

Biztosítási kötvény-átruházási rendszerre irányuló javaslat

**az AIG Europe Limited
vállalattól**

az

**American International
Group UK Limited**

és

**az AIG Europe SA vállalathoz
való átruházásra vonatkozóan**

a Pénzügyi szolgáltatásokról és piacokról szóló, 2000.
évi törvény VII. része alapján



A rendszerről szóló tájékoztatófüzet

EZ EGY FONTOS DOKUMENTUM, KÉRJÜK, MIELŐBB OLVASSA EL!

Ha bármilyen kétsége van afelől, hogy mit kell tennie, kérjük, forduljon pénzügyi tanácsadójához, jogtanácsosához, könyvelőjéhez vagy az FSMA szerint megfelelő felhatalmazással rendelkező más tanácsadó szakemberhez.

E tájékoztatófüzet kizárólag útmutatóként kíván szolgálni, döntő fontosságú kijelentéseket az Ön jogairól nem tartalmaz. Előfordulhat, hogy más személyeknek (például házastársaknak és eltartott személyeknek) is fűződik érdekeltsége az Ön biztosításához. Kérjük, hogy az ő figyelmüket is hívja fel a jelen dokumentumban foglaltakra. Az Átruházótól további példányok is igényelhetők ezen dokumentumból.

Ha bármilyen kérdése van, amiről nem esik szó ebben a tájékoztatófüzetben, kérjük, vegye fel velünk a kapcsolatot – a szokásos módon – hivatkozási számunk, valamint – adott esetben – az Ön kötvényszámának a feltüntetésével; ezek az információk megtalálhatók a tájékoztatófüzethez mellékelt levélben.

Az átruházással kapcsolatban weboldalunkon is találhat tájékoztatást a www.aig.com/Brexit címen. Kérjük, vegye figyelembe, hogy mi, ideértve kijelölt ügyintézőinket és ügyfélszolgálati csapatainkat, bár jogszabályi előírás alapján nem adhatunk pénzügyi tanácsot, a Javasolt átruházás következményeivel kapcsolatos általános kérdésekre szívesen válaszolunk.

TARTALOM

OLDALSZÁM

| | |
|---|----|
| 1. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK | 3 |
| 2. A RENDSZER ÖSSZEFOGLALÓ BEMUTATÁSA | 4 |
| 2.1. Bevezetés | 4 |
| 2.2. A Végrehajtás dátuma | 4 |
| 2.3. Jogi lépések | 4 |
| 2.4. A Javasolt átruházás hatása | 4 |
| 2.5. Várható ütemezés | 5 |
| 2.6. További információk | 5 |
| 2.7. Mit kell most tennie? | 6. |
| 3. A FÜGGETLEN SZAKÉRTŐI JELENTÉS ÖSSZEFOGLALÁSA | 6 |
| 3.1. Bevezetés | 6 |
| 3.2. Mi a Független szakértő szerepe? | 6 |
| 3.3. A Javasolt rendszer | 7 |
| 3.4. A vállalatok | 7 |
| 3.5. A Független szakértő által tett megállapítások | 7 |
| 3.6. Az AEL-től az AIG UK-hoz átkerülő biztosítottak biztonsága | 7 |
| 3.7. Az AEL-től az AESA-hoz átkerülő biztosítottak biztonsága | 8 |
| 3.8. Egyéb megfontolások | 8 |
| 3.9. További kérdések | 9 |
| 4. JOGI NYILATKOZAT | 11 |

1. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

AIG: American International Group, Inc.

AIG Group: az AIG és mindenkori leányvállalatai, ideértve az Átruházót és az Átruházás kedvezményezettjeit is.

Végrehajtás dátuma: 2018. december 1.

EGT: az Európai Gazdasági Térség.

EU: az Európai Unió.

Európai üzletág: az egyesült királyságbeli üzletágon kívüli, az Átruházó tulajdonában lévő valamennyi eszköz és kötelezettség.

Határokon átnyúló egyesülésről szóló európai irányelv: az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1132 irányelve (2017. június 14.) a társasági jog egyes vonatkozásairól, amely 2017. július 20-i hatállyal hatályon kívül helyezi és kodifikálja a tőkeegyesítő társaságok határokon átnyúló egyesüléséről szóló 2005/56/EK irányelvet (2005. október 26.), ahogy átülletésre került az 1915. augusztus 10-i luxemburgi kereskedelmi törvény 1020-1 és az azt követő cikkei alapján a luxemburgi jogba, valamint a 2007. évi társasági szabályozások (Határokon átnyúló egyesülés) (SI 2007/2974) révén az angol jogba.

Európai átruházás: az Európai üzletág átruházása az Átruházás európai kedvezményezettjei számára.

Átruházás európai kedvezményezettjei: az AIG Europe SA, amely az AIG Group Luxemburgban alapított, engedélyezett, B218806 cégjegyzékszámmal nyilvántartásba vett biztosítási leányvállalata.

FCA: az Egyesült Királyság Pénzügyi Felügyeleti Hatósága (Financial Conduct Authority), illetve egyéb ilyen állami, közhivatali vagy egyéb hatóság, amely a szóban forgó – az FCA számára az FSMA szerint kijelölt – feladatkörök időről időre ellátja a biztosítótársaságok tekintetében.

FSMA: a Pénzügyi szolgáltatásokról és piacokról szóló, 2000. évi törvény és az annak megfelelően végrehajtott szabályok és előírások.

High Court: the High Court of England and Wales (Anglia és Wales Felsőbíróháza).

Független szakértő: Steve Mathews a Willis Towers Watson társaság részéről, akinek a kinevezését a PRA jóváhagyta.

Jogi nyilatkozat: a Javasolt átruházásról szóló hivatalos nyilatkozat.

Egyesülés: a tervezett határokon átnyúló egyesülés, amelynek során az Átruházás európai kedvezményezettje a határokon átnyúló egyesülésről szóló európai irányelvnek megfelelően magába olvasztja az Átruházót.

PRA: az Egyesült Királyságban a Prudenciális Szabályozó Hatóság (Prudential Regulation Authority), illetve egyéb ilyen állami, közhivatali vagy egyéb hatóság, amely a szóban forgó – a PRA számára az FSMA szerint kijelölt – feladatkörök időről időre ellátja a biztosítótársaságok tekintetében.

Átruházási rendszer: a biztosítási üzletnek az Egyesült királyságbeli átruházásra és az Európai átruházásra vonatkozó, az FSMA VII. része szerinti átruházási rendszere.

A rendszerről szóló jelentés: a Független szakértő által az FSMA 109. pontja szerinti Átruházási rendszerről készített jelentés.

Átruházás kedvezményezettjei: az Átruházás egyesült királyságbeli és európai kedvezményezettje együttesen.

Átruházás: az Átruházó egyesült királyságbeli üzletágának az átruházása az Átruházás egyesült királyságbeli kedvezményezettje részére, valamint az Európai üzletág átruházása az Átruházás európai kedvezményezettje részére.

Átruházó: az AIG Europe Limited.

Egyesült Királyság: Nagy-Britannia és Észak-Írország Egyesült Királysága.

Egyesült királyságbeli üzletág: az Átruházó azon eszközei és kötelezettségei, amelyeket átruháznak az Átruházás egyesült királyságbeli kedvezményezettje részére az Átruházási rendszer keretében, magában foglalja az egyesült királyságbeli biztosítási kötvényeket, valamint a kapcsolódó eszközöket és kötelezettségeket.

Egyesült királyságbeli biztosítási kötvények: (a) az Átruházó által vagy nevében, az Egyesült Királyságban felmerült kockázatokra kibocsátott biztosítási kötvények; (b) az Átruházó által vagy nevében, az EGT országokon kívüli felmerült kockázatokra kibocsátott biztosítási kötvények; továbbá (c) az Átruházó által vagy nevében kibocsátott viszontbiztosítási kötvények, kivéve, amennyiben ezen (viszont)biztosítási kötvényeket az Átruházó fióktelepein keresztül vagy azok nevében bocsátotta ki.

Egyesült királyságbeli átruházás: az Átruházó egyesült királyságbeli üzletágának az Átruházás egyesült királyságbeli kedvezményezettjére történő átruházása.

Átruházás egyesült királyságbeli kedvezményezettje: az American International Group UK Limited, mely az AIG Groupnak az Angliában és Wales-ben alapított, 10737370 cégjegyzékszámmal nyilvántartásba vett, engedélyezett biztosítási leányvállalata.

E tájékoztatófüzet célja, hogy áttekintést nyújtson Önnek a javasolt Átruházásról. Kérjük, szánjon elegendő időt az átolvasására.

A tájékoztatófüzet fontos információkat tartalmaz. Ha az Átruházási rendszer jelen összefoglalásában szereplő tartalom jelentésével vagy jelentőségével kapcsolatban bármilyen kétsége van, azt javasoljuk, hogy kérjen személyre szabott tanácsot jogtanácsosától vagy más tanácsadó szakembertől.

2. A RENDSZER ÖSSZEFOGLALÓ BEMUTATÁSA

2.1. Bevezetés

Javaslatot teszünk az Átruházó teljes biztosítási üzletének az Átruházás kedvezményezettjeire történő átruházására. Az Átruházás mindkét kedvezményezettje az AIG Group vállalata. A javasolt Átruházás a következőket tartalmazza:

- i. az Egyesült királyságbeli átruházás; és
- ii. az Európai átruházás.

A javasolt Átruházás az AIG által az Egyesült Királyság állampolgárainak az EU-ból való kilépéssel („Brexit”) kapcsolatos döntésére reagálva végrehajtott átszervezés része. A Brexit következtében, az Egyesült Királyság a tervek szerint 2019. március 29-én lép ki az EU-ból. Az ebben a tájékoztatóban bemutatott intézkedéseink célja, hogy jelenlegi biztosítottjaink számára továbbra is biztosítani tudjuk szolgáltatásainkat, valamint a Brexitet követően az EGT országokban és Svájc területén új biztosításokat köthessünk.

A jelen 2. pont a javasolt Átruházás fő elemeit foglalja össze az Átruházási rendszerben meghatározottaknak megfelelően, valamint további információkat nyújt a változásokról. Kérjük, figyelmesen olvassa el.

2.2. A Végrehajtás dátuma

A javasolt Átruházás annak függvénye, hogy a High Court kiad-e egy, az FSMA VII. része szerinti végzést, valamint, hogy az Egyesülést jóváhagyják-e a Határokon átnyúló egyesülésről szóló európai irányelvnek megfelelően. Ha a végzést kiadják, és az Egyesülést jóváhagyják, az Átruházás és az Egyesülés 2018. december 1-jétől lép hatályba.

2.3. Jogi lépések

A javasolt Átruházás a következőket tartalmazza:

- a) az Egyesült királyságbeli átruházás, amely az Átruházási rendszer folyamatán keresztül kerül megvalósításra, amelyet az FSMA VII. része szerinti jóváhagyásra benyújtunk a High Courtohoz; és
- b) az Európai átruházás, amely egyrészt egy vegyes Átruházási rendszer folyamatán keresztül kerül megvalósításra, amelyet az FSMA VII. része szerinti jóváhagyásra benyújtunk a High Courtohoz, másrészt a Határokon átnyúló egyesülésről szóló európai irányelv szerinti határokon átnyúló egyesülési folyamaton keresztül.

Ahhoz, hogy a jogi lépések életbe léptethessék a javasolt Átruházást, ki kell nevezni egy független szakértőt, aki a javasolt Átruházásnak a biztosítottakra várhatóan gyakorolt hatásairól készít majd jelentést. A Willis Towers Watson munkatársa, Steve Mathews került kinevezésre jelen Átruházási rendszer Független szakértőjeként. A Független szakértő jelentésében megállapította, hogy a biztosítottak egyetlen csoportját sem érintené lényeges mértékben kedvezőtlenül a javasolt Átruházás. A Független szakértői jelentés összefoglalóját a jelen tájékoztatófüzet 3. pontja tartalmazza.

Az egyesült királyságbeli jogszabályok előírják egyrészt azt, hogy a javasolt Átruházásról Jogi nyilatkozatot kell küldeni valamennyi érintett biztosított számára, kivéve, ha az ilyen Jogi nyilatkozatról lemondanak, másrészt pedig azt, hogy a Jogi nyilatkozatot meghatározott kiadványokban közzé kell tenni. A javasolt Átruházással kapcsolatos Jogi nyilatkozatot a jelen tájékoztatófüzet 4. pontja tartalmazza. Ezen Jogi nyilatkozatot meghatározott kiadványokban is közzétesszük, többek között két egyesült királyságbeli országos hírlapban, valamint azokban az EGT-államokban, ahol az Átruházó biztosítási tevékenységet folytat.

2.4. A javasolt Átruházás hatása

Az Átruházási rendszernek a High Court általi jóváhagyása, valamint a Határokon átnyúló egyesüléstől szóló európai irányelv szerinti jóváhagyása függvényében, a Végrehajtás dátumával kezdődő hatállyal:

- i. az Átruházó Egyesült királyságbeli üzletágát átruházzák az Átruházás egyesült királyságbeli kedvezményezettjére;
- ii. az Átruházó európai üzletágát átruházzák az Átruházás európai kedvezményezettjére; és
- iii. az Átruházó törvényesen feloszlatásra kerül.

Ez a következőket jelenti:

- a) Ön ugyanazokkal a jogokkal, előnyökkel és kötelezettségekkel fog rendelkezni, és ugyanazon biztosítási feltételek fognak Önre vonatkozni, kivéve, hogy az Átruházás európai kedvezményezettje (az Egyesült királyságbeli üzletág esetében) és az Átruházás európai kedvezményezettje (az Európai üzletág esetében) lesz az Átruházó helyett az illetékes biztosítótársaság. Az Ön biztosítási kötvénye által nyújtott fedezetet nem érinti semmiféle egyéb változás.
- b) Amennyiben érvényes biztosítási kötvényét (a) az Átruházó vagy annak nevében valamely, annak fióktelepétől eltérő szervezet bocsátotta ki, és (b) az egyaránt vonatkozik (i) egyesült királyságbeli és/vagy EGT országokon kívüli kockázatokra, továbbá (ii) az EGT zónában, de nem az Egyesült Királyság területén felmerült kockázatokra, akkor Ön „megosztott” kötvénnyel rendelkezik majd. Biztosítási kötvényének feltételei együttesen alkalmazandók az Átruházás mindkét kedvezményezettje tekintetében, és Ön ugyanazokkal a jogokkal, előnyökkel és kötelezettségekkel fog rendelkezni, és ugyanazok a biztosítási feltételek fognak Önre vonatkozni (ideértve a biztosítási kötvény szerinti összes alkalmazandó összegtartást is). A „megosztott” kötvényekre vonatkozóan további információkat találhat a Kérdések és válaszok dokumentumban. Szíves tájékoztatásul közöljük, hogy amennyiben Ön biztosítótársaságként jár el, a fenti szövegezés nem vonatkozik az Ön birtokában lévő viszontbiztosítási kötvényekre (azaz, amely esetben az Átruházó az Ön viszontbiztosítójaként jár el).
- c) Minden eljárás, függetlenül attól, hogy folyamatban lévő, jövőbeni, függőben lévő, kilátásba helyezett vagy az Átruházót másként érintő eljárásról van-e szó, az Átruházó helyett az Átruházás illetékes kedvezményezettje által vagy azzal szemben kerül megindításra vagy lefolytatásra, és az Átruházás illetékes kedvezményezettje lesz jogosult minden védelem, kárigény, ellenkérelem és beszámítási jog tekintetében, amelyekkel kapcsolatban az Átruházó rendelkezett volna jogosultsággal.
- d) Azon ítéletek, végzések vagy kártérítési összegek, amelyeknek a Végrehajtás dátuma előtt nem sikerült eleget tenni, az Átruházó helyett a következők által vagy a következőkkel szemben válnak végrehajthatóvá:
 - i. az Átruházás egyesült királyságbeli kedvezményezettje az Egyesült királyságbeli üzletág tekintetében; és
 - ii. az Átruházó helyett, az Átruházás európai kedvezményezettje az Európai üzletág tekintetében.
- e) A javasolt Átruházással összefüggésben felmerülő összes költség és kiadás, ideértve a Független szakértői díjat, a jogi költségeket, valamint a PRA és az FCA díjait is, az Átruházót fogja terhelni (nem pedig az egyesült királyságbeli vagy az európai üzletág biztosítottjait).

2.5. Várható ütemezés

A High Courtnak a javasolt Átruházásról való döntéshozatalra irányuló tárgyalására 2018. október 18-án kerül sor Londonban (Rolls Building, 7 Rolls Buildings, Fetter Lane, London, EC4A 1NL).

Az Átruházási rendszer és az Egyesülés javasolt hatálybalépési dátuma 2018. december 1.

2.6. További információk

Fontos, hogy megismerje a javasolt Átruházás hátterét, így ajánlott végigolvasni a teljes tájékoztatófüzetet, ideértve a 3. pontban található Független szakértői jelentés összefoglalását, valamint a 4. pontban a javasolt Átruházással kapcsolatos Jogi nyilatkozatot is. Figyelmébe ajánljuk a Gyakran ismételt kérdések című dokumentumot is.

Ha bármilyen kérdése vagy aggálya merül fel a javasolt Átruházással kapcsolatban, további információkhoz juthat, többek között az Átruházási rendszer feltételeinek a teljes verziójához, és a teljes Független szakértői jelentés díjmentes változatához, a www.aig.com/brexit weboldalon, illetve küldhet nekünk levelet az AIG Brexit Team, 58 Fenchurch Street, London EC3M 4AB, illetve az aigbrexit@aig.com címre, vagy tárcsázhatja az alábbi táblázatban megadott telefonszámot is. A forródrót hétfőtől péntekig 09:00 és 17:00 óra között lesz elérhető (kivéve az ünnepnapokat).

| LAKÓHELY SZERINTI ORSZÁG | DÍJMENTESEN HÍVHATÓ TELEFONSZÁM |
|--|---------------------------------|
| Amerikai Egyesült Államok | 8336454339 |
| Málta | 80062519 |
| Liechtenstein | 0800110061 |
| Görögország | 0080044142187 |
| Románia | 0800400986 |
| Horvátország | 0800988961 |
| Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Cseh Köztársaság, Dánia, Észtország, Finnország, Franciaország, Németország, Magyarország, Izland, Olaszország, Írország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Hollandia, Norvégia, Lengyelország, Portugália, Szlovákia, Szlovénia, Spanyolország, Svédország, Svájc, Egyesült Királyság | 00800 244 244 29 |

2.7. Mit kell most tennie?

Ha nincs semmilyen aggálya a javasolt Átruházással kapcsolatban, akkor semmit sem kell tennie. Annak függvényében, hogy a javasolt Átruházást jóváhagyja-e a High Court, illetve, hogy az Egyesülést jóváhagyják-e a Határokon átnyúló egyesülésről szóló európai irányelvnek megfelelően, az Átruházási rendszer által lefedett valamennyi biztosítási kötvény automatikusan az Átruházás kedvezményezettjeire ruházódik át.

Ha úgy véli, hogy a javasolt Átruházás lényeges mértékben kedvezőtlenül érintené Önt, vagy más okból kívánja ellenezni a javasolt Átruházást, aggályait – személyesen, képviseleti úton vagy írásban is – a Bíróság elé terjesztheti. Aggályait felénk is tolmácsolhatja, akár írásban, akár telefonon, amit mi rögzítünk, és egy-egy példányban továbbítunk a PRA, az FCA, a Független szakértő és a High Court felé is. Az aggályok felvetésének folyamatát a Gyakran ismételt kérdések című dokumentumban fejtettük ki részletesen.

Ha úgy véli, hogy javaslataink lényeges mértékben kedvezőtlenül érintik Önt, bár nem szükséges számunkra írásbeli értesítést küldenie aggályairól, mégis erre kérjük, mert így lehetőségünk lesz megismerni és megvitatni azokat Önnel. Ezért tehát arra kérjük, hogy a lehető leghamarabb, lehetőleg a High Court tárgyalásának a napja előtt legalább 5 munkanappal, küldjön számunkra írásbeli értesítést.

3. A FÜGGETLEN SZAKÉRTŐI JELENTÉS ÖSSZEFOGLALÁSA

3.1. Bevezetés

Amikor a High Court of Justice in England and Wales („High Court”) elé terjesztenek jóváhagyásra egy, az egyik vállalatról a másikra történő biztosítás-átruházási rendszert, akkor ahhoz egy független szakértő („Független szakértő”) által készített jelentést is mellékelni kell az átruházási rendszer feltételeiről. A Független szakértő számára a rendszerről szóló jelentés („A rendszerről szóló jelentés”) elkészítését a Pénzügyi szolgáltatásokról és piacokról szóló, 2000. évi törvény (Financial Services and Markets Act 2000, „FSMA”) VII. része írja elő.

Ez egy, A rendszerről szóló jelentésről készült összefoglaló („Összefoglalás”), amely továbbítható a biztosítottak és minden olyan személy részére, aki az alkalmazandó jogszabályok vagy szabályozások alapján ebből másolatot kapni jogosult. A rendszerről szóló jelentés olyan részletes információkat is tartalmaz, amelyek az Összefoglalásban nem találhatóak meg.

Az Összefoglalás és A rendszerről szóló jelentés az AIG Europe Limited („AEL”) megbízásából készült a High Court számára, kizárólag a VII. rész szerinti átruházásra vonatkozó FSMA-követelmények céljából. Kötelességem segíteni a High Court munkáját a szakterülettel összefüggő ügyekben. E kötelesség felülír minden olyan személy felé vállalt kötelezettséget, akitől én utasításokat kaptam, vagy akitől én fizetést kapok. Jelen Összefoglalásra is A rendszerről szóló jelentésben meghatározott korlátozások vonatkoznak, és ezen Összefoglalás és A rendszerről szóló jelentés között fennálló bármely valós vagy vélt ellentmondás esetén, A rendszerről szóló jelentés tekintendő irányadónak.

Ez az Összefoglalás és A rendszerről szóló jelentés a High Court számára készült, és a High Court ezeket alapul veheti. Sem a Független szakértő, sem a Willis Towers Watson nem fogad el semmiféle külső féllel szembeni felelősséget, vagy kötelezettséget A rendszerről szóló jelentés és a jelen Összefoglalás tekintetében. Ha bármely harmadik fél támaszkodni kíván A rendszerről szóló jelentésre vagy a jelen Összefoglalásra, azt teljes mértékben saját felelősségére teszi.

3.2. Mi a Független szakértő szerepe?

Én, Steve Mathews, 1999 óta vagyok tagja az Institute and Faculty of Actuaries-nek (Aktuáris Intézet és Kar). Igazgatóként dolgozom a Towers Watson Limited of Watson House vállalatnál, amelynek címe: London Road, Reigate, RH2 9PQ („Willis Towers Watson” vagy „WTW”). Tapasztalattal rendelkezem az AEL által jegyzett üzleti tevékenységek terén.

Megítélésem szerint esetemben nem áll fenn – sem jelenlegi, sem régebbi – olyan összeférhetlenség vagy érintettség az AEL vagy az AIG Group más vállalatai tekintetében, amely befolyásolná alkalmasságomat a Javasolt átruházás Független szakértőjeként (a 3.3. pontban meghatározottak szerint).

A Willis Towers Watson – globális szinten – kapcsolatban áll az AIG Group vállalataival; mindazonáltal nem gondolom, hogy ezen érintettségek jellege és mértéke hatással vannak a Javasolt rendszer tekintetében független szakértőként való eljárási képességemre. Az ezekre a kapcsolatokra vonatkozó részletes információkat a Prudenciális Szabályozó Hatóság („PRA”) és a Pénzügyi Felügyeleti Hatóság („FCA”) számára közvetlenül megadtam.

A PRA – az FCA-val folytatott konzultációt követően – a Javasolt átruházás tekintetében Független szakértőként való kinevezésemet jóváhagyta.

3.3. A Javasolt rendszer

A javasolt rendszer („Javasolt rendszer”) az AEL teljes üzletének a következőkhöz – a VII. rész szerint – történő átruházását jelenti:

a) az American International Group UK Limited („AIG UK”), amely a következőket kapja meg:

- i. az AEL által vagy annak nevében az egyesült királyságbeli kockázatok fedezésére kibocsátott biztosítási kötvények azon része, ahol a biztosítási kötvény nem az AEL által annak az Európai Gazdasági Térség országaiban („EGT”) vagy Svájcban található valamely fióktelepén keresztül vagy annak nevében került kibocsátásra;
- ii. az AEL által vagy annak nevében az EGT-n kívüli kockázatok fedezésére kiadott biztosítási kötvények azon része, ahol ezen biztosítási kötvényeket az AEL által nem annak az EGT területén vagy Svájcban található fióktelepén keresztül vagy annak nevében adták ki; és
- iii. az AEL által vagy annak nevében az EGT-n kívüli kockázatok fedezésére kiadott viszontbiztosítási kötvények azon része, ahol ezen viszontbiztosítási kötvényeket az AEL nem az EGT területén vagy Svájcban található fióktelepén keresztül vagy annak nevében adta ki.

b) az AIG Europe SA („AESA”), amely az EGT területén és Svájcban fióktelepekkel fog rendelkezni, és amely az AEL által kötött vagy vállalt, valamint az AIG UK-ra át nem ruházott (viszont)biztosításokat fogja megkapni.

A tranzakció tervezett Hatálybalépési dátuma 2018. december 1. lesz.

3.4. A vállalatok

Az AEL, az AIG UK és az AESA az American International Group, Inc. („AIG”) társaságnak a teljes – közvetett – tulajdonában lévő leányvállalatai.

Ezen Összefoglalás az AIG tagvállalatait együttesen AIG Group-ként említi („AIG Group”).

Az AEL és az AIG UK társaságok bejegyzésére az Egyesült Királyságban került sor, engedélyező hatóságként a PRA, míg szabályozó hatóságként a PRA és az FCA jár el. Az AESA működését a luxemburgi pénzügyi miniszter engedélyezi, és a Biztosítási ügyekért felelős hatóság (Commissariat aux Assurances, „CAA”) felügyeletének hatálya alá tartozik.

3.5. A Független szakértő által tett megállapítások

A Javasolt rendszert megvizsgáltam, és az várhatóan a biztosítottak következő csoportjait fogja érinteni:

- a) az AEL azon biztosítottjai, akiknek biztosítási kötvényeit átruházzák az AIG UK-re („Egyesült királyságbeli átruházás biztosítottjai”); és
- a) az AEL azon biztosítottjai, akiknek biztosítási kötvényeit átruházzák az AESA-ra („Európai átruházás biztosítottjai”)

Megvizsgáltam, hogy a Javasolt rendszer várhatóan hogyan fogja érinteni az Egyesült királyságbeli átruházás biztosítottjait és az Európai átruházás biztosítottjait. Mindkét esetben megvizsgáltam, hogy a Javasolt rendszer várhatóan hogyan fogja érinteni az átruházásban érintett biztosítottak szerződéses jogainak biztonságát. Megvizsgáltam továbbá azt is, hogy a Javasolt rendszer várhatóan hogyan fog érinteni egyéb olyan tényezőket, amelyek befolyásolhatják az érintett

biztosítottak biztonságát, vagy a számukra nyújtott szolgáltatások színvonalát, ideértve az Európai átruházás biztosítottjai tekintetében a szabályozási rendszer változásának következményeit.

Megvizsgáltam ezenkívül azt is, hogy a Javasolt rendszer várhatóan hogyan fogja érinteni azokat a viszontbiztosítókat, amelyeknek viszontbiztosítási szerződéseire átruházásra kerülnek a Javasolt rendszer keretében.

3.6. Az AEL-től az AIG UK-hoz átkerülő biztosítottak biztonsága

Véleményem szerint, az Egyesült királyságbeli átruházásban érintett biztosítottakat - sem a közvetlen, sem a viszontbiztosítási kötvénnyel rendelkezőket - nem fogja jelentős mértékben kedvezőtlenül érinteni a Javasolt rendszer.

Az Egyesült királyságbeli átruházásban érintett biztosítottak jelenleg az AEL-nél rendelkeznek szerződéssel, amely vállalat pénzügyi erőforrásainak szintje meghaladja a szabályozások szerint előírt tőkekövetelményeket. Ezenkívül, az AEL eleget tesz a számára előírt pénzügyi erőforráscélok, ami a szabályozások szerint előírt tőkekövetelmények meghaladását jelenti.

Az Egyesült királyságbeli átruházásban érintett biztosítottaknak, a Javasolt rendszer végrehajtását követően, az AIG UK-nál lesz szerződése, amely vállalat pénzügyi erőforrásainak szintje várhatóan meghaladja majd a szabályozások szerint előírt tőkekövetelményeket. Ezenkívül, az AIG UK eleget tesz a számára előírt pénzügyi erőforráscélok, ami a szabályozások szerint előírt tőkekövetelmények meghaladását jelenti.

Ennek megfelelően úgy vélem, hogy az Egyesült királyságbeli átruházásban érintett biztosítottak szerződéses jogainak biztonságát nem érinti jelentős mértékben kedvezőtlenül a Javasolt rendszer.

3.7. Az AEL-től az AESA-hoz átkerülő biztosítottak biztonsága

Véleményem szerint, az Európai átruházásban érintett biztosítottakat - sem a közvetlen, sem a viszontbiztosítási kötvénnyel rendelkezőket - nem fogja jelentős mértékben kedvezőtlenül érinteni a Javasolt rendszer.

Az Európai átruházásban érintett biztosítottak jelenleg az AEL-nél rendelkeznek szerződéssel, amely vállalat pénzügyi erőforrásainak szintje meghaladja a szabályozások szerint előírt tőkekövetelményeket. Ezenkívül, az AEL eleget tesz a számára előírt pénzügyi erőforráscélok, ami a szabályozások szerint előírt tőkekövetelmények meghaladását jelenti.

Az Európai átruházásban érintett biztosítottaknak a Javasolt rendszer végrehajtását követően, az AESA-nál lesz szerződése, amely vállalat pénzügyi erőforrásainak szintje várhatóan meghaladja majd a szabályozások szerint előírt tőkekövetelményeket. Ezenkívül az AESA eleget tesz a számára előírt pénzügyi erőforráscélok, ami a szabályozások szerint előírt tőkekövetelmények meghaladását jelenti.

Ennek megfelelően úgy vélem, hogy az Európai átruházásban érintett biztosítottak szerződéses jogainak biztonságát nem érinti jelentős mértékben kedvezőtlenül a Javasolt rendszer.

E következtetés levonása során megjegyzem, hogy az Európai átruházásban érintett biztosítottaknak jelenleg rendelkezésére áll a Pénzügyi Szolgáltatások Kompenzációs Rendszere (Financial Services Compensation Scheme, „FSCS”) által biztosított juttatás, amely meghatározott esetekben kártérítést nyújt a biztosító fizetéseképtelensége esetén. A javasolt rendszer alkalmazását követően, ugyanezen, az Átruházással érintett európai biztosítottak részéről az átruházás hatálybalépését megelőzően felmerült kárigények (függetlenül attól, hogy azokat bejelentették-e vagy sem), továbbra is az FSCS védelem hatálya alá esnek, az FSCS „jogutódlási szabályai” szerint. Mindazonáltal, A rendszerről szóló jelentésben megfogalmazott feltételezések szerint, az Átruházással érintett európai biztosítottaknak az átruházás hatálybalépése előtt felmerült kárigényeire nem vonatkozik az FSCS védelme a Javasolt rendszer végrehajtását követően, és a fenti biztosítottak nem jogosultak bármely más biztosítási kompenzációs rendszer juttatására sem. Ezt figyelembe vettem A rendszerről szóló jelentésben, és – ennek ellenére – úgy vélem, hogy az Európai átruházásban érintett biztosítottakat a Javasolt rendszer nem fogja jelentős mértékben kedvezőtlenül érinteni.

3.8. Egyéb megfontolások

Véleményem szerint, a Javasolt rendszer nem fogja jelentősen érinteni az Egyesült királyságbeli átruházásban érintett biztosítottakat és az Európai átruházásban érintett biztosítottakat olyan területek tekintetében, mint a beruházáskezelés, új üzleti stratégiák, menedzsment, adminisztráció, követeléskezelés, irányítással kapcsolatos megállapodások, kiadásszintek és értékelési alapok arra vonatkozóan, hogy ezek hogyan érinthetik a biztosítottak szerződéses jogainak biztonságát, valamint a biztosítottak számára nyújtott szolgáltatások szintjét.

Ezen következtetés megállapítását követően, megjegyzem, hogy azon Európai átruházásban érintett biztosítottaknak, akik az AEL által nyújtott, valamely egyesült királyságbeli szervezetnél, más EGT országra vonatkozóan megkötött biztosítási kötvénnyel rendelkeznek, csupán nagyon kis része jogosult jelenleg panasszal fordulni a Pénzügyi Ombudsman Szolgálatához (The Financial Ombudsman Service „TFOS”). A Javasolt rendszer végrehajtását követően, az Európai átruházásban érintett biztosítottak nem rendelkeznek hozzáféréssel a TFOS segítségnyújtásához az Egyesült Királyság területén kívül végrehajtott átruházást követően felmerült cselekedetekkel vagy mulasztásokkal kapcsolatban benyújtott panaszokat illetően. A fenti panaszokkal kapcsolatos jogviták azonban a luxemburgi ombudsman szolgálat elé terjeszthetők, illetve az ilyen ügyekben azon ország vitarendezési szolgálatai lesznek illetékesek, ahol a kockázat felmerült. Ezt figyelembe vettem A rendszerről szóló jelentésemben, és – ennek ellenére – úgy vélem, hogy az Európai átruházásban érintett biztosítottakat a Javasolt rendszer nem fogja jelentős mértékben kedvezőtlenül érinteni.

Ezenkívül úgy vélem, hogy a Javasolt rendszer költségvonzataihoz és adózási következményeihez hasonló kérdések nem fogják jelentős mértékben érinteni a biztosítottak szerződéses jogait.

Elégedett vagyok a biztosítottak részére bemutatandó javasolt anyag minőségével, valamint az AEL biztosítottakkal szembeni kommunikációs megközelítésével, ideértve a standard kommunikációs módok alóli kivételeket is, mert ezen kommunikáció megfelelő, észszerű és árányos.

Az AIG UK és az AESA külső viszontbiztosítása ugyanazokat a kötelezettségeket fogja lefedni, mint az AEL esetében, és a kárigények kezelését végző csapat ugyanolyan szintű és minőségű szolgáltatásokat biztosít mind a Javasolt rendszer életbe léptetése előtt, mind azt követően is. Ennek alapján úgy vélem, hogy az átruházás nem fogja jelentősen érinteni az AEL külső viszontbiztosítóit.

A rendszerről szóló jelentés az AEL-re vonatkozóan a 2016. november 30-án érvényes pénzügyi információk, valamint a 2017. február 28-án érvényes vezetőségi beszámolón alapuló pénzügyi előrejelzések alapján készült. A rendszerről készült jelentés nem vesz figyelembe semmiféle, a fenti dátumokat követően bekövetkezett fejleményeket, kivéve, ha erről kifejezetten ellentétesen nyilatkoznak A rendszerről szóló jelentésben.

A rendszerről szóló jelentéshez kiegészítő jelenést nyújtok be a High Courtoz, amennyiben a fenti szakaszban jelzett dátumok és a High Court záró tárgyalása között bármilyen frissített pénzügyi információ és lényeges kérdés merülne fel.

3.9. További kérdések

a) Miért van szükség erre az átszervezésre?

2016 júniusában az Egyesült Királyság arra szavazott, hogy kilép az Európai Unióból („EU”) („Brexit”). Az Egyesült Királyság kormánya a Lisszaboni Szerződés 50. cikkéhez folyamodva 2017 márciusában megkezdte a kilépés feltételeivel kapcsolatos hivatalos eljárást. A tárgyalási folyamat várhatóan legalább két évig fog tartani.

Az AIG európai létesítményeinek jelenlegi szervezeti felépítése szerint, az AEL az Egyesült Királyságban található, és számos fiókteleppel rendelkezik az EGT területén, valamint Svájcban. Valószínűleg ez a szervezeti felépítés a Brexit után már nem lesz működőképes.

Az AIG, az Egyesült Királyságnak az EU-ból való kilépése előtt, úgy határozott, hogy átalakítja európai vállalatának szerkezetét. Az AEL jelenlegi biztosítási üzletágából az AIG két különálló alcsoportot tervez létrehozni; az egyik székhelye, amelyik az AIG UK-t foglalja magában, az Egyesült Királyságban lenne, a másiké pedig, amelyik az AESA-t foglalja magában, Luxemburgban.

b) Ha nem kerülne sor átszervezésre, az milyen hatással lenne a biztosítottakra nézve?

A Javasolt rendszer nélkül, valamint abban az esetben, ha az Egyesült Királyság elveszítené ütvéltjogait, komoly aggály merülne fel azzal kapcsolatban, hogy az AEL eleget tud-e tenni a jogszabályi előírásoknak, ki tudja-e szolgálni az EGT területén lévő biztosítottjait, és meg tudja-e újítani az EGT országaiban kötött biztosításait.

c) A Javasolt rendszer életbe léptetése után ki fogja kifizetni a biztosítottak kárigényeit?

A Javasolt rendszer életbe léptetése után, az AIG UK fogja kifizetni az Egyesült királyságbeli átruházásban érintett biztosítottak kárigényeit, az AESA pedig az Európai átruházásban érintett biztosítottakat. Az AEL alkalmazásában álló kárigénykezelő csapat a Javasolt rendszer végrehajtását követően, az AIG UK és az AESA nevében fogja a kárigénykezelési szolgáltatásokat nyújtani.

d) Az AEL kívülré irányuló viszontbiztosítási megállapodásait érinteni fogja a Javasolt átruházás?

Az AEL olyan kiegészítő végzés kiadását fogja kérni a High Courttól, amely révén az AIG UK és az AESA is megtarthatja kifelé irányuló viszontbiztosítási lehetőségét, amennyiben az az AEL-nek a Javasolt rendszer szerinti átruházásban érintett

biztosítási kötvényei bármely részét lefedi. Amennyiben a High Court nem hagyja jóvá ezen kiegészítő végzést, akkor az várhatóan nem fogja érinteni az általam levont következtetéseket.

e) Hogyan tehetek szert további információkra?

A rendszerről szóló jelentés példánya letölthető a www.aig.com/brexit weboldalról, illetve igényelhető az alábbi jogtanácsos megkeresésével.

Freshfields Bruckhaus Deringer LLP
65 Fleet Street
London EC4Y 1HS
United Kingdom

4. JOGI NYILATKOZAT

A HIGH COURT OF JUSTICE BÍRÓSÁGÁN

CR-2017-009373

**BUSINESS AND PROPERTY COURTS
OF ENGLAND AND WALES**

COMPANIES COURT (ChD)

A KÖVETKEZŐK ÜGYÉBEN:

AZ AIG EUROPE LIMITED

ÉS

AZ AMERICAN INTERNATIONAL GROUP UK LIMITED

ÉS

AZ AIG EUROPE SA

ÉS

A

**PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKRÓL ÉS PIACOKRÓL SZÓLÓ,
2000. ÉVI TÖRVÉNY ÜGYÉBEN**

ÉRTESÍTÉS

EZÚTON ÉRTESÍTJÜK AZ ÉRINTETTEKET, hogy 2018. március 5-én az AIG Europe Limited (az „**Átruházó**”) és az American International Group UK Limited (az „**Átruházás egyesült királyságbeli kedvezményezettje**”) és az AIG Europe SA (az „**Átruházás európai kedvezményezettje**”) végzésre irányuló kérelmet (a „**Kérelem**”) nyújtott be a következőhöz: High Court of Justice, Business and Property Courts of England and Wales, Companies Court in London (a „**Bíróság**”) a Pénzügyi szolgáltatásokról és piacokról szóló, 2000. évi (módosított) 107. pontja (1) alpontjának megfelelően (Financial Services and Markets Act 2000, „**FSMA**”):

1. az FSMA-nak a biztosítási üzlet átruházási rendszerének (a „**Rendszer**”) a jóváhagyásáról szóló 111. pontja értelmében a következők átruházására:

(a) az Átruházó által végzett meghatározott biztosítási üzlet az Átruházás egyesült királyságbeli kedvezményezettje számára (az „**Egyesült királyságbeli üzletág átruházása**”) a Végzés feltételeinek megfelelően és további törvények vagy jogi dokumentumok nélkül; és

(b) röviddel az Egyesült királyságbeli üzletág átruházását követően, az Átruházó által végzett valamennyi fennmaradó biztosítási üzlet az Átruházás európai kedvezményezettje számára (az „**EGT-beli üzlet átruházása**”) a tervezett határokon átnyúló egyesülés szerint, annak révén, hogy az Átruházót az Átruházó európai kedvezményezettje magába olvasztja a 2007. évi társasági szabályozásoknak (Határokon átnyúló egyesülés) (**SI 2007/2974**) (az „**Egyesülés**), valamint a Végzésben foglalt feltételeknek megfelelően; és

2. kiegészítő rendelkezések meghozatalára a Rendszernek megfelelően az FSMA 112. és 112A. pontja szerint.

A következő dokumentumok díjmentesen elérhetők és letölthetők a www.aig.com/brexite weboldalon:

- A Willis Towers Watson alkalmazásában álló Független szakértő, Steve Mathews, által a Rendszerről az FSMA 109. pontjával összhangban készített jelentés egy példánya, akinek kinevezését a Prudenciális Szabályozó Hatóság hagyta jóvá („**A rendszerről szóló jelentés**”);
- a Rendszerrel kapcsolatos dokumentum teljes verziója;
- A rendszerről szóló tájékoztatófüzet (amely tartalmaz egy összefoglalót a Rendszer feltételeiről, valamint egy összefoglalót A rendszerről szóló jelentésről); és
- egy, a Rendszerrel kapcsolatos kérdéseket és válaszokat tartalmazó dokumentum.

Az alátámasztó dokumentumokat és a Rendszerrel kapcsolatos további híreket is közzé tesszük a weboldalon, így érdemes azt rendszeresen felkeresni. Ingyenes példányokat is igényelhet ezen dokumentumokból, ha az alábbi elérhetőségeken levelet ír vagy telefonál az Átruházónak.

A Kérelem tárgyalását 2018. október 18-án végzi egy bíró a következő Bíróságon: Chancery Division, High Court, cím: Rolls Building, Fetter Lane, London, EC4A 1NL, United Kingdom. Ugyanebben az időben egy, az Egyesüléssel kapcsolatos kérelem tárgyalására is sor kerül. Ha a Bíróság jóváhagyja, a javaslat szerint, a Rendszer és az Egyesülés 2018. december 1-jén lép hatályba.

Bárkinek, aki azt állítja, hogy a Rendszer végrehajtása őt kedvezőtlenül érintheti, joga van a meghallgatáshoz és ahhoz, hogy véleményét akár személyesen, akár jogi képviselő útján előterjeszthesse.

Bárkit, aki azt állítja, hogy a Rendszer kedvezőtlenül érintheti őt, de nem szándékozik részt venni a tárgyaláson, nyilatkozatot tehet a Rendszerrel kapcsolatban akár telefonon, akár levélben a lentebb megnevezett jogtanácsosok felé, illetve az Átruházó felé az alábbi elérhetőségeken valamelyikén.

Bárkit, aki szeretne részt venni a tárgyaláson, illetve telefonon vagy írásban nyilatkozatot tenni, arra kérünk (de nem kötelezünk), hogy a lehető leghamarabb, lehetőleg a Kérelem 2018. október 18-i tárgyalása előtt legalább öt nappal tájékoztassa az alább megnevezett jogtanácsosokat vagy az Átruházót az alábbi elérhetőségeken valamelyikén kifogásairól.

Ha a Bíróság jóváhagyja a Rendszert, akkor annak eredményeként a következők átruházására kerül sor:

1. az Egyesült királyságbeli üzletnek az Átruházás egyesült királyságbeli kedvezményezettjéhez – a Végzés feltételeivel összhangban – történő átruházásához kapcsolódó valamennyi szerződés, vagyon, eszköz és kötelezettség; és
2. az EGT-beli üzletnek az Átruházás európai kedvezményezettjéhez az Egyesülés keretében – és a Végzés feltételeivel összhangban – történő átruházásához kapcsolódó valamennyi szerződés, vagyon, eszköz és kötelezettség;

mindkét esetben, tekintet nélkül arra, hogy az illető személy egyébként jogosult lenne-e megszüntetni, módosítani, megszerezni vagy követelni valamely érdekeltséget vagy jogot, illetve úgy kezelni valamely érdekeltséget vagy jogot, mintha az annak tekintetében már megszünt vagy módosult volna. Minden ilyen jog kizárólag abban a mértékben tekintendő kikényszeríthetőnek, amennyiben arról a Bíróság által kiadott Végzés arról rendelkezik.

2018. április 6.

Átruházó kapcsolattartási címe:

The AIG Building, 58 Fenchurch Street, London EC3M 4AB, United Kingdom

Átruházó elérhetősége:

Telefonszáma:

| LAKÓHELY SZERINTI ORSZÁG | DÍJMENTESEN HÍVHATÓ TELEFONSZÁM |
|--|---------------------------------|
| Amerikai Egyesült Államok | 8336454339 |
| Málta | 80062519 |
| Liechtenstein | 0800110061 |
| Görögország | 0080044142187 |
| Románia | 0800400986 |
| Horvátország | 0800988961 |
| Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Cseh Köztársaság, Dánia, Észtország, Finnország, Franciaország, Németország, Magyarország, Izland, Olaszország, Írország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Hollandia, Norvégia, Lengyelország, Portugália, Szlovákia, Szlovénia, Spanyolország, Svédország, Svájc, Egyesült Királyság | 00800 244 244 29 |

Telefonvonalaink héftől péntekig 09:00 és 17:00 óra között állnak rendelkezésre (kivéve munkaszüneti napokon és ünnepnapokon).

Levelezési címe: AIG Brexit Team, The AIG Building, 58 Fenchurch Street, London EC3M 4AB, United Kingdom

E-mail cím: aigbrexit@aig.com

Freshfields Bruckhaus Deringer LLP

65 Fleet Street
London
EC4Y 1HS
United Kingdom

Hivatkozási szám: 153385.0064 (GHFS)

Átruházó jogtanácsosai

