

# LAGALEG TILKYNNING

## Í HÆSTARÉTTI ÍRLANDS

2022 / Nr. 158 COS

2022 / Nr. 73 COM

MÁL SEM VARÐAR  
REASSURE LIFE LIMITED

og

MÁL SEM VARÐAR  
PHOENIX LIFE LIMITED

og

MÁL SEM VARÐAR  
PHOENIX LIFE ASSURANCE EUROPE DAC

og

MÁL SEM VARÐAR  
THE FINANCIAL SERVICES AND MARKETS ACT 2000

og

MÁL SEM VARÐAR  
THE ASSURANCE COMPANIES ACT 1909 (EINS OG ÞAU ERU MEÐ VIÐBÓTUM), THE  
INSURANCE ACT 1989 (EINS OG ÞAU ERU MEÐ VIÐBÓTUM), AND THE EUROPEAN  
UNION (INSURANCE AND REINSURANCE)  
REGULATIONS 2015 (ÍRLAND) (EINS OG ÞAU ERU MEÐ VIÐBÓTUM)

---

## TILKYNNING

---

**HÉR MED TILKYNNIST** að þann 10. júní 2022 lögðu ReAssure Life Limited („**ReAssure Life**“) og Phoenix Life Limited („**Phoenix Life**“ og kallast ásamt ReAssure Life, „**flytjendur**“) og Phoenix Life Assurance Europe DAC („**viðtakandi**“) fram beiðni („**beiðni**“) til High Court of Justice, Business and Property Courts of England and Wales, Companies Court in London („**hæstiréttur**“) samkvæmt grein 107(1) Lög um fjármálafyrirtæki og fjármálamarkaða 2000 (Financial Services and Markets Act 2000) (ásamt viðbótum) („**FSMA**“) um tilskipun samkvæmt kafla 111 í FSMA til að veita heimild fyrir áætlun um flutning frá flytjanda á tilteknum tryggingarekstri og tengdum eignum og ábyrgð („**fluttur rekstur**“) til viðtakanda í samræmi við tilskipunina og án frekari aðgerða eða gerninga („**áætlun**“).

Phoenix Life og viðtakandinn munu einnig leggja fram beiðni („**írsku umsókin**“) til írsku hæstaréttarins („**hæstiréttur Írlands**“) samkvæmt Assurance Companies Act 1909 (ásamt viðbótum) („**1909 löggjöfin**“), Insurance Act 1989 (ásamt viðbótum) og reglugerð Evrópusambandsins (trygginga- og endurtryggingalög 2015, ásamt viðbótum) um tilskipun samkvæmt 13. kafla 1909 Act sem veitir heimild fyrir áætlun um flutning frá tryggingarekstri írsku útibús Phoenix Life til viðtakandans („**írsku áætlunin**“).

Rekstrarflutningur til PLAЕ með báðum ferlum sem lýst er hér að ofan er kallaður „**yfirfærður rekstur**“.

Bæði hæstiréttur Bretlands og hæstiréttur Írlands verða að samþykkja beiðnina og krafan um höfuðstól (eins og hún er skilgreind í írsku áætluninni) verður að vera uppfyllt áður en fyrirhugaður flutningur fer fram.

Tryggingar sem flytjast samkvæmt bresku áætluninni og írsku áætluninni kunna að hafa verið veittar af fyrirtækjum sem flytjendurnir hafa eignast með tímanum. Fyrri fyrirtækjaheiti sem tengjast flytjendunum eru sem hér segir:

- ReAssure Life: Fluttur rekstur ReAssure Life inniheldur tryggingar sem voru undir heitunum Skandia Life Assurance Company Limited og Old Mutual Wealth Life Assurance Limited.
- Phoenix Life: Fluttur rekstur Phoenix Life felur í sér tryggingar sem gætu verið merktar Britannia Life Limited, Life Association of Scotland Limited, Alba Life Limited, Sun Alliance and London Assurance Company Limited, Royal & Sun Alliance Life & Pensions Limited, Phoenix & London Assurance Limited, Phoenix Life and Pensions Limited, Swiss Life (UK) plc, Blackburn Assurance Limited, Pioneer Mutual Insurance Company Limited, Stamford Mutual Insurance Company Limited, Scottish Provident Limited, Scottish Provident Institution og Scottish Mutual Assurance Limited auk Phoenix Life.

Hægt er að fá eftirfarandi skjöl án endurgjalds:

- afrít af skýrslu “óháða tryggingasérfræðingsins” (skýrsla óháðs sérfræðings eins og hún er skilgreind í undirstöðuýfirlýsingunni) um skilyrði bresku áætlunarinnar eins og hún er undirbúin í samræmi við hluta 109 af FSMA og írsku áætlunarinnar í samræmi við hluta 13(3)(b) í 1909 Act (“**skýrsla óháða sérfræðingsins**”) sem samin er af óháðum sérfræðingi, Philip Simpson hjá Milliman LLP, sem hefur verið útnefndur með samþykki UK Prudential Regulation Authority í Bretlandi í samráði við UK Financial Conduct Authority í Bretlandi og send hefur verið tilkynning um útnefningu hans til Central Bank of Ireland;
- afrít af bresku áætluninni og írsku áætluninni; og
- afrít af samskiptapakkanum sem verður sendur til fluttra tryggingataka (sem inniheldur samantekt yfir skilmála bresku áætlunarinnar og írsku áætlunarinnar (eftir því sem við á), samantekt fyrir skýrslu óháða aðilans og bækling með sértækum upplýsingum um tryggingar með hagnaðarkröfu).

Þessi skjöl er einnig hægt að nálgast á vefsvæðum flytjendanna og PLAE:

- Phoenix Life: [www.phoenixlife.co.uk/transfer22](http://www.phoenixlife.co.uk/transfer22);
- Phoenix, Írlandi: [www.phoenixireland.com/transfer22](http://www.phoenixireland.com/transfer22);
- ReAssure Life: [www.reassure.co.uk/transfer22](http://www.reassure.co.uk/transfer22); og
- PLAE: [www.PLAE.thephoenixgroup.com](http://www.PLAE.thephoenixgroup.com)

Afrít af þessum skjölum eru fánleg öllum tryggingamönnum til skoðunar eða hluthafa flytjendanna og/eða PLAE á skrifstofum þeirra og írskri skrifstofu Phoenix Life, nánar tilgreind hér að neðan á milli 09:00 og 17:00 (að staðartíma); alla virka daga á milli 29. júlí 2022 og 1. nóvember 2022 að báðum dögum meðtöldum.

Stuðningsskjöl og aðrar fréttir um bresku áætlunina og írsku áætlunina verða birt á vefsvæðunum sem eru tilgreind hér fyrir ofan. Einnig er hægt að biðja um ókeypis afrít af þessum skjölum með því að skrifa eða hringja í flytjendurna með því að nota samskiptaupplýsingarnar hér fyrir neðan.

Breska beiðnin verður tekin til málf lutnings 18. október 2022 af dómara Chancery Division hæstaréttar í Rolls Building, Fetter Lane, London EC4A 1NL. Írská beiðnin verður tekin til málf lutnings hjá hæstarétti Írlands í Four Courts, Inns Quay, Dublin 7 þann 1. nóvember 2022. Ef bæði hæstiréttur Bretlands og hæstiréttur Írlands samþykkja tillögurnar munu breska áætlunin og írská áætlunin taka gildi þann 1. janúar 2023. Ef dagsetningin breytist munum við láta þig vita með því að birta tilkynningu á vefsvæðum flytjenda og PLAE. Einnig munum við bæta upptöku með skilaboðum við þjónustulínu okkar (sjá upplýsingar um þjónustulínur hér fyrir neðan).

Hver sá einstaklingur sem heldur því fram að hann verði fyrir neikvæðum áhrifum af flutningunum samkvæmt bresku áætluninni og/eða írsku áætluninni á rétt á að vera viðstaddur málf lutninginn og láta skoðanir sínar í ljós, í eigin persónu eða með því að útnefna fulltrúa sinn. Þar sem slíkur fulltrúi er ekki löglegur fulltrúi þarf réttur að leyfa þeim að tala fyrir þig.

Hver sá einstaklingur sem heldur því fram að hann verði fyrir neikvæðum áhrifum af bresku áætluninni og/eða írsku áætluninni en getur ekki verið viðstaddur málf lutninginn getur látið skoðanir sínar á áætluninni í ljós (a) með því að hringja í flytjendurna eða skrifa þeim eða (b) með því að skrifa bréf til lögmanna sem eru tilgreindir hér fyrir neðan, með því að nota samskiptaupplýsingarnar.

Hver sá einstaklingur sem hefur í hyggju að vera viðstaddur málf lutninginn eða koma með athugasemdir í gegnum síma eða skriflega er beðinn um (en ekki skyldugur til) að leggja fram andmæli sín eins fljótt og hægt er og helst að minnsta kosti fimm dögum áður en málf lutningur

beiðnarinnar hefst þann 18. október 2022. Senda skal andmælin til flytjendanna eða lögmanna sem eru tilgreindir hér fyrir neðan með því að nota samskiptaupplýsingarnar.

Ef þú tókst tryggingu á Írlandi:

- **Skjöl sem varða írsku áætlunina sérstaklega:** Skjöl sem tengjast sérstaklega írsku áætluninni: þessi skjöl verða afhent þér með póstsendingunni og þau verða birt á vefsvæði írskis útibús Phoenix Life á [www.phoenixireland.com/transfer22](http://www.phoenixireland.com/transfer22).
- **Andmælaréttur:** Þú hefur rétt til að mótmæla bæði við hæstiréttinn í London hvað varðar breska áætlunina og við hæstaréttinn á Írlandi hvað varðar írsku áætlunina (eins og lýst er hér að ofan).
- **Réttur til að mæta í málflutning írsku áætlunarinnar og láta skoðun sína í ljós:** Þú hefur rétt til að mæta og tala í réttarhöldunum um írsku áætlunina eins og lýst er hér fyrir ofan.

*Ef þú hefur flutt nýlega eða breytt samskiptaupplýsingum þínum: hafðu samband við flytjendurna með því að nota samskiptaupplýsingarnar hér fyrir neðan til að láta uppfæra upplýsingar þínar og til að fá upplýsingar um flutninginn ef tryggingin þín er hluti af flutta rekstrinum.*

Við munum deila öllum andmælum sem tengjast áætluninni með hæstarétti Englands og Wales. Við munum einnig deila öllum andmælum sem tengjast írskum tryggingum með hæstarétti Írlands.

Ef breska áætlunin og írsku áætlunin fá samþykki frá viðkomandi hæstarétti munu allir samningar, fasteignir, eignir og ábyrgð flutta rekstursins (í samræmi við bresku áætlunina og írsku áætlunina) flytjast til PLAE, fyrir utan ef einstaklingur á rétt á að segja upp, breyta, eignast eða gera tilkall til hagsmuna eða réttar eða til að meðhöndla hagsmuni eða réttindi sem var sagt upp eða breytt. Öll slík réttindi verða framfylgjanleg að því leyti sem fram kemur í tilskipunum hæstaréttar Bretlands og hæstaréttar Írlands.

#### **Upplýsingar um Phoenix Life og PLAE:**

##### **Skrifstofur:**

**Phoenix Life:** 1 Wythall Green Way, Wythall, Birmingham, B47 6WG

**Phoenix Ireland:** 90 St Stephen's Green, Dublin 2, Dublin, D02DY27

**ReAssure Life:** Windsor House, Telford Centre, Telford, England, TF3 4NB

**PLAE:** 90 St Stephen's Green, Dublin 2, Dublin, D02F653

##### **Símanúmer þjónustulínu:**

*Á ensku:*

**Phoenix Life:** 1800 856 077 (eða +44 (0) 1952 522 053 erlendis frá)

**Phoenix Ireland:** 1800 856 078 (eða +44 (0) 1952 523 512 erlendis frá)

Þessar þjónustulínur verða opnar frá 09:00 til 17:00 (að staðartíma) mánudaga til föstudaga (fyrir utan opinbera frídaga í Bretlandi).

##### **Heimilisfang:**

**Til starfsfólks PLAE vegna flutninga:** PO Box 456, Windsor House, Ironmasters Way, Telford, TF7 9GH, Bretland

##### **Linklaters LLP**

**Heimilisfang:** One Silk Street, London, EC2Y 8HQ

Tilv: L-307078

##### **A&L Goodbody LLP**

**Heimilisfang:** International Financial Services Centre, North Wall Quay, Dublin 1, D01H104, Írland

Tilv: 01435755

##### **Lögfræðingar flytjenda og viðtakanda**