

HOOGGERECHTSHOF

2020 Dossiernr. 2020/271 COS

MET BETREKKING TOT INORA LIFE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY

**EN MET BETREKKING TOT MONUMENT LIFE INSURANCE DESIGNATED ACTIVITY
COMPANY**

EN MET BETREKKING TOT DE ASSURANCE COMPANIES ACT 1909

EN MET BETREKKING TOT DE INSURANCE ACT 1989

**EN MET BETREKKING TOT DE REGELGEVING VAN DE EUROPESE UNIE
(VERZEKERING EN HERVERZEKERING) 2015**

**EEN VOORGESTELDE OVERDRACHT VAN DE VERZEKERINGSACTIVITEITEN VAN
INORA LIFE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY NAAR MONUMENT LIFE INSURANCE
DESIGNATED ACTIVITY COMPANY**

REGELING

**Voor de overdracht van verzekeringsactiviteiten in de zin van de Assurance
Companies Act 1909, Insurance Act 1989, EU-regeling (Verzekering en herverzekering)
2015**

MATHESON

70 Sir John Rogerson's Quay
Dublin 2
Ierland
DM/ELCA/CF 666909/54

TEL:+ 353 1 232 2000

FAX:+353 1 232 3333

50151201.6

INHOUDSOPGAVE

	Paginnummer
1 Interpretatie.....	4
2 Overdracht van verzekeringsactiviteiten.....	15
3 Ingangsdatum Regeling	19
4 Belastingen met betrekking tot de overdracht van activa.....	19
5 Mandaten en andere instructies	19
6 Continuïteit van procedures	20
7 Algemene bepalingen	21
MLIDAC	25
8 Bewijs van overdracht.....	26

HOOGGERECHTSHOF

2020 Dossiernr. 2020/271 COS

MET BETREKKING TOT INORA LIFE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY

**EN MET BETREKKING TOT MONUMENT LIFE INSURANCE DESIGNATED ACTIVITY
COMPANY**

EN MET BETREKKING TOT DE ASSURANCE COMPANIES ACT 1909

EN MET BETREKKING TOT DE INSURANCE ACT 1989

**EN MET BETREKKING TOT DE REGELGEVING VAN DE EUROPESE UNIE
(VERZEKERING EN HERVERZEKERING) 2015**

**EEN VOORGESTELDE OVERDRACHT VAN DE VERZEKERINGSACTIVITEITEN VAN
INORA LIFE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY NAAR MONUMENT LIFE INSURANCE
DESIGNATED ACTIVITY COMPANY**

REGELING

**voor de overdracht van verzekeringsactiviteiten in de zin van de Assurance
Companies Act 1909, Insurance Act 1989 en EU-regeling (Verzekering en
herverzekering) 2015**

DEZE REGELING BEPAALT:

OPSOMMING:

- A. Inora Life DAC ("**Inora**" of de "**Overdrager**") is een levensverzekeringsmaatschappij, opgericht op 4 juli 2000 in Ierland met registratienummer 329745. De maatschappelijke zetel en hoofdvestiging bevindt zich te Two Park Place, Ground Floor, Hatch Street, Dublin. De enige aandeelhouder van de Overdrager is Monument Life Insurance DAC (de Verkrijger (zoals hieronder gedefinieerd in paragraaf C).
- B. De Overdrager is gemachtigd door de centrale bank van Ierland (de "**Centrale bank**") om levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen in Klasse III (*Contractn die verband houden met beleggingsfondsen die verband houden met Klasse I*) en Klasse VI (*Kapitaalaflossingsactiviteiten die verband houden met Klasse I*) zoals toegelicht in

Schema 2 van de EU-regeling (Verzekeringen en herverzekeringen) 2015 (de “**Verordeningen 2015**”). Alle Overgedragen Polissen (zoals hieronder gedefinieerd) vallen onder de Klasse III-autorisatie van de Overdrager. De Overdrager heeft geen Klasse VI-activiteiten.

- C. Monument Life Insurance DAC (voorheen Laguna Life DAC) (“**MLIDAC**” of de “**Verkrijger**”) is een levensverzekeringsmaatschappij, opgericht op 8 april 2000 in Ierland met registratienummer 325795. De maatschappelijke zetel en hoofdvestiging bevindt zich op Two Park Place, Hatch Street Upper, Dublin 2. De enige aandeelhouder van de Verkrijger is Monument Trinity B DAC (een vennootschap opgericht naar Iers recht met registratienummer 265960 en met maatschappelijke zetel en hoofdvestiging in Two Park Place, Hatch Street Upper, Dublin 2). Op 2 april 2020 heeft Laguna Life DAC haar naam veranderd in Monument Life Insurance DAC.
- D. De Overdrager en de Verkrijger maken deel uit van de Monument Re-bedrijvengroep (de “**Monument Group**”) en zijn beide indirecte dochterondernemingen van Monument Re Limited, een bedrijf geregistreerd onder de wetten van Bermuda en hoofdvestiging te Crown House, 4 Par-la-ville Road, Hamilton HM08, Bermuda. De Monument Group voert momenteel een project uit waarbij het zijn Ierse entiteiten consolideert en als resultaat van dit consolidatieproject zullen Monument Trinity B DAC (de huidige directe aandeelhouder van MLIDAC) en Monument Trinity A DAC (de huidige directe aandeelhouder van Monument Assurance DAC) elk een liquidatieprocedure (dwz een vrijwillige liquidatie) ondergaan die ertoe zal leiden dat Monument Re Limited de directe aandeelhouder van MLIDAC wordt. Dit zal naar verwachting vóór de Ingangsdatum van de Regeling (zoals hierin gedefinieerd) plaatsvinden.
- E. De Verkrijger is gemachtigd door de Centrale Bank om levensverzekeringsactiviteiten uit te voeren in klasse I (*levensverzekeringen en contracten voor het betalen van lijfrenten op mensenlevens, maar met uitzondering van Klassen II en III*) Klasse III (*Contracten met betrekking tot beleggingsfondsen*) en Klasse IV (*Permanente ziektenkostenverzekering*) zoals uiteengezet in Schema 2 van de Verordeningen 2015. De Verkrijger is ook bevoegd om schadeverzekeringen Klasse I, II en XVI uit te voeren (deze machtiging strekt zich uit tot de gesloten portfolio die MLIDAC heeft verworven van Monument Trinity A DAC en Monument Trinity B DAC op grond van de overdrachtsregeling die van kracht werd op 30 juni 2020). De Verkrijger heeft ook een verzoek ingediend bij de Centrale Bank om haar bevoegdheid uit te breiden tot Klasse

VI (*Kapitaalaflossingsoperaties*) levensverzekeringsactiviteiten, aangezien een dergelijke categorie is gedefinieerd in Schema 2 van de Verordeningen 2015 (hoewel deze categorie niet relevant is voor de Overdracht (zoals hierin gedefinieerd) aangezien de Overdrager geen Klasse VI-activiteiten heeft).

- F. De bevoegdheden met betrekking tot zowel de Overdrager als de Verkrijger blijven volledig van kracht, maar sinds 2012 heeft de Overdrager geen nieuwe verzekeringen aangeboden.
- G. De machtiging van de Overnemende partij stelt deze in staat de volledige Overdracht in ontvangst te nemen.
- H. Er werd overeengekomen - door de raad van bestuur van de Overdrager en de raad van bestuur van de Verkrijger - om de ontwerpregeling goed te keuren, onderhevig aan de vereisten van de Centrale Bank, de relevante regelgevende instanties en goedkeuring van het hof.
- I. De Overdrager heeft de Centrale Bank in kennis gesteld van de voorwaarden van deze Regeling in overeenstemming met Regelgeving 41 van de Verordeningen 2015.
- J. Het is de bedoeling dat de Verkrijger de Overdracht verkrijgt met ingang van de Ingangsdatum van de Regeling en in overeenstemming met de bepalingen en voorwaarden die in deze Regeling zijn uiteengezet.
- K. De Overdrager en de Verkrijger komen hierbij overeen om voor de Raad te verschijnen, bij de behandeling van het verzoek, om deze Regeling te bekrachtigen en hebben zich ertoe verbonden aan de Regeling te zijn gebonden en alle redelijke stappen te ondernemen (inclusief de uitvoering van de documenten, die nodig of nuttig kunnen zijn om uitvoering van de Regeling mogelijk te maken).

DEZE REGELING BEVAT HET VOLGENDE:

1 Interpretatie

1.1 In deze Regeling hebben de volgende uitdrukkingen de volgende betekenis:

Wet van 1909	The Assurance Companies Act 1909;
Wet van 1989	The Insurance Act 1989;
Verordeningen 2015	De EU-verordeningen 2015 (verzekeringen en herverzekering) (SI 485 van 2015);
Vereisten ter bestrijding van het witwassen van geld	De toepasselijke bepalingen van de Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010 (zoals gewijzigd) en die kunnen worden ingetrokken en vervangen om de vereisten van het Europees recht en alle relevante wettelijke instrumenten, codes, richtlijnen en regelgevende vereisten die door een bevoegde autoriteit kunnen worden uitgevaardigd, ten uitvoer te leggen;
Contracten vermogensbeheerder	Alle contracten, overeenkomsten, inkooporders, algemene voorwaarden, opdrachten en orders die door de Overdrager met vermogensbeheerders zijn aangegaan en die van kracht zijn op de Ingangsdatum van de Regeling, maar alleen voor zover ze betrekking hebben op de Overdracht;
Belgische toezichthouder	De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (België);
Boekhouding en dossiers	Alle boekhouding, dossiers en andere informatie die uitsluitend of hoofdzakelijk betrekking hebben op de Overdrager en alle informatie met betrekking tot klanten, leveranciers, agenten en distributeurs

	en andere informatie die in elk geval uitsluitend betrekking heeft op de Overdrager (inclusief de werknemers in enig rechtsgebied die geheel of hoofdzakelijk zijn toegewezen aan de Overdrager onmiddellijk vóór de Ingangsdatum van de Regeling) (anders dan de bewaarde gegevens);
Centrale bank	De centrale bank van Ierland, of een andere instantie die soms deze functies uitvoert die door haar in Ierland worden uitgeoefend op de datum van deze Regeling;
Controller	Heeft de betekenis die eraan wordt toegekend in de AVG;
Rechtbank	Het hooggerechtshof van Ierland;
Bewaarovereenkomst	De algemene bewaarovereenkomst van 27 maart 2002 en aangaan tussen de Overdrager en Société Générale (eventueel gewijzigd of aangepast);
Wetgeving inzake gegevensbescherming	Alle toepasselijke wet- en regelgeving met betrekking tot gegevensbescherming en privacy (dwz bescherming van de fundamentele rechten en vrijheden van individuen op het gebied van privacy met betrekking tot de verwerking van persoonlijke gegevens), of soortgelijke wetten die van toepassing zijn met betrekking tot de verwerking van de gegevens van de Overgedragen polishouder en/of bewaarde gegevens, inclusief maar niet beperkt tot, (i) de AVG, (ii) de Europese Gemeenschappen (elektronische communicatienetwerken en diensten) (privacy en elektronische communicatie) Voorschriften 2011, (iii) alle nationale

	gegevensbeschermings- of privacywetten die van toepassing zijn op de Overdrager of Verkrijger, en (iv) alle toepasselijke uitvoerings-, afgeleide of gerelateerde wetten, regels en voorschriften;
Distributieovereenkomsten	Alle contracten, overeenkomsten, inkooporders, algemene voorwaarden, overeenkomsten en orders met financiële adviseurs, distributeurs en makelaars die zijn aangegaan door de Overdrager met betrekking tot de Overgedragen polissen;
Bezwareng	Elke vordering, last, hypotheek, pandrecht, optie, billijk recht, verkoopbevoegdheid, hypotheclering, eigendomsvoorbehoud, voorkeursrecht, recht van eerste weigering of ander recht van derden of zekerheidsrecht van welke aard dan ook of een overeenkomst , regeling of verplichting die leidt tot een van het voorgaande;
Franse toezichthouder	De Franse Prudentiële toezichts- en afwikkelingsautoriteit (Autorité de contrôle prudentiel et de résolution – ACPR);
AVG	Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van gegevens, en tot intrekking van Richtlijn 95/46 / EG;
Duitse toezichthouder	De federale financiële toezichthoudende autoriteit (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht - BaFin);

Onafhankelijke Actuaris	Brian Morrissey van KPMG die is aangesteld als onafhankelijk actuaris om over de voorwaarden van de Regeling, te rapporteren of elke opvolger die is benoemd om hierover te rapporteren;
Ierland	Het eiland Ierland exclusief Noord-Ierland;
Italiaanse toezichthouder	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni;
Bevel	Een bevel van het Hof op grond van artikel 13 van de Wet van 1909 tot de goedkeuring van deze Regeling en elk bevel (inclusief elk volgend bevel, dat een ondergeschikt belang daarbij is) met betrekking tot deze Regeling, door het Hof op grond van artikel 36 van de Wet van 1989;
Uitbestedingsovereenkomst	Overeenkomst van [●] tussen de Overdrager en Equiniti ¹
Polishouders	Alle Overgedragen polishouders en de Polishouders van de Verkrijger;
Relevante toezichthouder	Elke toezichthouder waarmee de Centrale Bank overleg pleegt in overeenstemming met Verordening 41 (4) van de Verordeningen van 2015, met inbegrip van de Belgische, Franse, Duitse en Italiaanse toezichthouder;
Resterende activa	Alle eigendommen of andere rechten die vallen onder de definitie van overgedragen activa of overgedragen contracten: (i) (a) ten aanzien waarvan de rechtbank heeft geweigerd de overdracht aan de Verkrijger

1.nog te bevestigen

	<p>goed te keuren op grond van de wet van 1909, de wet van 1989 of de Verordeningen 2015 (indien van toepassing);</p> <p>(b) wanneer de Overdrager en Verkrijger schriftelijk overeenkomen dat de overdracht van dergelijke eigendommen moet worden uitgesteld of dat dergelijke eigendommen helemaal niet mogen worden overgedragen;</p> <p>(c) die buiten de jurisdictie van het Hof valt of ten aanzien waarvan de overdracht ervan ingevolge een beschikking van het Hof niet wordt erkend door de wetten van het rechtsgebied waarin het onroerend goed is gelegen; of</p> <p>(d) die om welke andere reden dan ook niet aan de Verkrijgen kan worden overgedragen,</p> <p>(ii) samen met enige opbrengst van verkoop of inkomen of andere opbouw of opbrengst, al dan niet in de vorm van contanten, verdiend of ontvangen na de Ingangsdatum van de Regeling, met betrekking tot eigendommen waarnaar wordt verwezen in de paragrafen (i)(a) tot en met (d) van deze definitie;</p>
Overblijvend contract	Elk Overgedragen contract dat een Resterende activa is;

<p>Resterende aansprakelijkheden</p>	<p>Elke aansprakelijkheid van de Overdrager met betrekking tot de Overgedragen activa:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) die is toe te schrijven aan of verband houdt met een Resterende activa en ontstaat op elk moment vóór de Volgende Overdrachtsdatum die van toepassing is op de Resterende activa; (b) ten aanzien waarvan de rechtbank heeft geweigerd de overdracht aan de Verkrijger goed te keuren op grond van de wet van 1909, de wet van 1989 of de Verordeningen 2015 (indien van toepassing); (c) die om welke andere reden dan ook niet aan de Verkrijger kan worden overgedragen op de Ingangsdatum van de Regeling; of (d) wanneer de Overdrager en Verkrijger schriftelijk overeenkomen dat de overdracht van dergelijke aansprakelijkheden moet worden uitgesteld of dat dergelijke aansprakelijkheden helemaal niet mogen worden overgedragen;
<p>Resterende polissen</p>	<p>Alle polissen met eventuele Restcontracten die niet worden overgedragen van de Overdrager naar de Overnemer op de Ingangsdatum van de Regeling;</p>
<p>Bewaarde gegevens</p>	<p>Alle boekhoudkundige, financiële en andere gegevens van de Overdrager met betrekking tot de</p>

	Overgedragen activiteiten, die de Overdrager wettelijk verplicht is te bewaren, inclusief de gegevens die vereist kunnen zijn op grond van de Taxes Consolidation Act 1997 en de Value Added Tax Consolidation Act 2010;
Regeling	Deze Regeling in zijn oorspronkelijke vorm of met, of onder voorbehoud van, enige wijziging of aanvulling daarop;
Ingangsdatum Regeling	Het tijdstip en de datum waarop deze Regeling in werking treedt in overeenstemming met de clause 3;
Volgende overdrachtsdatum	<p>Met betrekking tot enige Resterende activa of Resterende Aansprakelijkheid, de datum na de Ingangsdatum van de Regeling waarop dergelijke Resterende Activa of Resterende Aansprakelijkheid is of zal worden overgedragen aan de Overdrager, namelijk:</p> <p>(a) met betrekking tot enige Resterende Activa die vallen onder paragraaf (i)(a), (i)(c) of (i)(d) van de definitie van Resterende Activa, en voor enige Resterende Aansprakelijkheid die kan worden toegeschreven aan of verband houdt met dat Resterende Activa, of die valt onder paragraaf (b) of (c) van de definitie van Resterende aansprakelijkheden, de datum waarop elke belemmering voor de overdracht ervan zal zijn verwijderd of overwonnen; en</p> <p>(b) met betrekking tot enige Resterende Activa die vallen onder paragraaf (i)(b) of (ii) van de definitie van Resterende Activa, en voor</p>

	<p>enige Resterende Aansprakelijkheid die is toe te schrijven aan of verband houdt met die Resterende Activa, en voor enige Resterende Aansprakelijkheid die valt onder paragraaf (d) van de definitie van Resterende aansprakelijkheid, de datum waarop de Overdrager en de Verkrijger overeenkomen dat de overdracht van kracht moet worden;</p>
Belastingen	<p>Alle vormen van belastingen (behalve uitgestelde belastingen) en wettelijke, overheids-, staats-, provinciale, lokale overheids- of gemeentelijke heffingen, rechten en bijdragen, in elk geval in de aard van belasting, ongeacht of deze wordt geheven op basis van inkomen, winst, nettovermogen, activawaarde, omzet, toegevoegde waarde of anderszins en omvat verder betalingen aan een belastingdienst uit hoofde van belasting, waar en wanneer dan ook opgelegd en hetzij direct of primair ten laste van of direct of primair toe te rekenen aan de Overdrager of enige andere persoon en alle daarmee verband houdende boetes en rente;</p>
Belastingdienst	<p>Elke belastingdienst of andere autoriteit die bevoegd is om enige aansprakelijkheid op te leggen met betrekking tot belastingheffing of die verantwoordelijk is voor de administratie en/of inning van belastingheffing of handhaving van enige wet met betrekking tot belastingheffing;</p>
Technische voorzieningen	<p>De technische voorzieningen aangehouden door de Overdrager in overeenstemming met de</p>

	Verordeningen 2015 met betrekking tot de verplichtingen onder de Overgedragen polissen;
Overgedragen activa	Al het volgende, maar exclusief de Resterende Activa, zoals op de Ingangsdatum van de Regeling:(<u>a</u>) de rechten, voordelen en bevoegdheden (hetzij feitelijk of voorwaardelijk) van de Overdrager onder of krachtens de Overgedragen polissen; (<u>b</u>) de rechten, voordelen en bevoegdheden (hetzij feitelijk of voorwaardelijk) van de Overdrager onder of krachtens de Overgedragen Contracten; en (<u>c</u>) alle investeringen en andere activa (indien van toepassing) die de Overgedragen polissen vertegenwoordigen of gehouden worden, inclusief alle activa die de technische voorzieningen vertegenwoordigen met betrekking tot de Overgedragen activiteiten;

Overgedragen activiteiten	De verzekeringsactiviteiten zoals uitgeoefend door de Overdrager op de Ingangsdatum van de Regeling, voor zover het de Overgedragen polissen, Overgedragen activa, Overgedragen aansprakelijkheden en Overgedragen contracten omvatten;
Overgedragen contracten	(a) De overeenkomsten met de Vermogensbeheerder; (b) De Bewaarovereenkomst; (c) De Distributieovereenkomsten; (d) De Uitbestedingsovereenkomst; en (e) Alle andere contracten waarbij de Overdrager partij is en die volledig betrekking hebben op de Overgedragen activiteiten;
Overgedragen aansprakelijkheden	Alle risico's, verplichtingen en aansprakelijkheden van de Overdrager op de Ingangsdatum van de Regeling voor zover die voortvloeien uit, of verband houden met, de Overgedragen polissen en Overgedragen activiteiten, maar met uitzondering van de Resterende aansprakelijkheden;
Overgedragen polissen	Elke polis of alle polissen uitgegeven door de Overdrager die bestaan, of kunnen worden geacht bestaan te hebben, op of vóór de Ingangsdatum van de Regeling, maar voor alle duidelijkheid, met uitzondering van de Resterende Polissen;
Overgedragen gegevens van polishouders	De persoonlijke gegevens (zoals gedefinieerd in de AVG) van de Overgedragen polishouders en persoonlijke gegevens van andere personen met betrekking tot de Overgedragen polishouders die worden geregeld door de Overdrager;
Polishouders van de Verkrijger	Alle polishouders van de Verkrijger tot en met de Ingangsdatum van de Regeling; en
Overgedragen polishouders	Alle polishouders van de Overdrager tot en met de Ingangsdatum van de Regeling.

1.2 In deze Regeling:

- 1.2.1 woorden en uitdrukkingen zullen, behalve waar de context anders vereist, de betekenis hebben die is vastgelegd in clausule 1.1;
- 1.2.2 aansprakelijkheden omvatten verlichtingen, plichten en verplichtingen van elke beschrijving dan ook (heden of toekomst, feitelijk of voorwaardelijk).
- 1.2.3 rechten, voordelen en bevoegdheden omvatten rechten, voordelen en bevoegdheden van elke beschrijving dan ook (heden of toekomst, feitelijk of voorwaardelijk);
- 1.2.4 het woord "inclusief" moet worden geïnterpreteerd als geen enkele beperking;
- 1.2.5 de titels zijn alleen ter informatie en hebben geen invloed op de interpretatie ervan;
- 1.2.6 alle verwijzingen naar de wetgeving zijn:
 - (a) naar de Ierse wetgeving, tenzij anders vermeld, en
 - (b) omvatten een verwijzing naar elke wetgeving die ondergeschikt is aan dergelijke wetgeving; en
- 1.2.7 verwijzingen naar boeken, dossiers of andere informatie zijn boeken, dossiers of andere informatie in welke vorm dan ook, inclusief gedrukt, elektronisch opgeslagen gegevens, magnetische media, film en microfilm.

1.3 Elke verwijzing in deze Regeling naar een wet, een wettelijke bepaling of enige ondergeschikte wetgeving wordt geacht een verwijzing te bevatten naar die wet, wettelijke bepaling of ondergeschikte wetgeving zoals van tijd tot tijd gewijzigd, vervangen of opnieuw vastgesteld, en naar een instrument of bevel, op grond van een dergelijke verordening, wettelijke bepaling of ondergeschikte wetgeving.

1.4 Alle woorden die het enkelvoud staan, omvatten het meervoud en vice versa, en woorden die een geslacht aanduiden, omvatten alle geslachten.

1.5 Elke verwijzing naar een persoon zal worden geïnterpreteerd als een verwijzing naar een persoon, firma, bedrijf, corporatie, regering, staat of instantie van een staat of een

vereniging of partnerschap (al dan niet met een aparte rechtspersoonlijkheid) van twee of meer van het voorgaande. Elke verwijzing naar een persoon omvat zijn opvolgers, persoonlijke vertegenwoordigers en toegestane rechtverkrijgenden.

- 1.6 Tenzij de context anders vereist, zal elke verwijzing in deze Regeling naar een clausule of subclausule een verwijzing zijn naar een clausule of subclausule van deze Regeling, en elke verwijzing in een clausule naar een subclausule zal een verwijzing zijn naar een subclausule van die clausule.

2 Overdracht van verzekeringsactiviteiten

2.1 Overdracht van activiteiten

2.1.1 Op, en met ingang van, de Ingangsdatum van de Regeling zullen de Overgedragen activiteiten door het Bevel en zonder enige verdere handeling of instrument worden overgedragen aan en toegekend worden aan de Verkrijger in overeenstemming met deze Regeling.

2.1.2 Onder voorbehoud van de bepalingen van deze Regeling zal elke Overgedragen Polishouder zal op, en met ingang van, de Ingangsdatum van de Regeling recht krijgen ter vervanging van alle rechten die afdwingbaar zijn door of beschikbaar zijn onder een Overgedragen polis tegen de Overdrager door hetzelfde recht tegenover de Verkrijger en de verplichtingen van elk van deze rechten. De polishouder die wordt overgedragen zal op, en na, de Ingangsdatum van de Regeling afdwingbaar worden (voor zover nog steeds bestaat) door de Verkrijger in plaats van de Overdrager. De Verkrijger zal alle algemene voorwaarden van de Overgedragen polissen uitvoeren en voltooien.

2.1.3 Alle premies en andere bedragen die toerekenbaar zijn aan of verwijzen naar de Overgedragen polissen of de Overgedragen contracten zullen op en na de Ingangsdatum van de Regeling betaalbaar zijn aan de Verkrijger en zullen worden ontvangen en ontvangen door de Verkrijger en elke persoon die houder is van of partij is bij een van de Overgedragen polissen of de Overgedragen contracten is jegens de Verkrijger aansprakelijk voor alle uitstaande, verdere of aanvullende premies of andere bedragen die kunnen worden toegeschreven aan of verwijzen naar de Overgedragen polissen of de Overgedragen contracten naarmate deze verschuldigd en betaalbaar worden.

2.1.4 De Verkrijger heeft recht op alle verweermiddelen, vorderingen, tegenvorderingen en rechten op verrekening onder of met betrekking tot de Overgedragen polissen die beschikbaar zouden zijn geweest voor de Overdrager.

2.2 Overdracht van activa

2.2.1 Naast clausule 2.1, op, en met ingang van, de Ingangsdatum van de Regeling, zullen de Overgedragen activa door het Bevel en zonder enige verdere handeling of instrument, worden overgedragen aan en toegekend worden aan de Verkrijger onder voorbehoud van alle Bezwaren (indien van toepassing) die van invloed zijn op dergelijke Overgedragen activa.

2.2.2 De Overdrager en Verkrijger zullen, waar en wanneer van toepassing, alle documenten uitvoeren en alle zaken uitvoeren die nodig kunnen zijn om de overdracht aan, en verkrijging van, de Overgedragen activa op de Ingangsdatum van de Regeling uit te voeren of te perfectioneren in overeenstemming met de voorwaarden van deze Regeling.

2.3 Overdracht van contracten

2.3.1 Naast de clausules 2.1 en 2.2, op, en met ingang van, de Ingangsdatum van de Regeling, zal de Verkrijger, door het Bevel en zonder enige verdere handeling of instrument, recht hebben op alle rechten, voordelen en bevoegdheden, en onderworpen zijn aan alle verplichtingen en aansprakelijkheden van de Overdrager, bestaande op de Ingangsdatum van de Regeling onder of krachtens de Overgedragen contracten en al deze rechten, voordelen en bevoegdheden zullen toekomen aan de Verkrijger.

2.3.2 Elke persoon die onmiddellijk voorafgaand aan de Ingangsdatum van de Regeling houder is van, of partij is bij, een Overgedragen contract zal, met ingang van de Ingangsdatum van de Regeling, ter vervanging van enige aansprakelijkheid of verplichting die op grond daarvan aan de Overdrager verschuldigd is, onder dezelfde aansprakelijkheid vallen, of verplichting jegens de Verkrijger, en zal, met uitsluiting van alle rechten die hij op grond van een van de Overgedragen contracten heeft jegens de Overdrager, recht krijgen op

dezelfde rechten ten aanzien van de Verkrijger als voor hem beschikbaar waren tegen de Overdrager onder dergelijke Overgedragen contracten.

- 2.3.3 Alle bedragen die toerekenbaar zijn aan of verwijzen naar de Overgedragen contracten zullen op en na de Ingangsdatum van de Regeling betaalbaar zijn aan de Verkrijger en zullen worden ontvangen en ontvangen door de Verkrijger en elke persoon die houder is van of partij is bij een van de Overgedragen contracten is jegens de Verkrijger aansprakelijk voor alle uitstaande, verdere of aanvullende bedragen die kunnen worden toegeschreven aan of verwijzen naar de Overgedragen contracten naarmate deze verschuldigd en betaalbaar worden.
- 2.3.4 De Verkrijger heeft recht op alle verweermiddelen, vorderingen, tegenvorderingen en rechten op verrekening onder of met betrekking tot de Overgedragen contracten die beschikbaar zouden zijn geweest voor de Overdrager.
- 2.3.5 Alle verwijzingen in de Overgedragen contracten naar de Overdrager, de raad van bestuur van de Overdrager of andere functionarissen of agenten van de Overdrager zullen met ingang van de Ingangsdatum van de Regeling worden gelezen als verwijzingen naar de Verkrijger, de raad van bestuur van de Verkrijger, of andere functionarissen of agenten van de Verkrijger of, indien van toepassing, agenten van de Verkrijger waaraan de administratie van de Verkrijger is gedelegeerd. In het bijzonder, maar zonder beperking, alle rechten en/of plichten die kunnen worden uitgeoefend of waarvan wordt uitgedrukt dat ze uitoefenbaar zijn of verantwoordelijkheden die moeten worden uitgevoerd door de Overdrager, de raad van bestuur van de Overdrager of enige andere functionarissen, werknemers of agenten van de Overdrager met betrekking tot de Overgedragen contracten zullen met ingang van de Ingangsdatum van de Regeling uitoefenbaar zijn of moeten worden uitgevoerd door de Verkrijger, de raad van bestuur van de Verkrijger of andere functionarissen of agenten van de Verkrijger.

2.4 **Overdracht van aansprakelijkheden**

Op, en met ingang van, de Ingangsdatum van de Regeling zullen de Overgedragen aansprakelijkheden door het Bevel en zonder enige verdere handeling of instrument

worden overgedragen aan en toegekend worden aan de Verkrijger in overeenstemming met deze Regeling, en zal de Overdrager niet langer aansprakelijk zijn.

2.5 Overdracht van resterende activa

2.5.1 Er zullen geen Resterende activa of Resterende aansprakelijkheden worden overgedragen aan of toegekend aan de Verkrijger onder of krachtens de voorwaarden van de Regeling op de Ingangsdatum van de Regeling.

2.5.2 De Resterende Activa en Resterende Verplichtingen worden overgedragen van de Overdrager aan de Verkrijger, als dat al het geval is, op een relevante Volgende Overdrachtsdatum na vervulling van de voorwaarden gespecificeerd in de definitie van Volgende Overdrachtsdatum.

2.5.3 De Resterende Polissen worden niet overgedragen op de Ingangsdatum van de Regeling. De Resterende Polissen worden overgedragen van de Overdrager, indien überhaupt, op een relevante Volgende Overdrachtsdatum wanneer de Resterende contracten worden overgedragen aan de Verkrijger.

2.5.4 In afwachting van een volgende Overdrachtsdatum, zal de Overdrager alle Resterende activa aanhouden als trustee, voor en namens de Overdrager. De Overdrager is onderworpen aan de instructies van de Verkrijger met betrekking tot eventuele Resterende activa en de Verkrijger zal namens de Overdrager kwijting verlenen of, bij gebreke daarvan, de Overdrager vrijwaren van alle Resterende aansprakelijkheden.

2.6 Rechten van polishouders

2.6.1 Onder voorbehoud van de bepalingen van deze Regeling zal elke Overgedragen polishouder die verzekerd is onder de Overgedragen polissen vanaf de Ingangsdatum van de Regeling recht krijgen ter vervanging van alle rechten die door hem kunnen worden afgedwongen of voor hem beschikbaar zijn onder zijn polis(sen) tegen de Overdrager voor hetzelfde recht of rechten jegens de Verkrijger en de verplichtingen van een dergelijke Polishouder zullen vanaf de Ingangsdatum van de Regeling afdwingbaar worden (voor zover nog steeds van kracht) door de Verkrijger in plaats van de Overdrager.

2.6.2 De Verkrijger zal alle algemene voorwaarden van de Overgedragen polissen uitvoeren en voltooien.

3 Ingangsdatum Regeling

3.1 Onderhevig aan clause 3.2, deze Regeling treedt in werking om 23.59 uur op 31 december 2020 of op een andere tijd en datum zoals gespecificeerd in het Besluit en tenzij deze Regeling in werking treedt op of vóór 23.59 uur op 31 december 2020 of op een latere datum die de Rechtbank kan toestaan op de toepassing van de Overdrager en de Verkrijger, komt deze Regeling te vervallen.

3.2 Niettegenstaande clause 3.1, deze Regeling treedt niet in werking op de Ingangsdatum van de Regeling, tenzij:

3.2.1 het Hof de Regeling heeft goedgekeurd op grond van de wet van 1909, de wet van 1989 en de Verordeningen 2015;

3.2.2 de Centrale Bank haar toestemming heeft gegeven of aangegeven geen bezwaar te hebben tegen de Regeling; en

3.2.3 de relevante Regelgevende instanties hun toestemming hebben gegeven (of worden geacht dit te hebben gedaan).

4 Belastingen met betrekking tot de overdracht van activa

Eventuele belastingverplichtingen als gevolg van de overdracht van de Overgedragen activiteiten zullen niet worden gedragen door de Polishouders.

5 Mandaten en andere instructies

5.1 Elk mandaat of andere instructie die van kracht is op de Ingangsdatum van de Regeling (inclusief, maar niet beperkt tot, elke instructie die door de klant aan een bank is gegeven in de vorm van een automatische incasso of een doorlopende opdracht) en die voorziet in de betaling door een bank of andere tussenpersoon van premies die verschuldigd zijn onder of met betrekking tot een van de Overgedragen polissen zullen op, en vanaf, de Ingangsdatum van de Regeling (en in het geval van een Overgedragen polis die een Resterend contract vormt, vanaf de respectievelijke Volgende

Overdrachtsdatum), van kracht worden alsof voorzien in en geautoriseerd voor een dergelijke betaling aan de Verkrijger.

- 5.2 Elk mandaat of andere instructie die van kracht is op de Ingangsdatum van de Regeling met betrekking tot de Overgedragen Polissen met betrekking tot de wijze van betaling van enig voordeel of ander bedrag door de Overdrager zal op, en vanaf, de Ingangsdatum van de Regeling (en in het geval van een Overgedragen Polis dat een Resterend contract vormt, vanaf de respectievelijke Volgende Overdrachtsdatum), van kracht blijven als een effectieve autoriteit voor de Verkrijger.
- 5.3 Alle premies die toewijsbaar zijn aan of verwijzen naar de Overgedragen polissen zullen vanaf de Ingangsdatum van de Regeling betaalbaar zijn aan de Verkrijger.

6 Continuïteit van procedures

- 6.1 Op, en met ingang van, de Ingangsdatum van de Regeling, elke gerechtelijke, quasi-gerechtelijke, arbitrageprocedure of elke klacht of claim bij een ombudsman of andere procedures voor de oplossing van een geschil of claim door of tegen de Overdrager in verband met de Overgedragen activiteiten, ongeacht of feitelijke, hangende of potentiële zal worden voortgezet door of tegen de Verkrijger en de Verkrijger heeft recht op alle verweermiddelen, claims, tegenvorderingen en rechten op verrekening die beschikbaar zouden zijn geweest voor de Overdrager in verband met dergelijke procedures.
- 6.2 Op, en met ingang van, elke volgende Overdrachtsdatum zullen alle feitelijke en potentiële procedures door of tegen de Overdrager in verband met de Resterende activa of de Resterende aansprakelijkheden worden voortgezet door of tegen de Verkrijger, en de Verkrijger heeft recht op alle verweer en vorderingen, tegenvorderingen en rechten op verrekening die beschikbaar zouden zijn geweest voor de Overdrager met betrekking tot dergelijke Resterende activa en Resterende aansprakelijkheden.

7 Algemene bepalingen

7.1 Effect van de Regeling

7.1.1 De overdracht en verwerving van een Overgedragen activa, Overgedragen contract of een Overgedragen aansprakelijkheid met betrekking tot enig deel van de Overgedragen activiteit zal niet:

- (a) een contract, verzekering of iets anders ongeldig maken;
- (b) verdere registratie vereisen met betrekking tot enige verzekering of heffing;
- (c) een schending of verzuim vormen onder, of vereisen dat een verplichting vroeger of later wordt uitgevoerd dan anders het geval zou zijn onder een instrument, contract of regeling waarbij de Overdrager partij is of waaraan hij gebonden is;
- (d) een partij bij een contract of regeling waarbij de Overdrager partij is, het recht geven om een dergelijke overeenkomst of regeling te beëindigen wanneer, zonder deze overdracht, die partij anders niet het recht zou hebben om deze te beëindigen; of
- (e) behalve zoals elders in deze Regeling bepaald, meer of minder rechten of voordelen toekennen, of meer of minder verplichtingen opleggen op grond van een contract aan een partij bij een dergelijk contract waarbij de Overdrager een partij is waar dergelijke meer of mindere rechten, voordelen of verplichtingen zouden anders niet zijn verleend of opgelegd.

7.2 Verdere verzekeringsclausules

7.2.1 Elke partij bij deze Regeling stemt ermee in om verdere handelingen te verrichten en verdere akten of documenten aan te gaan die nodig kunnen zijn om de titel van de Overgedragen activiteit te verkrijgen in overeenstemming met de voorwaarden van deze Regeling.

7.2.2 De Overgedragen activiteit waarin de titel niet overgaat door levering of anderszins op de Ingangsdatum van de Regeling, zal na de Ingangsdatum van de Regeling door de Overdrager worden gehouden, voor de Verkrijger in afwachting van de formele

overdracht van de titel, levering of toewijzing aan de Verkrijger overeenkomstig de voorwaarden van deze Regeling en de Verkrijger zal alle verplichtingen van de Overdrager hieronder nakomen alsof ze de activa van de Verkrijger zijn.

7.3 Gegevensbescherming

7.3.1 Op en met ingang van de Ingangsdatum van de Regeling zullen de Boekhouding en dossiers (zijnde de boekhouding en dossier met betrekking tot de Overgedragen activiteiten), waaronder mogelijk de Gegevens van Overgedragen Polishouder en Bewaarde dossiers die beschermd worden onder de Wetgeving inzake gegevensbescherming, worden overgedragen aan de Verkrijger (zodanig dat de Verkrijger verantwoordelijk wordt over de Gegevens van de Overgedragen Polishouder en de Bewaarde dossiers vanaf de Ingangsdatum van de Regeling), en kan worden gebruikt door de Verkrijger voor, en bekendgemaakt door de Overnemer aan, en worden gebruikt door, een tussenpersoon of contractant van de Verkrijger in dezelfde mate dat deze werd gebruikt door de Overdrager en zijn agenten of contractanten voorafgaand aan de Ingangsdatum van de Regeling voor alle doeleinden in verband met de Overgedragen polis of het Overgedragen contract, met inbegrip van in het bijzonder de administratie daarvan en alle relevante of incidentele zaken die daaraan zijn verbonden.

7.3.2 Voor zover aan de Overdrager een bevoegdheid is gegeven in verband met een Overgedragen polis of Overgedragen contract door een Overgedragen polishouder of tegenpartij daarbij of door een andere relevante persoon, al dan niet op grond van de Gegevensbeschermingswetgeving, zal die bevoegdheid op of na de Ingangsdatum van de Regeling, geacht te zijn gegeven aan de Verkrijger.

7.3.3 De Verkrijger zal de gegevensbeschermingswetgeving naleven bij het verwerken van alle persoonsgegevens die zijn opgenomen in de Overgedragen gegevens van polishouders en de bewaarde dossiers.

7.4 Vereisten ter bestrijding van het witwassen van geld

7.4.1 Voor alle duidelijkheid: op en met ingang van de Ingangsdatum van de Regeling, zullen de cliëntenonderzoeksgegevens van de Overdrager met betrekking tot de Overgedragen activiteiten worden overgedragen aan de Verkrijger en kunnen deze door de Verkrijger en door een agent of contractant van de Verkrijger in dezelfde mate

worden gebruikt als door de Overdrager en zijn agenten of contractanten voorafgaand aan de Ingangsdatum van de Regeling voor alle doeleinden in verband met de Overgedragen activiteiten, inclusief het voldoen aan alle toepasselijke Vereisten ter bestrijding van het witwassen van geld.

7.5 Publicatie- en meldingsvereisten

7.5.1 De Overdrager en de Verkrijger zullen samenwerken om in elk geval de gepaste kennisgevingen vóór de overdracht en na de overdracht te publiceren, zoals vereist door het Bevel, de toepasselijke wetgeving of door een relevante regelgevende instantie.

7.6 Kosten en uitgaven

7.6.1 Alle kosten en uitgaven met betrekking tot de voorbereiding van de Regeling en het aanvragen van de goedkeuring van de Regeling, met inbegrip van de kosten van de Onafhankelijke Actuaris en het naleven van het bevel van de Rechtbanken die voortvloeit uit de aanwijzingen van de hoorzitting of de inhoudelijke hoorzitting waarin de Rechtbank de Regeling goedkeurt, wordt gedragen door de Overdrager en de Verkrijger en wordt niet gedragen door de Polishouders.

7.6.2 De verdeling van de kosten en uitgaven beschreven in 7.6.1 wordt overeengekomen tussen de Overdrager en de Verkrijger.

7.7 Wijzigingen of toevoegingen

7.7.1 De Overdrager en de Verkrijger kunnen voor en namens henzelf instemmen, en kunnen namens alle andere betrokken personen (behalve de Centrale Bank of andere relevante Regelgevende instanties) instemmen met elke wijziging, verandering of toevoeging van deze Regeling of enige andere verdere voorwaarde of bepaling die van invloed is op deze Regeling en die het Hof kan goedkeuren of opleggen voorafgaand aan de goedkeuring van deze Regeling.

7.7.2 Na de Ingangsdatum van de Regeling kan de Verkrijger de voorwaarden van deze Regeling wijzigen met toestemming van het Hof, inclusief, maar niet beperkt tot, indien op enig moment, de bepalingen van deze Regeling, die naar de mening van de raad van bestuur van de Verkrijger onmogelijk, onuitvoerbaar of onbillijk blijken te zijn om uit te voeren, op voorwaarde dat:

- (a) de Centrale Bank in kennis wordt gesteld en het recht heeft te worden gehoord tijdens de zitting van het Hof waar een dergelijk verzoek wordt behandeld; of
- (b) een dergelijke aanvraag gaat vergezeld van een rapport van een Onafhankelijke Actuaris waarin staat dat de voorgestelde wijziging naar hun mening geen wezenlijke nadelige gevolgen zal hebben voor de belangen van de Overgedragen polishouders die door de voorgestelde wijziging worden beïnvloed; en
- (c) voor zover een dergelijke wijziging enig recht, verplichting of belang van de Overdrager beïnvloedt, heeft de Overdrager daarmee ingestemd.

7.7.3 Als de toestemming van het Hof wordt verleend in overeenstemming met clause 7.7.2, kan de Verkrijger de voorwaarden van deze Regeling wijzigen in overeenstemming met de voorwaarden van het Hof.

7.8 **Geen rechten van derden**

7.8.1 Onder voorbehoud van de bepalingen van paragraaf 7.7 (*Wijzigingen of toevoegingen*) van deze Regeling, zal niets in deze Regeling een derde partij enig voordeel of het recht verlenen om enige voorwaarde van deze Regeling af te dwingen of de bedoeling hebben om deze af te dwingen.

7.9 **Opvolgers en toegewezen personen**

7.9.1 Deze Regeling zal bindend zijn voor en in het voordeel zijn van de opvolgers en toegewezen personen van zowel de Overdrager als de Verkrijger.

7.10 **Kennisgevingen**

7.10.1 Elke kennisgeving of andere communicatie in verband met deze Regeling (elk een "**Kennisgeving**") zal:

- (a) schriftelijk en in het Engels of een andere taal zijn, indien nodig; en
- (b) persoonlijk, per e-mail, aangetekend of per koerier bezorgd worden door een internationaal erkend koeriersbedrijf.

7.10.2 Een kennisgeving aan de Overdrager zal naar de volgende adressen worden gestuurd, of naar andere personen of adressen die de Overdrager aan de Verkrijger kan meedelen:

INORA²

Adres: Two Park Place, Ground Floor, Hatch Street Upper,
Dublin 2

Ter attentie van: Peter Madden

E-mail: peter.madden@monumentinsurance.com

7.10.3 Een kennisgeving aan de Overdrager zal naar het volgende adres worden gestuurd, of naar een andere persoon of een ander adres dat de Verkrijger aan de Overdrager kan meedelen:

MLIDAC³

Adres: Two Park Place, Hatch Street Upper, Dublin 2

Ter attentie van: Catherine McGrath

E-mail: catherine.mcgrath@monumentinsurance.com

7.10.4 Een kennisgeving wordt van kracht bij ontvangst en wordt geacht te zijn ontvangen:

- (a) 60 uur na verzending, bij aangetekende verzending;
- (b) op het moment van aflevering, indien persoonlijk of per koerier bezorgd; of
- (c) op het moment van verzending in leesbare vorm, indien bezorgd per e-mail.

2. Controleer of de contactgegevens correct zijn.

3. Controleer of de contactgegevens correct zijn.

7.11 Toepasselijk recht

Deze regeling wordt beheerst door en geïnterpreteerd in overeenstemming met de Nederlandse wetgeving.

8 Bewijs van overdracht

De productie van een kopie van het Bevel, met eventuele wijzigingen, veranderingen en/of toevoegingen die zijn aangebracht op grond van clause 7.7 (*Wijzigingen of toevoegingen*) zullen, voor alle doeleinden, het bewijs vormen van de overdracht aan en het toekomen aan de Verkrijger van de Overgedragen activiteiten.

**HOOGERECHTSHOF
2020 Dossiernr. [•] COS**

**MET BETREKKING TOT INORA LIFE
DESIGNATED ACTIVITY COMPANY**

**EN MET BETREKKING TOT MONUMENT LIFE
INSURANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY**

**EN MET BETREKKING TOT DE ASSURANCE
COMPANIES ACT 1909**

**EN MET BETREKKING TOT DE INSURANCE
ACT 1989**

**EN MET BETREKKING TOT DE REGELGEVING
VAN DE EUROPESE UNIE (VERZEKERING EN
HERVERZEKERING) 2015**

REGELING

MATHESON
70 Sir John Rogerson's Quay
Dublin 2
Ierland
DM/ELCA/CF 666909/54

TEL:+ 353 1 232 2000
FAX:+353 1 232 3333
50151201.6