

Omega Life dac  
26 Upper Pembroke Street  
Dublin 2  
IRELAND

25 Settembre 2020

Gentile Contraente,

**Oggetto: Polizza Omega Life**

Come ricorderà, lo scorso 4 giugno 2020 Omega Life dac ("**Omega Life**") è stata acquisita da Monument Re Limited e ha cambiato la propria denominazione da Cattolica Life DAC a Omega Life dac con effetto dal 9 giugno 2020.

Omega Life sta pianificando il trasferimento di tutte le polizze emesse da Omega Life ad un'altra Compagnia del Gruppo Monument Re, precisamente Monument Assurance Luxembourg S.A. ("**Monument Assurance**"). Monument Assurance opera già in Italia e il trasferimento menzionato permetterà di incrementare l'efficienza del servizio all'interno del Gruppo Monument RE.

**PERCHÈ MI STATE CONTATTANDO?**

Poiché Omega Life è una compagnia assicurativa autorizzata in Irlanda, il trasferimento proposto richiede l'approvazione dell'Alta Corte Irlandese e della Banca Centrale d'Irlanda ("**CBI**"). La legge Irlandese richiede che noi Le forniamo alcune informazioni circa il trasferimento e i documenti allegati Le forniscono ulteriori dettagli a questo proposito.

**COSA SIGNIFICA QUESTO PER ME?**

La controparte del Suo contratto assicurativo cambierà da Omega Life a Monument Assurance.

Le seguenti cose **non** cambieranno:

- Le condizioni e i relativi termini e diritti relativi alla polizza.
- I benefici collegati alla polizza.
- La modalità di comunicazione con la Compagnia.

**QUAL'È IL PROSSIMO PASSO?**

La invitiamo a leggere i documenti allegati, inclusa la notifica formale.

Distinti saluti,

Derek Fagan  
CEO Omega Life dac

Allegati: Circolare accompagnata da Risposte a Domande Frequenti, Riassunto dello Schema di trasferimento, Riassunto del Rapporto dell'attuario Indipendente, Bozza della nota Legale.

Omega Life Designated Activity Company (DAC) is regulated by the Central Bank of Ireland  
Omega Life dac is a member of the Monument Group registration number 51969  
registered in Bermuda on 27 October 2016

**Board of Directors:** J. Yates (Chairman, British), M. Maske (German), A. Brogden (British),  
O. Schmidt-Berteau (German), O. Mortelmans (Belgian), R. VanRijkel (Belgian), D. Fagan (CEO, Irish).

**Registered Office:** Suite 2332, 26 Upper Pembroke Street, Dublin 2, D02 X361

Registered in Ireland No: 307509.

[www.omegalife.ie](http://www.omegalife.ie)



Caro Contraente Omega Life,

Lo scopo di questo documento (la “**Circolare**”) è di fornirLe informazioni circa il trasferimento proposto del business assicurativo di Omega Life dac (“**Omega Life**”) a Monument Assurance Lussemburgo (“**Monument Assurance**”). Omega Life e Monument Assurance sono entrambe parte del Gruppo Monument Re (<https://www.monumentregroup.com/>).

Questa Circolare ha rilevanza per Lei poiché la Sua polizza assicurativa vita (“**la Sua polizza**”) è attualmente fornita da Omega Life ed è in corso la proposta di trasferire la Sua polizza a Monument Assurance.

Questa Circolare spiega i punti chiave della proposta di trasferimento e fornisce risposte alle domande più frequenti. La Circolare include altresì il riassunto dello Schema di trasferimento, il riassunto del Rapporto dell'attuario Indipendente, la bozza della nota Legale che è stata pubblicata e i contatti utili qualora fosse necessario richiedere ulteriori informazioni.  
Per favore legga la Circolare con attenzione.

Per praticità, nella Circolare ci riferiremo alla proposta con i termini “la proposta di trasferimento” o “il trasferimento proposto”.

Può ricevere più di una copia della Circolare se ha più di una polizza con Omega Life. Ci scusiamo per questo, ma con numerose polizze attive è possibile che si verifichino duplicazioni. Se non dispone più di una polizza Omega Life attiva (ad es. la polizza è stata liquidata di recente), non dovrebbe aver ricevuto questa circolare e ci scusiamo per gli eventuali disagi causati.

## TRASFERIMENTO DA OMEGA LIFE A MONUMENT ASSURANCE

In Irlanda, la procedura legale che disciplina il trasferimento di un attività assicurativa da un assicuratore ad un altro, prevede che l'Alta Corte approvi lo schema di trasferimento (lo “**Schema**”).

Per procedere al trasferimento, sono previste sia l'applicazione di una specifica procedura legale sia un certo numero di protezioni chiave per i contraenti. Queste protezioni comprendono:

- La notifica del trasferimento proposto ai contraenti Omega Life assieme alle informazioni su come il contraente può proporre obiezione allo Schema;
- La consultazione con le Autorità di controllo competenti, inclusa la CBI, l'autorità di controllo delle assicurazioni in Lussemburgo, Commissariat aux Assurances, l'autorità italiana di controllo delle assicurazioni, Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni (IVASS);
- La revisione dettagliata del trasferimento da parte di un Attuario Indipendente; e
- La considerazione di approvazione da parte dell'Alta Corte Irlandese.

Fatto salvo l'ottenimento di tutte le approvazioni richieste dalla legge e l'approvazione dell'Alta Corte Irlandese, si anticipa che lo Schema diverrà efficace il **31 dicembre 2020** alle 23:59 (GMT), la “Data di Efficacia”.

## COME È PROTETTO?

Questa Circolare è parte della procedura legale che ha come scopo quello di assicurarsi che i Suoi interessi come contraente siano protetti e che Lei riceva informazioni complete sul trasferimento proposto.



**Da parte Sua non è richiesta alcuna azione** rispetto alla Circolare e al trasferimento proposto, ma Lei ha il diritto di fare obiezione al trasferimento proposto e tale obiezione sarà esaminata durante il procedimento in corte.

Una volta che il trasferimento proposto sarà stato realizzato, e qualora non sia stato utilizzato il diritto a terminare la polizza sopra menzionato, la Sua polizza sarà fornita da Monument Assurance, che sostituirà Omega Life. Ciò significa che, a seguito del trasferimento, i Suoi diritti come contraente o beneficiario verso Omega Life saranno nei confronti di Monument Assurance. Questo significa anche che i premi dovuti, collegati alla polizza, saranno pagati a Monument Assurance invece che a Omega Life; analogamente, i benefici derivanti dalla polizza, saranno pagati da Monument Assurance invece che da Omega Life.

**Non vi saranno cambiamenti** alle condizioni e ai diritti derivanti dalla Sua polizza così come a tutti i benefici pagabili, derivanti dalla polizza. Inoltre, a seguito del trasferimento proposto, non vi sarà nessuna variazione rilevante nella modalità di relazione con il nuovo assicuratore (Monument Assurance).

### **RAPPORTO DELL'ATTUARIO INDIPENDENTE AI CONTRAENTI**

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.

Una copia del rapporto completo è disponibile sui siti <https://www.omegalife.ie> e <http://www.monumentassurance.lu/> e può essere anche gratuitamente inviata in versione cartacea su richiesta.

### **ATTUAZIONE DELTRASFERIMENTO PROPOSTO**

Il trasferimento proposto non richiede il consenso dei contraenti, ma deve essere approvato dall'Alta Corte. Una istanza (o richiesta) in riferimento al trasferimento proposto è stata presentata dai Consiglieri di Amministrazione di Omega Life all'Alta Corte Irlandese il **1 Settembre 2020** richiedendo all'Alta Corte all'approvazione dello Schema.

L'istanza sarà esaminata all'Alta Corte il giorno **8 Dicembre 2020** alle 11am GMT / 12 pm CET. Ogni eventuale cambiamento relativo a tale data sarà pubblicato sui siti <https://www.omegalife.ie> e <http://www.monumentassurance.lu/>.

Durante tale udienza, la Corte ascolterà ogni persona che abbia diritto ad essere ascoltata (incluso qualunque contraente) e potrebbe approvare lo Schema qualora si ritenga che non siano stata presentate obiezioni sufficienti.

Se lo Schema Irlandese è approvato dall'Alta Corte Irlandese, lo Schema avrà effetto dalla Data di Efficacia (cioè il 31 dicembre 2020 o dalla data equivalente come approvato dall'Alta Corte Irlandese).



## INFORMAZIONI ULTERIORI

In caso di domande o se desidera ricevere ulteriori copie della circolare, i nostri dettagli di contatto sono forniti nella sezione FAQ di questa circolare. Inoltre, ulteriori informazioni e documenti relativi al trasferimento proposto sono anche disponibili sui siti <https://www.omegalife.ie> e <http://www.monumentassurance.lu/>.

Fino al giorno dell'udienza (*Sanction Hearing*) sarà possibile prendere visione delle seguenti informazioni durante i normali orari d'ufficio, ogni giorno lavorativo (da lunedì a venerdì eccetto i giorni festivi in Irlanda e/o Lussemburgo e/o Italia), negli uffici sotto indicati. Data l'attuale situazione con il COVID-19, qualora desiderasse fissare un appuntamento per rivedere i documenti, per favore contatti innanzitutto Ross Stevenson ([ross.stevenson@monumentinsurance.com](mailto:ross.stevenson@monumentinsurance.com)) / +44 1481 232209).

COMPAGNIA	UFFICI	INFORMAZIONI DISPONIBILI
Omega Life dac	26 Upper Pembroke Street, Dublin 2, IRELAND	<ul style="list-style-type: none"><li>Istanza all'Alta Corte Irlandese compresi i termini dello Schema.</li><li>Questa Circolare</li><li>Rapporto dell'Attuario Indipendente</li></ul>
Monument Assurance Luxembourg S.A.	Sede Legale: 5 Rue Eugène Ruppert L-2453 LUXEMBOURG  Indirizzo della Filiale: Sede secondaria per l'Italia Viale Monza 265 20126, Milano, ITALIA	
I nostri avvocati in Irlanda: Matheson	70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, IRELAND	

## CONCLUSIONI

Omega Life, Monument Assurance e l'Attuario Indipendente ritengono che il trasferimento proposto non influenzi materialmente negativamente la sicurezza e le prospettive dei futuri benefici di nessun contraente di Omega Life e di Monument Assurance.

In ogni caso, qualora desideri ricevere ulteriori informazioni sul trasferimento proposto e ogni eventuale impatto sulla Sua polizza, non esiti a contattarci

Omega Life è regolata dalla CBI. Monument Assurance è regolata dal Commissariat aux Assurances.