



D1 PERCHÉ RICEVO QUESTA LETTERA?

In passato Lei ha sottoscritto una polizza (o una polizza è stata sottoscritta in Suo favore) con Cattolica Life dac (**"Cattolica Life"**). Cattolica Life è stata acquisita da Monument Re Limited il 4 Giugno 2020 e successivamente la denominazione è stata cambiata in Omega Life dac (**"Omega Life"**) il 9 Giugno 2020. Tutte le polizze emesse in precedenza da Omega Life (già Cattolica Life) rientrano nell'ambito della proposta di trasferimento dell'attività assicurativa a Monument Assurance Luxembourg S.A. (**"Monument Assurance"**).

Per effetto del trasferimento proposto dell'attività assicurativa a Monument Assurance **non ci saranno cambiamenti** alle condizioni della Sua polizza, ai diritti a Lei derivanti o ai benefici pagabili dalla polizza.

D2 PERCHÉ AVVIENE IL TRASFERIMENTO PROPOSTO?

Omega Life e Monument Assurance sono entrambe entità del Gruppo Monument Re (<https://www.monumentregroup.com/about-monument-re/>).

Entrambe, Omega Life e Monument Assurance, svolgono attività assicurativa nel ramo vita in Italia e quindi appare logico semplificare e consolidare questi business. Il consolidamento produrrà il trasferimento del portafoglio di polizze assicurative di Omega Life dentro quello di Monument Assurance. Inoltre, semplificando il governo societario del Gruppo Monument Re e riassumendo le attività regolamentate all'interno di un'unica entità, si otterrà una maggiore efficienza operativa e una riduzione dei costi e dei rischi operativi.

D3 CHI È MONUMENT ASSURANCE?

Monument Assurance (già Aspecta Assurance International Luxembourg S.A.) è una società assicurativa con base in Lussemburgo, regolata dal Commissariat aux Assurances, con filiali in Germania, Italia e Spagna. Ulteriori informazioni su Monument Assurance sono disponibili su: <http://www.monumentassurance.lu/>.

L'attuale attività di Monument Assurance include principalmente l'attività assicurativa Unit Linked e una piccola parte di attività assicurativa convenzionale. Monument Assurance è stata costituita nel 2000 per distribuire questi prodotti a clientela Private attraverso le sue succursali in Germania, Italia e Spagna, e in libera prestazione di servizi principalmente verso Germania, Italia e Francia.

Come sopra esposto, Monument Assurance fa parte del Gruppo Monument Re su cui ulteriori informazioni sono disponibili al sito: <https://www.monumentregroup.com/>. Monument Re è una riassicurazione costituita nelle Bermuda e un acquirente di riassicurazioni europee *asset-intensive*, spesso in liquidazione. Monument Re, come Gruppo, è soggetta al controllo della Bermuda Monetary Authority. Monument Re è sostenuta da azionisti che includono Hannover Re, la terza più grande riassicurazione al mondo; Enstar quotata al NYSE, azienda leader nel ramo danni/infortuni e nel consolidare business in liquidazione; e E-L Financial, l'azienda proprietaria della società assicurativa canadese Empire Life.

D4 IL TRASFERIMENTO PROPOSTO HA IMPATTO SULLA MIA POLIZZA?

No. Le seguenti cose **non** cambieranno:

- Le condizioni di polizza e i diritti derivanti dalla polizza.
- I benefici pagabili dalla polizza.
- Il modo in cui noi comunichiamo con Lei.



A tutela degli interessi dei Contraenti, e in base a quanto richiesto dalla legge, un Attuario Indipendente ha verificato i termini del trasferimento proposto. Questa revisione è stata svolta da Mr Brian Morrissey FSAI (Fellow of the Society of Actuaries in Ireland). Mr Morrissey è partner di KPMG a Dublino, Irlanda (<https://home.kpmg/ie/en/home.html>).

Un riepilogo del rapporto dell'Attuario Indipendente sull'impatto del trasferimento proposto sui contraenti è incluso nella presente Circolare.

Come vedrà, Mr Morrissey conclude che la sicurezza dei benefici dei contraenti, sia di Omega life che di Monument Assurance, **non** sarà materialmente negativamente influenzata dal trasferimento proposto e che il trattamento equo e le ragionevoli aspettative di benefici dei contraenti **non** saranno materialmente negativamente influenzate dal trasferimento proposto.

Un'ulteriore tutela a protezione dei Suoi interessi è che il trasferimento proposto avverrà solo dopo essere stato considerato e approvato dall'Alta Corte Irlandese, a seguito della notifica e del coinvolgimento della Central Bank of Ireland ("CBI"), e di ogni altra autorità regolamentare che la CBI è tenuta a consultare.

D5 LA PROPOSTA DI TRASFERIMENTO A MONUMENT ASSURANCE IMPLICA UN COSTO PER ME O UNA MODIFICA DELLA MIA POLIZZA?

No. La modalità di calcolo dei costi collegati alla Sua polizza rimarrà invariata. Omega Life e Monument Assurance copriranno tutti costi relativi al trasferimento proposto.

D6 DEVO CONTATTARE QUALCUNO O FARE QUALCHE COSA?

No. Non occorre che Lei contatti nessuno o compia alcuna attività. Però se ha qualunque domanda inerente il trasferimento proposto, La preghiamo di contattarci utilizzando i dati alla domanda 8 (sotto) o contatti il Suo Consulente Finanziario.

D7 ATTUALMENTE HO IN CORSO UNA RICHIESTA DI RISCATTO/LQUIDAZIONE/PAGAMENTO DI SINISTRO. A SEGUITO DEL TRASFERIMENTO DELLA POLIZZA A MONUMENT ASSURANCE, DEVO CONTATTARE QUALCUNO O FARE QUALCHE COSA

No. Non ci sono variazioni nella gestione dei pagamenti come conseguenza del trasferimento.

D8 DATO CHE LA MIA POLIZZA VIENE TRASFERITA A MONUMENT ASSURANCE, DEVO UTILIZZARE UN NUOVO NUMERO / INDIRIZZO?

Yes – cambieremo i contatti appena prima della trasferimento proposto – questa è un'attività distinta dal trasferimento proposto ed è un primo passo verso la semplificazione del nostro modello di business (come descritto nella Domanda 2)

Se deve contattare Omega Life_ (ad esempio se ha domande sul trasferimento proposto o desidera fare un riscatto o richiedere ogni altro beneficio pagabile dalla Sua polizza o effettuare una modifica alla Sua polizza), **fino al 17 Novembre 2020** potrà rivolgersi a:



Call Center AON
Via Calindri 6,
20143 Milano,
ITALIA
Numero Verde (free phone): 800 072 555 *
Email: callcenter.life@aon.it
* Se si trova fuori dall'Italia, contattare in prima istanza AON tramite e-mail.

Dal 18 Novembre 2020, il nuovo contatto sarà il seguente :

Monument Assurance Services Luxembourg S.à r.l
Sede secondaria per l'Italia
viale Monza 265
20126, Milano
ITALIA
+39-02-99292-100
E-mail: italia@monumentassurance.it

D9 PERCHÈ È NECESSARIA LA CONFERMA DA PARTE DELLA ALTA CORTE IRLANDESE?

La legge Irlandese (precisamente la Sezione 13 del *Assurance Companies Act 1909* e la Sezione 36 del *Insurance Act 1989*) dispone che l'approvazione dell'Alta Corte Irlandese è richiesta affinché il trasferimento proposto possa avvenire. Un riassunto dello schema di trasferimento è incluso in questa circolare.

Il trasferimento proposto non sarà confermato a meno che l'Alta Corte Irlandese non sia soddisfatta che gli interessi dei contraenti non subiscano pregiudizi (svantaggi) a causa del trasferimento proposto e che i requisiti richiesti dalle leggi in materia siano stati rispettati.

I contraenti hanno diritto ad essere presenti davanti all'Alta Corte Irlandese nel giorno dell'udienza durante la quale sarà richiesta all'Alta Corte Irlandese l'approvazione dello Schema, per obiettare di persona o attraverso i propri legali. Qualora un contraente volesse obiettare al trasferimento proposto, dovrà, entro e non più tardi delle 17.00 (GMT)/18:00 (CET) del 2 Dicembre 2020 depositare presso il Central Office - Four Courts, Inns Quay, Dublin 7 un *affidavit* (classificato sotto il numero di registro 2020 / 265 COS) che esponga le sue obiezioni e le prove a supporto, nonché, negli stessi tempi, notificare copia dello stesso *affidavit* a Matheson Solicitors.

D10 NON SONO CONTENTO CHE LA MIA POLIZZA STIA PER ESSERE TRASFERITA A MONUMENT ASSURANCE. CHE OPZIONI HO A DISPOSIZIONE PER CONFRONTARMI SU QUESTO?

Se non è contento del trasferimento della Sua polizza e vuole obiettare al trasferimento o parlare con un agente del servizio assistenza clienti, la preghiamo di contattarci telefonando o scrivendo ai contatti indicati alla Domanda 8 (**si noti che essi cambiano a partire dal 18 di novembre 2020**) : Se desidera obiettare al trasferimento proposto, ha anche titolo a presenziare all'Alta Corte Irlandese nel giorno dell'udienza durante la quale all'Alta Corte Irlandese (classificato sotto il numero di registro 2020 / 265 COS) sarà richiesta l'approvazione del trasferimento proposto. L'udienza, chiamata *Sanction Hearing*, è fissata per l'8 **Dicembre 2020 alle 11am GMT / 12pm CET.**



Se desidera essere ascoltato durante l'udienza sull'Istanza dovrà:

- 1) Notificare per iscritto questa Sua intenzione ai nostri avvocati: Matheson, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublino 2, Irlanda, inviandolo la comunicazione all'attenzione di **Elaine Long** / **Darren Mahere** e indicando il seguente riferimento: 'DM/ELCA 666909.51', e
- 2) Depositare, presso il Central Office - Four Courts, Inns Quay, Dublino 7 un *affidavit* che esponga le Sue obiezioni e le prove a supporto delle stesse e notificare copia dello stesso *affidavit* a Matheson Solicitors entro e non più tardi delle 17:00 GMT/ 18:00 CET del 2 Dicembre 2020.

D11 II TRASFERIMENTO PROPOSTO ANDRÀ AVANTI AUTOMATICAMENTE ?

No. Il trasferimento proposto procederà solo se sarà approvato dall'Alta Corte Irlandese.

L'Alta Corte Irlandese approverà il cambiamento solo se riterrà la proposta appropriata, giusta per i Contraenti e conforme alle leggi. Per far ciò l'Alta Corte Irlandese considererà l'opinione di un Attuario Indipendente e rileverà se vi sono state obiezioni da parte delle Autorità di Controllo competenti. Anche le obiezioni presentate dai Contraenti saranno prese in considerazione.

D12 COME VERRÒ A SAPERE SE LA CORTE HA APPROVATO LA PROPOSTA DI TRASFERIMENTO?

Dopo l'udienza in Corte, renderemo pubblica la conferma che il trasferimento proposto è stato approvato (e quindi implementato) attraverso avvisi sui giornali e nei seguenti siti Internet: <https://www.omegalife.ie/it/> e <http://www.monumentassurance.lu/>.

Non è necessario intraprendere alcuna azione in caso di approvazione del trasferimento proposto.

D13 È GIÀ SUCCESSO QUESTO TRASFERIMENTO? MONUMENT HA GIÀ I DETTAGLI DELLE MIE POLIZZE? FINORA IO NON HO DATO NESSUN PERMESSO.

No. Come descritto sopra, il trasferimento della Sua polizza da Omega Life a Monument Assurance è soggetto all'approvazione dell'Alta Corte Irlandese. Una volta approvato il trasferimento proposto, la Sua polizza assicurativa e i Suoi dati personali collegati alla polizza verranno trasferiti a Monument Assurance. Omega Life e Monument Assurance sono entrambe entità parte del gruppo Monument Re.

L'ordinanza del tribunale per il trasferimento della Sua polizza includerà l'obbligo per Omega Life di trasferire i dati delle polizze a Lei collegate detenuti da Omega Life (inclusi i responsabili del trattamento dei dati personali) a Monument Assurance.

Il trasferimento è un requisito legale e come tale è consentito dalla legge sulla protezione dei dati. Le Sue informazioni saranno sempre protette durante l'esecuzione del trasferimento (vedi sotto alla Domanda D16). I Suoi dati continueranno ad essere utilizzati per gli stessi scopi per cui sono stati originariamente raccolti nell'amministrazione della Sua polizza, una volta trasferiti a Monument Assurance.

L'attuale dichiarazione sulla privacy di Omega Life (che rimane valida fino alla data di efficacia dello Schema) è disponibile sul sito: https://www.omegalife.ie/documents/Data_Privacy_GDPR_IT.pdf



Dalla data di efficacia dello Schema, si prega di fare riferimento alla dichiarazione sulla privacy di Monument Assurance disponibile sul sito:

<http://www.monumentassurance.it/impressum/indicazioni.html>

D14 IL MIO PREMIO CAMBIERÀ IN FUTURO A CONSEGUENZA DEL TRASFERIMENTO PROPOSTO?

No – la possibilità di pagare i premi continuerà a seguire i termini della Sua attuale polizza. Però i nostri dati bancari (su cui pagare i premi) cambieranno. La preghiamo di contattarci se desidera maggiori dettagli su come pagare i premi della Sua polizza in futuro.

D15 LE CONDIZIONI DELLA MIA POLIZZA CAMBIERANNO COME EFFETTO DEL TRASFERIMENTO PROPOSTO? IL NOME DEL PRODOTTO È CAMBIATO O CAMBIERÀ? DEVO RICEVERE UN NUOVO PROSPETTO DI POLIZZA?

No – a seguito del trasferimento proposto non vi sono proposte di cambiamento alla Sue condizioni di polizza o al nome dei prodotti.

Non vi è ragione per modificare i Suoi attuali documenti contrattuali né di emettere un nuovo documento di polizza. Però, se lo desidera, potrà richiedere il prospetto informativo e le condizioni di polizza originali utilizzando i dettagli di cui sopra alla Domanda 8 (**si noti che essi cambiano a partire dal 18 di novembre 2020**).

D16 LE MIE INFORMAZIONI SONO ANCORA PROTETTE DA MONUMENT ASSURANCE, COME LO ERANO DA OMEGA LIFE?

Si – le Sue informazioni sono protette da Monument Assurance ad uno standard equivalente a quello a cui lo erano da Omega Life.

L'attuale dichiarazione sulla privacy di Omega Life (che rimane valida fino alla data di efficacia dello Schema) è disponibile sul sito:

https://www.omegalife.ie/documents/Data_Privacy_GDPR_IT.pdf

Dalla data di efficacia dello Schema, si prega di fare riferimento alla dichiarazione sulla privacy di Monument Assurance disponibile sul sito:

<http://www.monumentassurance.it/impressum/indicazioni.html>

D17 COME POSSO PAGARE UN PREMIO ALLA MIA POLIZZA A SEGUITO DEL TRASFERIMENTO PROPOSTO?

Monument Assurance **non** provvederà ad addebitare alcun pagamenti sul Suo conto bancario. Per pagare un premio, è necessario effettuare un bonifico sul conto bancario designato di Monument Assurance. La preghiamo di contattarci per ulteriori informazioni su come pagare un premio per la Sua polizza (vedasi dettagli alla domanda 8 sopra - **si noti che essi cambiano a partire dal 18 di novembre 2020**).

D18 I MIEI DIRITTI RELATIVI AL RIMBORSO ED A UN TRATTAMENTO EQUO SARANNO INTACCATI A CONSEGUENZA DEL TRASFERIMENTO PROPOSTO?

Sia Omega Life che Monument Assurance sono parte del Gruppo Monument Re e condividono gli stessi valori nel senso di voler offrire ai propri clienti il miglior livello di servizio, con integrità e professionalità.



Nel caso in cui un qualunque cliente dovesse ritenersi insoddisfatto, sia Omega Life che Monument Assurance hanno una procedura interna di gestione dei reclami, che è in linea con la politica in tale materia del Gruppo Monument Re. Inoltre, sia Omega Life che Monument Assurance, hanno stabilito dei livelli di servizio a cui aderire quando gestiscono i reclami.

Dopo la data d'efficacia dello Schema, le autorità competenti saranno il Commissariat aux Assurances (l'autorità di controllo delle assicurazioni in Lussemburgo) e l'Association des Compagnies d'Assurances et de Réassurances (il difensore civico per il settore assicurativo in Lussemburgo).
