelijkheden en Resterende Aansprakelijkheden die werkelijk in het bezit zijn of onder controle staan van de Overdrager (exclusief alle documenten, bestanden of andere rapporten die alleen betrekking hebben op Belastingen);

**Regulator** betekent elke instantie of persoon met regelgevende of toezichhoudende bevoegdheid over de volledige of een deel van de business van de Overdrager of de Overnemer, inclusief elke verwerking van persoonlijke gegevens door de Partijen, of met statutaire bevoegdheid met betrekking tot verzekeringsbusinessoverdrachten in elk relevant rechtsgebied, inclusief maar niet beperkt tot de PRA, de FCA, de CAA, de Jersey Financial Services Commission, EIOPA en het UK Information Commissioner's Office;

**Resterende Activa** betekent:

- (a) alle eigendommen van de Overdrager die in de Overgedragen Business zouden worden opgenomen (inclusief alle rechten, voordelen of bevoegdheden van de Overdrager onder een Overgedragen Polis), maar waarvoor het Hof weigert om ze op de Overdrachtsdatum over te dragen naar de Overnemer in overeenstemming met sectie 112 van FSMA;
- (b) alle andere eigendommen van de Overdrager die in de Overgedragen Business zouden worden opgenomen (inclusief alle rechten, voordelen of bevoegdheden onder een Overgedragen Polis), maar waarvoor de Overdrager en de Overnemer voor de Overdrachtsdatum een overeenkomst hebben gesloten dat de overdracht moet worden uitgesteld of helemaal niet wordt uitgevoerd;
- (c) alle eigendommen van de Overdrager die in de Overgedragen Business zouden worden opgenomen, maar buiten het rechtsgebied van het Hof liggen of waarvan de overdracht volgens een vonnis van het Hof niet wordt erkend door de wetten van het rechtsgebied waarin de eigendom zich bevindt of waarvoor verdere stappen noodzakelijk zijn om de overdracht tot stand te brengen in overeenstemming met de wetten van het rechtsgebied waarin de eigendom zich bevindt;
- (d) alle eigendommen van de Overdrager die in de Overgedragen Business zouden worden opgenomen maar op de Overdrachtsdatum om een andere reden niet kunnen worden overgedragen naar de Overnemer; of
- (e) elke verkoop of inkomsten of andere groei of rendement, ongeacht of dit in de vorm van cash geld is, of alle andere eigendommen of rechten die van tijd tot tijd worden verdiend of verkregen na de Overdrachtsdatum maar voor een relevante Volgende Overdrachtsdatum met betrekking tot een dergelijke eigendom waarnaar wordt verwezen in paragrafen (a) tot (d) van deze definitie;

**Resterende Aansprakelijkheid** betekent elke aansprakelijkheid van de Overdrager:



- (a) die kan worden toegewezen aan of verband houdt met Resterende Activa en die ontstaat voor de Volgende Overdrachtsdatum die van toepassing is op die Resterende Activa;
- (b) die in de Overgedragen Business zou worden opgenomen maar waarvoor het Hof weigert om ze op de Overdrachtsdatum over te dragen naar de Overnemer in overeenstemming met sectie 112 van FSMA;
- (c) die in de Overgedragen Business zou worden opgenomen, maar op de Overdrachtsdatum om een andere reden niet naar de Overnemer worden overgedragen; of
- (d) die in de Overgedragen Business zou worden opgenomen (inclusief alle rechten, voordelen of bevoegdheden onder een Overgedragen Polis), maar waarvoor de Overdrager en de Overnemer voor de Overdrachtsdatum een overeenkomst hebben gesloten dat de overdracht moet worden uitgesteld;

**Bewaarde Polis** betekent elke polis die door de Overdrager is opgesteld en geen:

- (a) EER-Opgestelde Polis;
- (b) EER-Polishouderpolis;
- (c) EER-Polis; of
- (d) Gemengde EER-Polis is;

**Ontwerp** betekent dit ontwerp dat is gemaakt volgens Deel VII van FSMA in zijn originele vorm of met of onderhevig aan elke wijziging, toevoeging of voorwaarde die in overeenstemming met paragraaf 13 kan worden goedgekeurd of opgelegd;

**Solvabiliteit II** betekent de Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en van de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en herverzekeringsbedrijf;

**Volgende Overdrachtsdatum** betekent:

- (a) met betrekking tot Resterende Activa of een Resterende Aansprakelijkheid, de datum (en elke datum) na de Overdrachtsdatum waarop dergelijke Resterende Activa of Resterende Aansprakelijkheden naar de Overnemer worden overgedragen, namelijk:
  - (i) met betrekking tot Resterende Activa die binnen paragraaf (a), (c) of (d) van de definitie van Resterende Activa vallen, en tot een Resterende Aansprakelijkheid die kan worden toegewezen aan of verband houdt met de Resterende Activa of die binnen paragraaf (b) of (c) van de definitie van Resterende Aansprakelijkheid valt, de datum waarop de belemmering voor de overdracht verwijderd moet zijn;
  - (ii) met betrekking tot Resterende Activa die binnen paragraaf (b) van de definitie van Resterende Activa vallen, en tot een Resterende Aansprakelijkheid die binnen paragraaf (d) van de definitie van een Resterende Aansprakelijkheid die kan worden toegewezen aan of verband houdt met de Resterende Activa, de datum die de betreffende Overdrager en Overnemer overeenkomen waarop de overdracht moet plaatsvinden; en
  - (iii) met betrekking tot Resterende Activa die binnen paragraaf (e) van de definitie van Resterende Activa vallen, de Werkdag na de datum waarop dergelijke Resterende

Activa door de Overnemer worden ontvangen in overeenstemming met paragraaf 8.3; en

- (b) met betrekking tot een Uitgesloten Polis die binnen paragraaf (a) van de definitie valt, de Jersey-Overdrachtsdatum (naargelang het geval);

**Belasting** betekent elk type belasting, accijns of heffing of een gelijkaardige kost, ongeacht of dit op de Overdrachtsdatum van toepassing is en ongeacht of dit van het Verenigd Koninkrijk of een ander land is, en alle bijbehorende boetes, straffen, intresten of andere kosten;

**Derde Land** betekent een territorium of een land dat geen EER-staat is;

**Overdrachtsdatum** betekent de datum waarop het Ontwerp van kracht wordt in overeenstemming met paragraaf 12;

**Overnemer** heeft dezelfde betekenis als in paragraaf 2.3;

**Overdrager** heeft dezelfde betekenis als in paragraaf 2.1;

**Overgedragen Activa** betekent:

- (a) de rechten, de voordelen en de eigendommen van de Overdrager onder of volgens de Overgedragen Polissen of die op een andere manier in verband met de Overgedragen Polissen ontstaan;
- (b) de Documenten, inclusief alle rechten, titels en belangen van de Overdrager in de Documenten;
- (c) de rechten, de voordelen en de eigendommen van de Overdrager onder of volgens de Uitgaande Herverzekeringscontracten of die op een andere manier in verband met de Uitgaande Herverzekeringscontracten ontstaan, maar alleen in verband met de herverzekering met betrekking tot de aansprakelijkheid van de Overdrager onder of in verband met (a) EER-Opgestelde Polissen; (b) EER-Polishouderpolissen; (c) EER-Polissen; of (d) Gemengde EER-Polissen;
- (d) alle andere activa waarvan de Partijen overeenkomen dat ze volgens dit Ontwerp moeten worden overgedragen; en
- (e) de rechten van de Overdrager op verdedigingen, claims, tegenclaims, verdedigingen op tegenclaims, betalingen en rechten op vergoedingen en alle andere rechten die ter beschikking van de Overdrager zouden staan met betrekking tot de Overgedragen Aansprakelijkheden, Overgedragen Activa zoals in (a) tot (c) hierboven wordt aangegeven en Overgedragen Polissen,

maar exclusief de Uitgesloten Activa en, voor de toepasselijke Volgende Overdrachtsdatum, de Resterende Activa en alle rechten, voordelen en eigendommen onder of met betrekking tot de Uitgesloten Polissen;

**Overgedragen Business** betekent:

- (a) de Overgedragen Polissen;
- (b) de Overgedragen Activa;

- (c) de Overgedragen Aansprakelijkheden; en
- (d) na elke Volgende Overdrachtsdatum de betreffende Resterende Activa of Resterende Aansprakelijkheden;

**Overgedragen Aansprakelijkheden** betekent:

- (a) alle aansprakelijkheden en verbintenissen van eender welke aard van de Overdrager die kunnen worden toegewezen aan of verband houden met de Overgedragen Polissen;
- (b) alle aansprakelijkheden en verbintenissen van eender welke aard van de Overdrager die kunnen worden toegewezen aan of verband houden met de Overgedragen Uitgaande Herverzekeringscontracten, maar alleen in verband met de herverzekering met betrekking tot de aansprakelijkheid van de Overdrager onder of in verband met (a) EER-Opgestelde Polissen; (b) EER-Polishouderpolissen; (c) EER-Polissen; of (d) Gemengde EER-Polissen.
- (c) alle aansprakelijkheden en verbintenissen van eender welke aard om bedragen te betalen die verschuldigd worden als gevolg van een wijziging in het Toepasselijke Recht na 1 januari 2019 die niet leidt tot een wijziging in de contractuele voorwaarden van de Overgedragen Polissen;

maar exclusief de Uitgesloten Aansprakelijkheden en, voor elke Volgende Overdrachtsdatum, de relevante Resterende Aansprakelijkheden en inclusief, om twijfel te vermijden, en behoudens alle rechten die de Overnemer van tijd tot tijd tegen de Overdrager kan hebben, alle misleidende aansprakelijkheden met betrekking tot de Overgedragen Polissen of Overgedragen Activa;

**Overgedragen Uitgaande Herverzekeringscontracten** betekent de herverzekeringopolissen met externe herverzekeraars (die optreden als herverzekeraar) waarbij de Overdrager een van de partijen is (als cedent) (exclusief elk gedeelte dat een Uitgesloten Polis dekt) die:

- (a) in de Lijst met Overgedragen Uitgaande Herverzekeringscontracten zijn opgenomen; of
- (b) de Overgedragen Polissen herverzekeren, exclusief die uitgaande herverzekeringopolissen waarnaar in paragraaf (a) wordt verwezen;

**Lijst met Overgedragen Uitgaande Herverzekeringscontracten** betekent de lijst met uitgaande herverzekeringopolissen waarbij de Overdrager een van de partijen is (als cedent) die wordt geïdentificeerd als de “Lijst met Overgedragen Uitgaande Herverzekeringscontracten” die voor dit Ontwerp aan het Hof wordt bezorgd en op de DVD staat.

**Overgedragen Persoonlijke Gegevens** heeft dezelfde betekenis als in paragraaf 3.6(b);

**Overgedragen Polissen** betekent:

- (a) de algemene verzekeringopolissen die zijn opgenomen in een bestand in de vorm van een database met de bestandsnaam “Overgedragen Polissen van HIC NAAR HSA”, zoals die door de Overdrager aan de Overnemer worden bezorgd op of voor de Overdrachtsdatum en op de DVD zijn opgenomen;
- (b) de algemene verzekeringopolissen die door Aon Belgium BVBA namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2017 en 23:59 BST op 11 december 2018;

- (c) de algemene verzekeringspolissen die door Aon Versicherungsmakler Deutschland GmbH namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2014 en 23:59 BST op 31 december 2017;
- (d) de algemene verzekeringspolissen die door One Underwriting Agency GmbH namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2018 en 23:59 BST op 11 december 2018;
- (e) de algemene verzekeringspolissen die door Lampe & Schwartze KG namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2009 en 23:59 BST op 31 december 2011;
- (f) de algemene verzekeringspolissen die door SRC Special Risk Consortium GmbH namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2001 en 23:59 BST op 31 december 2006;
- (g) de algemene verzekeringspolissen die door SRC Special Risk Consortium GmbH namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2008 en 23:59 BST op 31 december 2008;
- (h) de algemene verzekeringspolissen die door Willis GmbH & Co. KG namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2001 en 23:59 BST op 31 december 2001;
- (i) de algemene verzekeringspolissen die door Willis GmbH & Co. KG namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2006 en 23:59 BST op 31 december 2006;
- (j) de algemene verzekeringspolissen die door BSC Business Support Company GmbH namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2002 en 23:59 BST op 31 december 2004;
- (k) de algemene verzekeringspolissen die door Lübcke & Co. GmbH namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2002 en 23:59 BST op 31 december 2003;
- (l) de algemene verzekeringspolissen die door MLP Service GmbH namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2000 en 23:59 BST op 31 december 2003;
- (m) de algemene verzekeringspolissen die door ASC Assekuranz-Service Center GmbH namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2000 en 23:59 BST op 31 december 2002;
- (n) de algemene verzekeringspolissen die door AXA Versicherung AG namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2002 en 23:59 BST op 31 december 2002;
- (o) de algemene verzekeringspolissen die door ASC Assekuranz Service Center GmbH namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 1997 en 23:59 BST op 31 december 2002;

- (p) de algemene verzekeringspolissen die door Jacobs & Brom B.V. namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2018 en 23:59 BST op 11 december 2018;
- (q) de algemene verzekeringspolissen die door Aon Gil y Carvajal, S.A.U. Correduría de Seguros namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2018 en 23:59 BST op 11 december 2018;
- (r) de algemene verzekeringspolissen die door Zalba-Caldú Correduría de Seguros, S.A. namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 1 januari 2018 en 23:59 BST op 11 december 2018;
- (s) de algemene verzekeringspolissen die door of namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 12 december 2018 en 23:59 BST op de dag net voor de Overdrachtsdatum;
- (t) de algemene verzekeringspolissen die door of namens de Overdrager zijn opgesteld in de periode tussen 00:01 BST op 2 juli 1996 en 23:59 BST op 11 december 2018, exclusief de polissen waarnaar wordt verwezen in paragraaf (a) tot (r),

die EER-Opgestelde Polissen, EER-Polishouderpolissen, EER-Polissen of Gemengde EER-Polissen zijn, maar exclusief alle Economic-Polissen, alle Bewaarde Polissen en alle Uitgesloten Polissen, andere dan Uitgesloten Polissen die binnen paragraaf (a) van de definitie van Uitgesloten Polissen vallen waarvoor de Volgende Overdrachtsdatum heeft plaatsgevonden; en

**Verenigd Koninkrijk** betekent het Verenigd Koninkrijk van Groot-Brittannië en Noord-Ierland.

#### 1.1 In dit Ontwerp:

- (a) elke verwijzing naar een **persoon** omvat een rechtspersoon, firma, vereniging van personen zonder rechtspersoonlijkheid (inclusief een partnerschap, joint venture of consortium), overheid, staat, agentschap, plaatselijke of gemeentelijke autoriteit, overheidsinstantie, organisatie en elke andere entiteit, ongeacht of die rechtspersoonlijkheid heeft, en een individu, zijn bezit en persoonlijke vertegenwoordigers;
- (b) elke verwijzing naar een **partij** van dit Ontwerp omvat de opvolgers en cessionarissen (onmiddellijk of op een andere manier) van die partij;
- (c) de woorden **inclusief** en **omvatten** betekenen respectievelijk inclusief zonder beperking en omvatten zonder beperking;
- (d) elke verwijzing naar **aansprakelijkheden** omvat verplichtingen van eender welke aard (huidig of toekomstig, effectief of voorwaardelijk);
- (e) elke verwijzing naar **eigendom** of **activa** omvat eigendommen (inclusief onroerende goederen en lasten die zijn geregistreerd in het Kadaster van Engeland en Wales en in het Kadaster van Schotland en elders en niet-geregistreerde onroerende goederen en lasten), activa, cash, lasten, beweegredenen, rechten (inclusief voorwaardelijke rechten zoals met betrekking tot de terugbetaling van belastingen) en bevoegdheden van eender welke aard (huidig of toekomstig, effectief of voorwaardelijk) en eigendommen onder trust en aandelen, voordelen, inkomsten of intresten die zijn opgebouwd maar niet betaald zijn, bevoegdheden van eender welke aard en eender welk belang in een van de voorgaande zaken;

- (f) elke verwijzing naar **overdracht** omvat (naargelang de context) “toewijzing”, “overdracht”, “afstand” of “beschikking”;
- (g) elke verwijzing naar **verandering** omvat elke wijziging, verandering, aanvulling, verwijdering, vervanging of beëindiging, op welke manier dan ook;
- (h) elke verwijzing naar het enkelvoud omvat een verwijzing naar het meervoud en omgekeerd en elke verwijzing naar de mannelijke vorm omvat een verwijzing naar de vrouwelijke en genderneutrale vorm en omgekeerd;
- (i) elke verwijzing in dit Ontwerp naar een statuut, een statutaire bepaling of een ondergeschikte wetgeving omvat een verwijzing naar dat statuut, die statutaire bepaling of die ondergeschikte wetgeving zoals die op of voor de Overdrachtsdatum is gewijzigd, vervangen of opnieuw is ingevoerd en elke verwijzing naar een statuut of statutaire bepaling omvat een verwijzing naar een ondergeschikte wetgeving die daaronder is opgesteld (zoals op of voor de Overdrachtsdatum is gewijzigd, vervangen of opnieuw is ingevoerd);
- (j) uitdrukkingen in dit Ontwerp die een betekenis hebben onder FSMA, hebben dezelfde betekenis (tenzij de context een andere betekenis vereist);
- (k) alle verwijzingen naar paragrafen of Delen zijn verwijzingen naar paragrafen of Delen van dit Ontwerp (tenzij de context een andere verwijzing vereist);
- (l) titels worden uitsluitend voor het gebruiksgemak ingevoegd en hebben geen enkele invloed op de opbouw van dit Ontwerp;
- (m) als er een periode wordt opgegeven vanaf een bepaalde dag of datum of vanaf de dag of datum van een gebeurtenis, zal die dag of datum niet worden meegeteld in de periode;
- (n) elke verwijzing naar schriftelijk omvat alle manieren om woorden in een leesbare en niet-vergankelijke vorm te reproduceren;
- (o) elke verwijzing naar een bedrag is exclusief de geldende btw of andere belastingen (tenzij de context iets anders vereist); en
- (p) de woorden “in die mate dat” worden gebruikt om een element aan te duiden dat geen graad is en zijn geen synoniem voor het woord “als”.

## DEEL B – INLEIDING

### 2. ACHTERGROND

- 2.1 Hiscox Insurance Company Limited (de **Overdrager**), een bedrijf dat in Engeland en Wales is ondergebracht, is onder de FSMA gemachtigd om contracten van de Algemene Verzekeringbusiness in het Verenigd Koninkrijk onder alle klassen van de Algemene Verzekeringsbusiness van Deel 1 van Schema 1 van de RAO af te sluiten en uit te voeren en is gemachtigd om bepaalde klassen van de Algemene Verzekeringsbusiness op basis van vestiging in 10 EER-staten en op basis van dienstverlening in 31 EER-staten (inclusief Gibraltar) (de **EU27-staten**) uit te voeren.
- 2.2 Na het vertrek van het Verenigd Koninkrijk uit de Europese Unie (naar verwachting op 29 maart 2019) houdt het recht van de Overdrager om zaken te doen op basis van vrijheid van vestiging of dienstverlening in de EU27-staten mogelijk op te bestaan, waardoor de Overdrager volgens de wet van een bepaalde EU27-staat mogelijk geen vergunning meer heeft (die onder de wet van die EU27-staat is vereist) om zijn verplichtingen ten opzichte van de polishouders in die EU27-staat na te komen.
- 2.3 Daarom werd Hiscox S.A. (de **Overnemer**), een Luxemburgse schadeverzekeringsmaatschappij onder toezicht van de CAA, opgericht. Die is onder de Insurance Sector Act gemachtigd om de Toepasselijke Klassen van de verzekeringsbusiness in Luxemburg uit te voeren. De Overnemer brengt de CAA momenteel op de hoogte van zijn intentie voor de machtiging om de Toepasselijke Klassen van de verzekeringsbusiness op basis van vestiging in 8 EER-staten en op basis van dienstverlening in 31 EER-staten (inclusief Gibraltar) uit te voeren.
- 2.4 Het doel van dit Ontwerp is daarom om de overdracht van bepaalde Algemene Verzekeringsbusiness van de Overdrager naar de Overnemer in overeenstemming met dit Ontwerp te bewerkstelligen zodat de Overdrager zijn verplichtingen ten opzichte van de polishouders in de EU27-staten kan nakomen.

## DEEL C – OVERDRACHT VAN DE BUSINESS

### 3. OVERDRACHT VAN DE BUSINESS, DE ACTIVA EN DE AANSPRAKELIJKHEDEN

- 3.1 Elk deel van de Overgedragen Business (inclusief, om twijfel te vermijden, de Overgedragen Business van de Jersey-polissen), de Resterende Activa en de Resterende Aansprakelijkheden zal in overeenstemming met dit Ontwerp naar de Overnemer worden overgedragen zodat:
- (a) alle Overgedragen Activa en alle bijbehorende intresten en eigendommen van de Overdrager, bij Vonnis en zonder verdere akte of document, vanaf de Overdrachtsdatum naar de Overnemer worden overgedragen, met alle lasten (indien van toepassing) die deze activa volgens dit Ontwerp beïnvloeden;
  - (b) alle Resterende Activa waarop een Volgende Overdrachtsdatum van toepassing is en alle bijbehorende intresten en eigendommen van de Overdrager, bij Vonnis en zonder verdere akte of document, vanaf de Volgende Overdrachtsdatum naar de Overnemer worden overgedragen, met alle lasten (indien van toepassing) die deze activa volgens dit Ontwerp beïnvloeden;
  - (c) alle Overgedragen Aansprakelijkheden, bij Vonnis en zonder verdere acte of document, vanaf de Overdrachtsdatum volgens dit Ontwerp naar de Overnemer wordt overgedragen en zijn aansprakelijkheid wordt en geen aansprakelijkheid meer van de Overdrager is; en
  - (d) alle Resterende Aansprakelijkheden waarop een Volgende Overdrachtsdatum van toepassing is, bij Vonnis en zonder verdere acte of document, vanaf de Volgende Overdrachtsdatum volgens dit Ontwerp naar de Overnemer wordt overgedragen en zijn aansprakelijkheid wordt en geen aansprakelijkheid meer van de Overdrager is.
- 3.2 Bovendien zal de overdracht van de Jersey-polissen naar de Overnemer alleen plaatsvinden in die mate dat de overdracht van deze Polissen naar de Overnemer volgens een overdrachtsontwerp volgens de Insurance Business (Jersey) Law 1996 werd goedgekeurd door de Royal Court of Jersey en van kracht is geworden.
- 3.3 Niets in dit Ontwerp zal worden geïnterpreteerd als de overdracht van de volgende zaken:
- (a) de Uitgesloten Aansprakelijkheden; of
  - (b) de Uitgesloten Activa.
- 3.4 Om twijfel te vermijden, zal niets in dit Ontwerp worden geïnterpreteerd als de overdracht van de rechten of verplichtingen die een Polishouder onder een Overgedragen Polis heeft ten opzichte van een andere verzekeraar dan de Overdrager.
- 3.5 De Overnemer zal een dergelijke titel van de Overdrager met betrekking tot de Overgedragen Activa op de Overdrachtsdatum en tot Resterende Activa op de Volgende Overdrachtsdatum zonder onderzoek of vordering aanvaarden.
- 3.6 Gegevensbescherming
- (a) In deze paragraaf 3.6 zullen de termen worden opgesteld in overeenstemming met de definities in de Gegevensbeschermingswetten.



- (b) Tussen de Overdrager en de Overnemer wordt vanaf de Overdrachtsdatum het volgende overeengekomen in verband met alle persoonlijke gegevens in de Overgedragen Business waarvan de Overdrager tot onmiddellijk voor de Overdrachtsdatum de gegevensverantwoordelijke was (de **Overgedragen Persoonlijke Gegevens**):
- (i) de Overnemer wordt de gegevensverantwoordelijke in plaats van de Overdrager, behalve in met betrekking tot persoonlijke gegevens in Gemengde Polissen die de Overdrager na de Overdrachtsdatum zal blijven verwerken om zijn verplichtingen in verband met de Gemengde Polissen na te komen, waarbij de Overnemer en de Overdrager allebei afzonderlijke (en geen gezamenlijke) gegevensverantwoordelijken zijn;
  - (ii) alle informatie die ter beschikking werd gesteld van, alle verkregen toestemmingen of andere ontvangen kennisgevingen van en alle gegevenssubjecten door of namens de Overdrager worden beschouwd als ter beschikking gesteld van of verkregen of ontvangen door de Overnemer; en
  - (iii) elke verwijzing naar de Overdrager in dergelijke informatie, goedkeuring, verzoek of andere kennisgeving omvat een verwijzing naar de Overnemer en elke verwijzing naar de groep van de Overdrager omvat een verwijzing naar de groep van de Overnemer.
- (c) Als een gegevenssubject van Overgedragen Persoonlijke Gegevens zijn Marketingvoorkeuren voor de Overdrachtsdatum aan zowel de Overdrager als de Overnemer heeft bezorgd, zal de aantekening van de Overnemer met betrekking tot de Marketingvoorkeur vanaf de Overdrachtsdatum van toepassing zijn voor de Overgedragen Polis, ongeacht of het betreffende gegevenssubject dezelfde Marketingvoorkeur aan de Overdrager heeft bezorgd.
- (d) Als een gegevenssubject van Overgedragen Persoonlijke Gegevens vóór de Overdrachtsdatum een Gegevenssubjectverzoek heeft ingediend bij de Overdrager en als de Overdrager voor de Overdrachtsdatum niet met een kopie van de bewaarde Overgedragen Persoonlijke Gegevens in overeenstemming met de Gegevensbeschermingswetten antwoordt, wordt er tussen de Overdrager en de Overnemer overeengekomen dat de Overnemer in overeenstemming met de Gegevensbeschermingswetten op het verzoek mag antwoorden, ook door kopieën van de bewaarde Overgedragen Persoonlijke Gegevens bij de Overdrager onmiddellijk voor de Overdrachtsdatum te bezorgen.
- (e) Als een gegevenssubject van Overgedragen Persoonlijke Gegevens vóór de Overdrachtsdatum een Gegevenssubjectverzoek heeft ingediend bij de Overnemer en als de Overnemer voor de Overdrachtsdatum niet in overeenstemming met de Gegevensbeschermingswetten heeft geantwoord, wordt er tussen de Overdrager en de Overnemer overeengekomen dat de Overnemer Overgedragen Persoonlijke Gegevens als gevolg van het Ontwerp uit zijn antwoord kan weglaten.
- (f) Niets in deze paragraaf 3.6 zal worden geïnterpreteerd als de overdracht van eender welk recht op verwerking van Overgedragen Persoonlijke Gegevens of verzending van rechtstreekse marketingcommunicatie in die mate dat het onwettig zou zijn volgens de Gegevensbeschermingswetten.

3.7 De Overdrager zal de Uitgesloten Activa en de Uitgesloten Aansprakelijkheden bewaren en er zullen geen Uitgesloten Activa of Uitgesloten Aansprakelijkheden volgens de voorwaarden van dit Ontwerp naar de Overnemer worden overgedragen.

- 3.8 Noch de overdracht van de Overgedragen Business noch dit Ontwerp noch bepaalde acties of nalatigheden in verband met de overdracht van de Overgedragen Business of dit Ontwerp zullen, in verband met de Overgedragen Business, Overgedragen Polissen, Overgedragen Activa, Overgedragen Aansprakelijkheden, Resterende Activa, Resterende Aansprakelijkheden of andere activa, eigendommen, aansprakelijkheden of business van eender welk lid van de groep van de Overnemer – ongeacht of dit voor of na de Overdrachtsdatum (of indien van toepassing de Volgende Overdrachtsdatum voor Resterende Activa of Resterende Aansprakelijkheden) gebeurt:
- (a) leiden tot de ongeldigheid, nietigverklaring of beëindiging van een Polis, overeenkomst, document, trustakte, authentieke akte, Last, recht, intrest, voordeel, bevoegdheid, verplichting of titel;
  - (b) een inbreuk, verzuim, potentiële inbreuk of verzuim, beëindigingsgeval, geval van verplichte voorafbetaling, dwanggeval, perfectioneringsgeval of een ander gelijkaardig geval of voorwaarde (op welke manier dan ook) vormen of een persoon toestemming geven om een Polis, overeenkomst, document, trustakte, authentieke akte, Last, recht, intrest, voordeel, bevoegdheid, verplichting tot titel te beëindigen;
  - (c) een registratie, nieuwe registratie, indiening of een wijziging aan een bestaande registratie of indiening met betrekking tot een Polis, overeenkomst, document, trustakte, authentieke akte, Last, recht, intrest, voordeel, bevoegdheid, verplichting tot titel vereisen;
  - (d) een persoon verplichten om een nieuwe of bijkomende verplichting na te komen of om een nieuwe of bijkomende stap of actie te ondernemen, inclusief de bezorging van een kennisgeving, de verwerving van een toestemming, goedkeuring of bepaling, de instemming met een overeenkomst, de betaling van een kost, uitgave, intrest of ander bedrag, de verlening van een nieuwe of bijkomende Last of de overdracht van activa of eigendommen;
  - (e) een persoon machtigen of verplichten om een recht of verhaal uit te oefenen om zijn rechten of verplichtingen te beperken, te schorsen, uit te stellen, te wijzigen of nietig te verklaren, om de uitvoering van rechten of verplichtingen te versnellen, te beëindigen, te schorsen, uit te stellen, te wijzigen of nietig te verklaren of om een Polis, overeenkomst, document of Last te wijzigen, te verwerpen of te beëindigen; of
  - (f) de uitvoerbaarheid, de prioriteit of de ranking van een Last beïnvloeden.

#### **4. CONTINUÏTEIT VAN WETTELIJKE ACTIES**

- 4.1 Vanaf de Overdrachtsdatum zullen alle uitgegeven, gedagvaarde, hangende, bedreigde, gestarte of voortgezette Wettelijke Acties (of relevante delen ervan) door of tegen de Overdrager (inclusief Wettelijke Acties die in de toekomst kunnen worden gestart (of relevante delen ervan) inclusief de Acties die nog niet beoogd zijn) in verband met de Overgedragen Polissen, Overgedragen Activa of de Overgedragen Aansprakelijkheden waarbij de Overdrager een van de partijen is (inclusief als aanklager, eiser, aanvrager, beklagde, gedaagde of verdediger), en inclusief alle Wettelijke Acties (of relevante delen ervan) die op of na de Overdrachtsdatum per vergissing tegen de Overdrager worden gestart, door of tegen de Overnemer worden voortgezet of gestart en de Overnemer zal recht hebben op alle verdedigingen, claims, tegenclaims, verdedigingen op tegenclaims, betalingen, rechten op vergoeding en alle andere rechten die de Overdrager ter beschikking zou hebben in verband met de Overgedragen Polissen, Overgedragen Activa, de Overgedragen Aansprakelijkheden en dergelijke Wettelijke Acties (of relevante delen ervan).
- 4.2 Vanaf de Volgende Overdrachtsdatum zullen alle uitgegeven, gedagvaarde, hangende, bedreigde, gestarte of voortgezette Wettelijke Acties (of relevante delen ervan) door of tegen de Overdrager in

verband met de Resterende Activa of de Resterende Aansprakelijkheden die op de Volgende Overdrachtsdatum moeten worden overgedragen waarbij de Overdrager een van de partijen is (inclusief als aanklager, eiser, aanvrager, beklagde, gedaagde of verdediger), en inclusief alle Wettelijke Acties (of relevante delen ervan) die op of na de betreffende Volgende Overdrachtsdatum per vergissing tegen de Overdrager worden gestart, zullen door of tegen de Overnemer worden voortgezet of gestart en de Overnemer zal recht hebben op alle verdedigingen, claims, tegenclaims, verdedigingen op tegenclaims, betalingen, rechten op vergoeding en alle andere rechten die de Overdrager ter beschikking zou hebben in verband met de Resterende Activa, de Resterende Aansprakelijkheden en dergelijke Wettelijke Acties (of relevante delen ervan). Tot deze Volgende Overdrachtsdatum zullen de betreffende Wettelijke Acties (of relevante delen ervan) worden voortgezet door of tegen de Overdrager, op voorwaarde dat dergelijke Wettelijke Acties (of relevante delen ervan) door de Overdrager worden uitgevoerd in overeenstemming met de instructies van (en op kosten van) de Overnemer in verband met dergelijke Wettelijke Acties (of relevante delen ervan).

- 4.3 Om twijfel te vermijden, zullen alle uitgegeven Wettelijke Acties (of relevante delen ervan) die volgens paragraaf 4.1 of 4.2 niet door of tegen de Overnemer moeten worden voortgezet, door de Overdrager worden voortgezet. De Overdrager blijft recht hebben op alle verdedigingen, claims, tegenclaims, betalingen, rechten op vergoedingen en alle andere rechten die hij ter beschikking zou hebben in verband met deze Wettelijke Acties (of relevante delen ervan).
- 4.4 In verband met de Overgedragen Polissen verbindt de Overnemer zich ertoe om te voldoen aan:
- (a) de relevante bepalingen van de Dispute Resolution-regels ('DISP') van het FCA-handboek die van toepassing zijn op de behandeling van de klachten:
    - (i) die ontstaan in verband met een handeling of verzuim van de Overdrager in het Verenigd Koninkrijk vóór de Overdrachtsdatum; en
    - (ii) die bij de Financial Ombudsman Service van het Verenigd Koninkrijk worden ingediend en onder zijn bevoegdheid valt; en
  - (b) elk geldig oordeel, schikking, vonnis of toekenning (of relevante delen ervan) van de Financial Ombudsman Service van het Verenigd Koninkrijk onder zijn bevoegdheid zoals beschreven in DISP 2 van het FCA-handboek,

in die mate dat een dergelijke overeenstemming compatibel is met de regels of regelgevingen van de CAA die van toepassing zijn op de Overnemer.

- 4.5 Ondanks paragraaf 14 kunnen Polishouders van de Overgedragen Polissen de bepalingen van de paragraaf 4.4(b) bij de Overnemer afdwingen.

## **5. RECHTEN EN PLICHTEN MET BETREKKING TOT DE OVERGEDRAGEN BUSINESS**

- 5.1 Vanaf de Overdrachtsdatum krijgt de Overnemer alle rechten, voordelen en eigendommen van de Overdrager die op de Overdrachtsdatum onder de Overgedragen Polissen van kracht zijn.
- 5.2 Behoudens het algemene karakter van paragraaf 5.1 hierboven, als de voordelen van een Overgedragen Polis onder de voorwaarden van een trust gelden, zullen dergelijke voorwaarden, samen met de geldende voorwaarden in geval van een pensioenplan waaronder voordelen verband houden met een Overgedragen Polis, vanaf de Overdrachtsdatum van toepassing zijn en worden geïnterpreteerd op een basis die overeenstemt met de overdracht van een dergelijke Overgedragen Polis in overeenstemming met de bepalingen van dit Ontwerp. Om twijfel te vermijden:

- (a) als de toestemming van de Overdrager onder dergelijke voorwaarden is vereist, wordt vanaf de Overdrachtsdatum de toestemming van de Overnemer vereist; en
- (b) als de Overdrager een machtiging heeft gekregen om onder dergelijke voorwaarden een gevolmachtigde aan te stellen, zal die machtiging vanaf de Overdrachtsdatum aan de Overnemer worden verleend.

5.3 Elke persoon die houder is van een van de Overgedragen Polissen of een partij is of voordelen heeft bij een andere overeenkomst met de Overdrager die deel uitmaakt van de Overgedragen Business, zal vanaf de Overdrachtsdatum, als opvolger van en met uitsluiting van de rechten die hij onder een van de Overgedragen Polissen of een andere overeenkomst met betrekking tot de Overgedragen Polissen had ten opzichte van de Overdrager, recht hebben op dezelfde rechten ten opzichte van de Overnemer (afhankelijk van de voorwaarden van dit Ontwerp) die hij onder dergelijke Overgedragen Polissen of een andere overeenkomst die deel uitmaakt van de Overgedragen Business zou hebben ten opzichte van de Overdrager.

5.4 Alle verwijzingen met betrekking tot de Overgedragen Business in een Overgedragen Polis of een andere overeenkomst of document als bewijs van de titel, het voordeel of de last van de Overgedragen Business (inclusief in een contract waarbij de Overdrager een partij is, een contract waarbij de Overdrager geen partij is of elders, ongeacht of dit schriftelijk is of niet) voor de Overdrager, zijn raad van bestuur of andere officiers, werknemers of agenten van de Overdrager, zullen vanaf de Overdrachtsdatum worden gelezen als verwijzingen naar de Overnemer, zijn raad van bestuur, officiers of agenten. In het bijzonder, maar zonder beperking, alle rechten en plichten die uitvoerbaar zijn of moeten worden uitgeoefend door of alle aansprakelijkheden van de Overdrager, zijn raad van bestuur of andere officiers, werknemers of agenten van de Overdrager in verband met een Overgedragen Polis of andere overeenkomst of document als bewijs van de titel, voordelen of lasten van de Overgedragen Business met betrekking tot de Overgedragen Business (inclusief in een contract waarbij de Overdrager een partij is, een contract waarbij de Overdrager geen partij is of elders, ongeacht of dit schriftelijk is of niet) moeten vanaf de Overdrachtsdatum uitvoerbaar of verplicht uit te voeren zijn door de Overnemer, zijn raad van bestuur of andere officiers, werknemers of agenten.

5.5 De overdracht van rechten, voordelen, aansprakelijkheden en verplichtingen onder of in verband met een Overgedragen Polis, Overgedragen Activa, Resterende Activa, Overgedragen Aansprakelijkheden of Resterende Aansprakelijkheden in overeenstemming met dit Ontwerp zal van kracht worden en geldend en bindend zijn voor alle Partijen met een belang hierin, ondanks enige beperking met betrekking tot de overdracht, de toewijzing of een andere behandeling van deze zaken. Een dergelijke overdracht zal van kracht worden als hij niet in strijd is met een dergelijke beperking en geeft geen recht op beëindiging, wijziging, verwerking of claim van een belang of recht of om een belang of recht als beëindigd of gewijzigd te behandelen.

## 6. UITGESLOTEN POLISSEN

6.1 Afhankelijk van paragraaf 6.2 hieronder zullen Uitgesloten Polissen die binnen tak (b) van de definitie van Uitgesloten Polissen vallen, niet volgens dit Ontwerp naar de Overnemer worden overgedragen en zullen alle aansprakelijkheden die zijn toe te schrijven aan dergelijke Uitgesloten Polissen en Uitgesloten Polissen die binnen tak (a) van de definitie van Uitgesloten Polissen vallen en niet in overeenstemming met het Jersey-ontwerp werden overgedragen, aansprakelijkheden van de Overdrager blijven en vanaf de Overdrachtsdatum volledig zonder tijd- of bedragbeperking worden herverzekerd door de Overnemer. Dit moet onder de voorwaarden gebeuren die zijn opgesteld in een herverzekeringsovereenkomst voor Uitgesloten Polissen die de volgende voorwaarden zal omvatten (de **Herverzekeringsovereenkomst voor Uitgesloten Polissen**):

- (a) alle aansprakelijkheden van de Overdrager die zijn toe te schrijven aan Uitgesloten Polissen die binnen tak (b) van de definitie van Uitgesloten Polissen vallen, die Overgedragen Aansprakelijkheden zouden zijn als het relevante certificaat onder Deel I van Schema 12 bij FSMA werd voorzien of als de andere overdrachtsbelemmering niet van toepassing was, zullen vanaf de Overdrachtsdatum door de Overnemer worden herverzekerd;
- (b) alle aansprakelijkheden van de Overdrager die zijn toe te schrijven aan Uitgesloten Polissen die binnen tak (a) van de definitie van Uitgesloten Polissen vallen, die Overgedragen Aansprakelijkheden zouden zijn als het Jersey-ontwerp in overeenstemming met de voorwaarden van kracht was geworden, zullen vanaf de Overdrachtsdatum door de Overnemer worden herverzekerd;
- (c) de aansprakelijkheid van de Overnemer op de Overdrachtsdatum zal de volledige aansprakelijkheid van de Overdrager dekken op het gebied van de rechten, voordelen en machtigingen van houders van Uitgesloten Polissen die binnen tak (b) van de definitie van Uitgesloten Polissen vallen, die Overgedragen Aansprakelijkheden zouden zijn als het relevante certificaat onder Deel I van Schema 12 bij FSMA werd voorzien of de andere overdrachtbelemmering niet van toepassing was;
- (d) de aansprakelijkheid van de Overnemer op de Overdrachtsdatum zal de volledige aansprakelijkheid van de Overdrager dekken op het gebied van de rechten, voordelen en machtigingen van houders van Uitgesloten Polissen die binnen tak (a) van de definitie van Uitgesloten Polissen vallen, die Overgedragen Aansprakelijkheden zouden zijn als het Jersey-ontwerp in overeenstemming met de voorwaarden van kracht was geworden;
- (e) de premies die door de Overdrager aan de Overnemer moeten worden betaald in verband met de voorziening van de herverzekering die in deze paragraaf 6.1 wordt beschreven, zullen als betaald worden beschouwd door de overdracht van de geschikte hoeveelheid Overgedragen Activa en de activa die onder de Herverzekeringsovereenkomst tussen de Overdrager en de Overnemer voor de Overdrachtsdatum naar de Overnemer worden overgedragen; en
- (f) de Overnemer zal verantwoordelijk zijn voor het beheer van de Uitgesloten Polissen en zal die in samenwerking met de Overdrager beheren alsof ze Overgedragen Polissen waren.

6.2 De Partijen kunnen schriftelijk overeenkomen om de voorwaarden van de Herverzekeringsovereenkomst voor Uitgesloten Polissen te wijzigen. In dit geval zullen de bepalingen van deze paragraaf 6.2 overeenkomstig worden gewijzigd.

6.3 Als alle toestemmingen, vonnissen, vergunningen of andere vereisten voor de overdracht of vernieuwing van een Uitgesloten Polis van de Overdrager naar de Overnemer zijn verkregen, zal een dergelijke Uitgesloten Polis naar de Overnemer worden overgedragen en zal hij daarna in alle aspecten worden behandeld alsof het een Overgedragen Polis onder de voorwaarden van dit Ontwerp en geen Uitgesloten Polis was.

## **7. MANDATEN EN ANDERE BETALINGEN**

7.1 Alle verschuldigde premies op en na de Overdrachtsdatum (of indien van toepassing de Volgende Overdrachtsdatum) in verband met de Overgedragen Polissen, moeten aan de Overnemer worden betaald.

7.2 Elk rechtstreeks debetmandaat, doorlopende opdracht of andere instructie of toestemming die van kracht is op de Overdrachtsdatum (of de Volgende Overdrachtsdatum indien van toepassing)

(inclusief, zonder beperking, alle instructies door een klant aan een bank is gegeven in de vorm van een rechtstreekse debet of doorlopende opdracht) die ervoor zorgt dat een bank of andere tussenpersoon de premies of andere verschuldigde bedragen onder een Overgedragen Polis of Overgedragen Activa aan de Overdrager wordt betaald, zal hierna van kracht zijn alsof die werd gegeven voor een betaling aan de Overnemer.

- 7.3 Elk mandaat of elke andere instructie die van kracht is op de Overdrachtsdatum (of de Volgende Overdrachtsdatum indien van toepassing) met betrekking tot de wijze van betaling van een som die onder een van de Overgedragen Polissen door de Overdrager verschuldigd is, zal vanaf de Overdrachtsdatum van kracht blijven als een effectieve toestemming voor de Overnemer.

## **8. VERKLARING VAN VERTROUWEN DOOR DE OVERDRAGER**

- 8.1 De Overdrager zal, in verband met alle Resterende Activa die eigendom zijn van de Overdrager, vanaf de Overdrachtsdatum (tenzij in die mate dat de uitvoering van een dergelijk vertrouwen een toestemming of verklaring van afstand vereist die niet werd verkregen of dat een dergelijk vertrouwen niet door het Toepasselijke Recht wordt erkend of dat de Overdrager en de Overnemer overeenkomen om een dergelijk vertrouwen om een of andere reden niet uit te voeren) alle Resterende Activa, samen met eventuele opbrengsten van verkoop of inkomsten of andere rechten of rendementen die hieruit voortvloeien, als gevolmachtigde voor de Overnemer bewaren.
- 8.2 De Overdrager zal vanaf de Overdrachtsdatum tot de overdracht van de relevante eigendommen naar de Overnemer, worden onderworpen aan de richtlijnen van de Overnemer met betrekking tot alle eigendommen waarnaar in paragraaf 8.1 hierboven wordt verwezen (waarna de Overdrager verantwoording zal afleggen aan de Overnemer voor de opbrengsten van hun verkoop) en de Overnemer zal gemachtigd zijn om voor alle doeleinden in verband met deze eigendommen als gevolmachtigde van de Overdrager op te treden.
- 8.3 Als er na de Overdrachtsdatum een betaling wordt gedaan aan, een eigendom wordt ontvangen door of een recht wordt verleend aan de Overdrager in verband met de Overgedragen Business, de Overgedragen Activa, Resterende Activa of activa waarnaar in paragraaf 8.1 hierboven wordt verwezen, zal de Overdrager in overeenstemming met de instructies van de Overnemer zo snel mogelijk na de ontvangst overgaan tot de betaling van het volledige bedrag van die betaling of (in de mate van het mogelijke) tot de overdracht van de eigendom of het recht aan de Overnemer en de Overnemer zal de opgelopen kosten bij de betaling of de overdracht van betalingen of overdrachten terugbetalen aan de Overdrager zodra hij sluitend bewijs van deze kosten ontvangt.

## **9. VERGOEDINGEN VOOR DE OVERDRAGER EN DE OVERNEMER**

- 9.1 Vanaf de Overdrachtsdatum zal de Overnemer de Overdrager in verband met de Overgedragen Aansprakelijkheden en alle Resterende Aansprakelijkheden vergoeden voor alle Verliezen die door de Overdrager worden opgelopen en die voortvloeien uit:
- (a) de Resterende Aansprakelijkheden tot de betreffende aansprakelijk wordt overgedragen naar de Overnemer of een aansprakelijkheid van de Overnemer wordt, tenzij dat dergelijke Resterende Aansprakelijkheid is ontstaan als gevolg van het feit dat de Overdrager de instructies van de Overnemer onder paragraaf 8.2 niet heeft gevolgd; en
  - (b) de Overgedragen Aansprakelijkheden, op voorwaarde dat de Overdrager de Overnemer raadpleegt alvorens actie te ondernemen in verband met de Overgedragen Aansprakelijkheden en dat hij niet instemt met of een schikking treft voor of een intentie aangeeft om in te stemmen met of een schikking te treffen voor Overgedragen Aansprakelijkheden zonder de schriftelijke toestemming van de Overnemer en in verband

met Resterende Misleidende Aansprakelijkheden vanaf de Misleidende Sluitingsdatum, behoudens de vereisten die uitdrukkelijk schriftelijk tussen de Partijen zijn overeengekomen (onder andere op voorwaarde dat, behoudens het recht van de Overnemer om het voorval en/of het bedrag van de Resterende Misleidende Aansprakelijkheden vanaf de Misleidende Sluitingsdatum te betwisten, als de schriftelijke toestemming van de Overnemer niet binnen een periode van 15 Werkdagen vanaf de datum van de claim van de betreffende Polishouder wordt gegeven, de Overdrager (met inachtneming van de verplichtingen van de Overdrager ten opzichte van de Polishouder onder het regelgevingssysteem) een schikking met deze Polishouder kan treffen voor de Resterende Misleidende Aansprakelijkheid, ondanks het feit dat de schriftelijke toestemming niet werd verkregen).

- 9.2 Vanaf de Overdrachtsdatum zal de Overdrager de Overnemer in verband met alle Uitgesloten Activa en Uitgesloten Aansprakelijkheden vergoeden voor alle Verliezen die voortvloeien uit alle Uitgesloten Activa en Uitgesloten Aansprakelijkheden op voorwaarde dat de Overnemer de Overdrager raadpleegt alvorens actie te ondernemen in verband met de Overgedragen Aansprakelijkheden en dat hij niet instemt met of een schikking treft voor of een intentie aangeeft om in te stemmen met of een schikking te treffen voor Overgedragen Aansprakelijkheden zonder de schriftelijke toestemming van de Overdrager. Om twijfel te vermijden, zullen de voorwaarden van de Herverzekeringsovereenkomst voor Uitgesloten Polissen van toepassing zijn in verband met de aansprakelijkheden onder de Uitgesloten Polissen.

## **10. INHOUDINGEN EN AFTREKKINGEN**

- 10.1 Elke betaling die wordt uitgevoerd of is verschuldigd van de Overnemer aan de Overdrager of omgekeerd in overeenstemming met paragraaf 8.3 of 9 zal volledig vrij van inhoudingen worden gemaakt, behalve inhoudingen die door de wet worden vereist. Als de wet inhoudingen van een betaling vereist in overeenstemming met paragraaf 8.3 of 9, zal de betaler aansprakelijk zijn om dergelijke vereiste verdere sommen aan de ontvanger te betalen om te garanderen dat het ontvangen nettobedrag gelijk is aan het volledige bedrag dat zou zijn ontvangen onder de relevante bepalingen van paragraaf 8.3 of 9 in afwezigheid van dergelijke inhoudingen en als de ontvanger een belastingskrediet krijgt en gebruikt of een belastingsterugbetaling krijgt waarvan de ontvanger (te goeder trouw) bepaalt dat die is toe te schrijven aan een verhoogde betaling in overeenstemming met paragraaf 10.1, zal de ontvanger een bedrag aan de betaler betalen dat de ontvanger (te goeder trouw) bepaalt zodat het resterende bedrag gelijk is aan het bedrag dat de ontvanger zou hebben ontvangen onder de relevante bepalingen van paragraaf 8.3 of 9 in de afwezigheid van inhoudingen.

## **11. DE ALGEMENE VOORWAARDEN VAN DE GEMENGDE POLISSEN EN DE OVERGEDRAGEN UITGAANDE HERVERZEKERINGSCONTRACTEN WIJZIGEN**

- 11.1 Vanaf de Overdrachtsdatum zal worden beschouwd dat de bepalingen van Schedule 1 zijn opgenomen in de Gemengde Polissen.
- 11.2 De wijzigingen aan de algemene voorwaarden van de Gemengde Polissen waarnaar in paragraaf 11.1 hierboven wordt verwezen, zullen worden uitgevoerd in overeenstemming met dit Ontwerp en niet onder en ondanks een recht of beweerd recht binnen dergelijke algemene voorwaarden of andere verwante plannen, regels of ontwerpen om wijzigingen aan te brengen. Behoudens de rechten van de Polishouders zal er volgens de algemene voorwaarden van de Gemengde Polissen geen recht op annulering van de overdracht ontstaan als gevolg van de implementatie van het Ontwerp. Noch de Overnemer, noch de Overdrager, noch een directeur, officier, werknemer of andere persoon die voor of namens de Overdrager of de Overnemer werkt, zal worden verplicht om een certificaat, bevestiging, nota, bepaling of een ander document in verband met dergelijke wijzigingen uit te geven, ondanks een beweerde verplichting in de algemene voorwaarden van de Gemengde Polissen of andere verwante plannen, regels of ontwerpen.

- 11.3 Vanaf de Overdrachtsdatum zal worden beschouwd dat de bepalingen van Schedule 2 zijn opgenomen in de Overgedragen Uitgaande Herverzekeringscontracten waaronder de aansprakelijkheid van de Overdrager onder een Gemengde Polis werd herverzekerd.
- 11.4 De wijzigingen aan de algemene voorwaarden van de Overgedragen Uitgaande Herverzekeringscontracten waarnaar in paragraaf 11.3 wordt verwezen, zullen worden uitgevoerd in overeenstemming met dit Ontwerp en niet onder en ondanks een recht of beweerd recht binnen dergelijke algemene voorwaarden of andere verwante plannen, regels of ontwerpen om wijzigingen aan te brengen. Behoudens de rechten van herverzekeraars zal er volgens de algemene voorwaarden van de Overgedragen Uitgaande Herverzekeringscontracten geen recht op annulering van de overdracht ontstaan als gevolg van de implementatie van het Ontwerp. Noch de Overnemer, noch de Overdrager, noch een directeur, officier, werknemer of andere persoon die voor of namens de Overdrager of de Overnemer werkt, zal worden verplicht om een certificaat, bevestiging, nota, bepaling of een ander document in verband met dergelijke wijzigingen uit te geven, ondanks een beweerd verplichting in de algemene voorwaarden van de Overgedragen Uitgaande Herverzekeringscontracten of andere verwante plannen, regels of ontwerpen.



## DEEL D – DIVERSEN

### 12. OVERDRACHTSDATUM

- 12.1 Dit Ontwerp zal van kracht worden om 00:01 uur (BST) op 1 januari 2019 of een ander tijdstip en een andere datum die door de Partijen zijn overeengekomen en in het Vonnis met betrekking tot het Ontwerp is aangegeven.
- 12.2 Als de Overdrager en de Overnemer overeenkomen dat de overdracht van Overgedragen Business naar de Overnemer na 00:01 uur BST op 1 januari 2019 van kracht moet worden, moeten de Overdrager en de Overnemer naar het Hof voor een verder vonnis voor een tijdstip en datum na 00:01 uur BST op 1 januari 2019 die, afhankelijk van de goedkeuring van het Hof, dan de Overdrachtsdatum voor de doeleinden van dit Ontwerp vormen. Dit Ontwerp zal dan van kracht worden vanaf het aangegeven tijdstip en datum, op voorwaarde dat:
- (a) de Overdrager en de Overnemer zullen nadenken over hoe de Polishouders van de Overgedragen Polissen op de hoogte worden gebracht van de nieuwe Overdrachtsdatum en of individuele meldingen aan de polishouders gepast zijn;
  - (b) de PRA en FCA zo snel mogelijk vooraf op de hoogte zullen worden gebracht en het recht hebben om te worden gehoord op elke hoorzitting van het Hof waarbij dergelijke aanvraag wordt overwogen;
  - (c) een dergelijke aanvraag zal worden gecombineerd met een certificaat van de Onafhankelijke Deskundige dat de voorgestelde wijziging geen ongunstige invloed heeft op de houder van de Overgedragen Polissen of bestaande polishouders van de Overdrager of de Overnemer, inclusief op het vlak van hun voordeelverwachtingen;
  - (d) de Onafhankelijke Deskundige de meest up-to-date financiële informatie zal krijgen (geauditeerde en/of niet-geauditeerde, afhankelijk van wat er gepast is) die over die partij ter beschikking van de Overdrager en de Overnemer staat; en
  - (e) een kennisgeving van dergelijk vonnis binnen de 5 dagen na dergelijk verder vonnis op de website van de Overdrager wordt gepubliceerd.

### 13. WIJZIGING OF TOEVOEGINGEN

- 13.1 De Overdrager en de Overnemer kunnen voor en namens alle andere betrokken personen (andere dan de PRA en FCA) toestemming geven voor een wijziging van of toevoeging aan dit Ontwerp of voor een verdere voorwaarde of bepaling van dit Ontwerp die het Hof voor zijn goedkeuring van dit Ontwerp kan goedkeuren of opleggen.
- 13.2 Volgens paragraaf 13.4 zullen de Overnemer en de Overdrager op elk moment na de goedkeuring van dit Ontwerp vrij zijn om samen naar het Hof te gaan voor de goedkeuring om de voorwaarden te wijzigen, op voorwaarde dat:
- (a) de PRA en FCA minstens zes weken op voorhand op de hoogte worden gebracht en het recht hebben om te worden gehoord op elke hoorzitting van het Hof waarbij dergelijke aanvraag wordt overwogen; en
  - (b) een dergelijke aanvraag zal worden gecombineerd met een certificaat van een onafhankelijke deskundige, die hiervoor door de PRA (in samenspraak met de FCA) is goedgekeurd, waarin

staat dat de voorgestelde wijzigingen aan het Ontwerp volgens hem (na beschouwing van alle mogelijke invloeden van de voorgestelde wijzigingen) geen nadelige gevolgen zullen hebben voor de Polishouders van de Overnemer, inclusief door verwijzing naar:

- (i) de gevolgen van de voorgestelde wijzigingen aan het Ontwerp op de veiligheid van de contractuele rechten van deze Polishouders, inclusief de waarschijnlijkheid en de potentiële gevolgen van de insolventie van de Overnemer;
- (ii) de waarschijnlijke gevolgen van de voorgestelde wijzigingen aan het Ontwerp op zaken zoals het investeringsbeheer, nieuwe bedrijfsstrategie, administratie, leiding, uitgaveniveaus en waardebepalingsbasissen voor zover ze een invloed kunnen hebben op (x) de veiligheid van de contractuele rechten van die Polishouders; (y) het niveau van de dienstverlening aan deze Polishouders; of (z) de redelijke voordeelverwachtingen van deze Polishouders; en
- (iii) de kosten en belastingsgevolgen van de voorgestelde wijzigingen aan het Ontwerp, inclusief voor zover ze een invloed kunnen hebben op de veiligheid van de contractuele rechten van die Polishouders of hun redelijke voordeelverwachtingen.

13.3 Als een dergelijke toestemming wordt verleend, mogen de Overnemer en de Overdrager de voorwaarden van dit Ontwerp in overeenstemming met deze toestemming wijzigen.

13.4 De toestemming van het Hof of de PRA en de FCA is niet vereist in verband met de wijziging of beëindiging van de Herverzekeringsovereenkomst voor Uitgesloten Polissen.

13.5 Ondanks paragraaf 13.2 zal een wijziging aan dit Ontwerp geen goedkeuring van het Hof vereisen als dergelijke wijziging:

- (a) een kleine en/of technische wijziging aan de voorwaarden is (inclusief wijzigingen om zichtbare fouten te corrigeren) waarmee de Overnemer en de Overdrager akkoord gaan;
- (b) noodzakelijk is om een wijziging in het Toepasselijke Recht te weerspiegelen die gevolgen voor de Overdrager of de Overnemer heeft of zal hebben in verband met de voorwaarden of de werking van het Ontwerp;
- (c) noodzakelijk is om wijzigingen in de actuariële praktijken met betrekking tot of in de technieken voor het beheer van de Overgedragen Polissen te weerspiegelen; of
- (d) noodzakelijk is om de rechten en redelijke verwachtingen van de Polishouders van de Overgedragen Polissen te beschermen,

op voorwaarde dat de PRA en de FCA minstens 28 dagen vooraf (vanaf de datum waarop de PRA en de FCA de kennisgeving hebben bevestigd) op de hoogte worden gebracht van de wijziging en hebben aangegeven dat ze geen bezwaar aantekenen.

13.6 Als de Overnemer een onvoorzien gevolg voor de Polishouders van de Overgedragen Polissen identificeert (beoordeeld door verwijzing naar wat er aan de Polishouders van de Overgedragen Polissen in het Polishouderpak werd gecommuniceerd), zal de Hoofdactuaris de impact van het onvoorziene gevolg beoordelen en de PRA en de FCA raadplegen.

13.7 Als de Hoofdactuaris na samenspraak met de PRA en de FCA oordeelt dat een wijziging aan dit Ontwerp gepast is als resultaat van de impact van het onvoorziene gevolg voor de Polishouders van de Overgedragen Polissen, zullen de Overnemer en de Overdrager dit Ontwerp in overeenstemming

met paragraaf 13.5(d) wijzigen in de mate die vereist is om de rechten en redelijke verwachtingen van de Polishouders van de Overgedragen Polissen te beschermen.

#### **14. RECHTEN VAN DERDEN**

Voor een persoon die geen partij is van dit Ontwerp is het onmogelijk om de voorwaarden van dit Ontwerp af te dwingen, noch volgens de Contracts (Rights of Third Parties) Act 1999 noch op een andere manier.

#### **15. TOEPASSELIJK RECHT**

Dit Ontwerp en alle niet-contractuele verplichtingen in verband met dit Ontwerp worden geregeld door en geïnterpreteerd in overeenstemming met het Engelse recht.

## SCHEDULE 1

### ALGEMENE VOORWAARDEN VAN GEMENGDE POLISSEN

#### 1. Definities

Tenzij het onderwerp of de context een andere betekenis vereisen, hebben de volgende woorden en woordgroepen in deze Polis de volgende respectievelijke betekenissen:

**EER-verlies** betekent elk verlies dat ontstaat in verband met een EER-risico dat onder de voorwaarden van deze Polis is verzekerd;

**EER-risico** betekent elk risico waarbij een andere EER-staat dan het Verenigd Koninkrijk de lidstaat is waarin het risico zich bevindt;

**Hiscox-entiteit** betekent respectievelijk Hiscox S.A en Hiscox Insurance Company Limited;

**Niet EER-verlies** betekent elk verlies dat onder de voorwaarden van deze Polis is verzekerd maar geen EER-verlies is;

#### 2. EER-risico's

2.1 Vanaf de Overgangdatum en waar Hiscox Insurance Company Limited de verzekeraar in het schema bij de Polis is:

(a) is Hiscox S.A:

(i) uitsluitend aansprakelijk en verantwoordelijk voor het nakomen van de verplichtingen van Hiscox Insurance Company Limited onder deze Polis in verband met EER-verlies; en

(ii) op geen enkele manier aansprakelijk of verantwoordelijk in verband met een niet-EER-verlies;

(b) is Hiscox Insurance Company Limited:

(i) uitsluitend aansprakelijk en verantwoordelijk voor het nakomen van de verplichtingen van Hiscox Insurance Company Limited onder deze Polis in verband met een niet-EER-verlies; en

(ii) op geen enkele manier aansprakelijk of verantwoordelijk in verband met een EER-verlies.

(c) Om twijfel te vermijden, betekent 'Wij' elke entiteit die een verzekeraar is onder de Polis.

2.2 De respectieve aansprakelijkheid van Hiscox S.A. en Hiscox Insurance Company Limited onder deze Polis is verschillend en niet gezamenlijk.

#### 3. Geen partnerschap

3.1 Niets in deze Polis vormt een partnerschap tussen Hiscox-entiteiten en, tenzij anders wordt vermeld, is een Hiscox-entiteit geen agent van een andere Hiscox-entiteit.

#### **4. Continuïteit**

- 4.1 De bepalingen van deze Polis moeten, tenzij ze in dit schema zijn gewijzigd, volledig van kracht blijven en zullen als een document met dit schema worden gelezen en geïnterpreteerd.

## SCHEDULE 2

### ALGEMENE VOORWAARDEN VAN OVERGEDRAGEN UITGAANDE HERVERZEKERINGSCONTRACTEN

#### 1. Definities

Tenzij het onderwerp of de context een andere betekenis vereisen, hebben de volgende woorden en woordgroepen in dit Contract de volgende respectievelijke betekenissen:

**EER-risico** betekent elk risico waarbij een andere EER-staat dan het Verenigd Koninkrijk de lidstaat is waarin het risico zich bevindt;

#### 2. EER-risico's

- 2.1 Vanaf de Overdrachtsdatum is Hiscox S.A. onder de voorwaarden van het Contract herverzekerd met betrekking tot EER-risico's.

#### 3. Continuïteit

- 3.1 De bepalingen van dit Contract moeten, tenzij ze in dit schema zijn gewijzigd, volledig van kracht blijven en zullen als een document met dit schema worden gelezen en geïnterpreteerd.

**IN HET  
HOOGGERECHTSHOF  
BUSINESS AND  
PROPERTY COURT  
OF ENGLAND AND WALES  
COMPANIES COURT (ChD)**

**CR-2018-001740**

**INZAKE HISCOX INSURANCE COMPANY  
LIMITED**

-en-

**INZAKE HISCOX S.A.**

-en-

**INZAKE DEEL VII VAN**

**THE FINANCIAL SERVICES AND MARKETS  
ACT 2000**

---

**ONTWERP**

---

**ALLEN & OVERY**  
One Bishops Square  
Londen E1 6AD

Tel.: 020 3088 0000  
Fax: 020 3088 0088  
Ref.: 0040489-0000061

**Advocaten voor Hiscox Insurance Company  
Limited en Hiscox S.A.**