

HET HOF

2026 / nr. 15 COS

2026 / nr. 7 COM

IN DE ZAAK VAN **AVIVA LIFE & PENSIONS IRELAND DESIGNATED ACTIVITY COMPANY**

-en-

IN DE ZAAK VAN **ATHORA BELGIUM SA/NV**

-en-

IN DE ZAAK VAN **DE IERSE ASSURANCE COMPANIES ACT 1909 (ZOALS GEWIJZIGD), DE IERSE INSURANCE ACT 1989 (ZOALS GEWIJZIGD) EN DE IERSE RICHTLIJNEN VAN DE EUROPESE UNIE INZAKE VERZEKERING EN HERVERZEKERING VAN 2015 (ZOALS GEWIJZIGD)**

Aan: Het Hof

Het nederige verzoekschrift van de Bestuurders van Aviva Life and Pensions Ireland Designated Activity Company (**ALPI**) en de Bestuurders van Athora Belgium SA/NV (**Athora Belgium**) (wier respectieve namen en woonadressen vermeld worden in de **Eerste Bijlage** bij dit verzoekschrift) (samen de **Verzoekers**) luidt als volgt:

DOEL VAN HET VERZOEKSCHRIFT

- 1 Dit verzoekschrift beoogt de goedkeuring door dit Eerbiedwaardige Hof, in overeenstemming met de bepalingen van Sectie 13 van de Ierse Assurance Companies Act 1909 (zoals gewijzigd) (de **Wet van 1909**), Sectie 36 van de Ierse Insurance Act 1989 (zoals gewijzigd) (de **Wet van 1989**) en richtlijn 41 van de Ierse Richtlijnen van de Europese Unie inzake Verzekering en Herverzekering van 2015 (zoals gewijzigd) (de **Ierse Richtlijnen**), van een regeling voor de overdracht van alle Belgische verzekeringsactiviteiten van de Belgische vestiging van ALPI (zoals nader beschreven in de Regeling in de **Tweede Bijlage** bij dit verzoekschrift (de **Regeling**)), met name bestaande uit de Overgedragen Polissen, de Overgedragen Activa, de Overgedragen Passiva en de Overgedragen Contracten (voor zover van toepassing) (alle zoals gedefinieerd in de **Regeling**) (gezamenlijk de **Overgedragen Activiteiten**), aan Athora Belgium, overeenkomstig de voorwaarden van de Regeling.

INTERPRETATIE

- 2 In dit Verzoekschrift hebben woorden en uitdrukkingen de betekenis zoals uiteengezet in de Regeling, tenzij hierin anders gedefinieerd.

OPRICHTING EN ACTIVITEITEN

- 3 De bijzonderheden, relevante bevoegdheden en belangrijkste doelstellingen van ALPI zijn als volgt:

ALPI is een Designated Activity Company die op 1 november 1990 in Ierland werd opgericht als een besloten vennootschap naar Iers recht ('Private Limited Company') onder het ondernemingsnummer 165970 en onder de naam Friends Provident Life Assurance Company Limited. Vervolgens werd de naam op 20 april 1998 gewijzigd in 'Friends First Life Assurance Company Limited' en werd de vennootschap op 16 juli 2016 omgevormd tot een 'Designated Activity Company', waarbij de naam werd gewijzigd in 'Friends First Life Assurance Company Designated Activity Company'. Op 29 maart 2019 werd de naam tot slot gewijzigd in 'Aviva Life & Pensions Ireland Designated Activity Company'. ALPI is een directe en volle dochteronderneming van Aviva Life & Pensions UK Limited (**Aviva UK**), een vennootschap opgericht naar Engels en Welsh recht (ondernemingsnummer: 03253947), die op haar beurt een dochteronderneming is van Aviva Life Holdings UK Ltd, opgericht in Engeland en Wales (ondernemingsnummer: 02403518). De uiteindelijke moedermaatschappij is Aviva Plc, een vennootschap opgericht naar Engels en Welsh recht (ondernemingsnummer: 02468686) met maatschappelijke zetel te 80 Fenchurch Street, Londen, Verenigd Koninkrijk, EC3M 4AE.

- 4 De maatschappelijke zetel van ALPI is gevestigd te Building 12, Cherrywood Business Park, Loughlinstown, Ierland, D18 W2P5.
- 5 ALPI heeft een maatschappelijk kapitaal van € 530.039.000,88, verdeeld in 414.353.544 gewone aandelen van klasse A met een nominale waarde van € 1,27 per aandeel en 3.000.000 gewone aandelen van klasse B met een nominale waarde van € 1,27 per aandeel. Het totale geplaatste aandelenkapitaal van ALPI bedraagt € 96.560.920,67, verdeeld in 73.896.850 gewone aandelen van klasse A met een nominale waarde van € 1,27 elk en 2.135.371 gewone aandelen van klasse B met een nominale waarde van € 1,27 elk. Volgens de meest recente gecontroleerde jaarrekening had ALPI op 31 december 2024 een balanstotaal van € 18.112.486.000.
- 6 De belangrijkste doelstellingen van ALPI, zoals uiteengezet in artikel 3 van haar statuten, zijn onder meer:

" 3 *De doelstellingen waarvoor de Maatschappij is opgericht, zijn:*

- (a) *Het uitoefenen van levensverzekerings- en annuïteitsactiviteiten in al haar takken en in het bijzonder het uitoefenen van alle verzekeringsactiviteiten waarop de European Communities (Life Assurance) Regulations, 1984 (S.I. nr. 57 van 1984) van toepassing zijn (met inbegrip van alle wettelijke wijzigingen of herzieningen die op dat moment van kracht zijn) en ongeacht of deze nu bekend zijn of later worden ontwikkeld, met inbegrip van (zonder afbreuk te doen aan de algemeenheid van het voorgaande) het uitvoeren en afsluiten van of anderszins handelen in annuïteiten en verzekeringen die pensioen- of ouderdomsuitkeringen verschaffen aan personen of groepen van personen, hetzij op of voor het leven, hetzij anderszins, en ongeacht of deze onmiddellijk, uitgesteld, voorwaardelijk, opzegbaar, eeuwigdurend of anderszins zijn, met dien verstande dat niets van het voorgaande de Maatschappij machtigt*

om enige klasse of deel van een klasse van levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen zonder de vereiste wettelijke bevoegdheid.

- (b) *Het verstrekken van verzekeringen die uitkeringen bieden, hetzij in de vorm van schadevergoeding, hetzij in de vorm van vaste geldelijke uitkeringen of anderszins, tegen de risico's van personen die arbeidsongeschikt worden als gevolg van een letsel te wijten aan een ongeval of een ongeval van een bepaalde categorie, of door ziekte of invaliditeit.*
- (c) *In het algemeen het uitoefenen van de activiteiten van een levensverzekeringsmaatschappij en het sluiten en uitvoeren van verzekerings- en herverzekeringsovereenkomsten tegen of in verband met alle soorten verlies, schade, letsel, aansprakelijkheid, tegenslag, onvoorziene omstandigheden of gebeurtenissen die afhankelijk zijn van of verband houden met het leven of overleven.*
- (d) *Het herverzekeren of tegenverzekeren van een deel van alle of een deel van de door de Maatschappij gedragen risico's en het aangaan van alle soorten herverzekeringen of tegenverzekeringen die van tijd tot tijd wenselijk worden geacht.*
- (e) *Als doel van de Maatschappij en als een doel op zich of anderszins, ongeacht of dit is met het oog op het maken van winst of het vermijden van verlies of het beheren van een valuta- of renterisico of enig ander risico, of voor beleggings- of arbitrage doeleinden of voor enig ander doel, het zich bezighouden met valutatransacties, rentetransacties en grondstoffentransacties, derivatentransacties en alle andere financiële of overige transacties van welke aard dan ook, op welke wijze en onder welke voorwaarden dan ook en voor welk doel dan ook, met inbegrip van, zonder afbreuk te doen aan de algemeenheid van het voorgaande, alle transacties die het vermijden, verminderen, minimaliseren, het afdekken of anderszins beheren van het risico van enig verlies, kosten, uitgaven of aansprakelijkheid die direct of indirect voortvloeien of kunnen voortvloeien uit een verandering of veranderingen in een rentevoet of wisselkoers of in de prijs of waarde van enig eigendom, actief, grondstof, index of aansprakelijkheid of uit enig risico of factor die van invloed is op de activiteiten van de Maatschappij tot doel hebben of kunnen hebben, hetzij voor handels-, afdekkings-, arbitrage-, beleggings- of andere doeleinden, met inbegrip van maar niet beperkt tot transacties waarbij aankopen, verkopen of anderszins in vreemde valuta, spot- en/of termijnwisselcontracten, futures, opties, termijnrenteovereenkomsten, swaps, caps, floors, collars, indexfutures, krediet- of weerderivaten, alle soorten swaps en alle andere valuta-, rente-, grondstoffen- of andere afdekkingsovereenkomsten of andere vormen van financiële instrumenten en andere instrumenten die vergelijkbaar zijn met of zijn afgeleid van een van de voorgaande.*
- (f) *Het uitoefenen van activiteiten als verzekerings- en herverzekeringsmakelaars, verzekerings- en acceptatieagenten, verzekerings- en pensioenadviseurs, managers en adviseurs voor alle soorten verzekeringen; het uitoefenen van activiteiten als verzekeringsdeskundigen, schade-experts, averijregelaars en claimbeheerders; om op te treden als kredietinformatiebureau, kredietmakelaar, schuldadviseur en schuldregelaar; om op te treden als hypotheekmakelaar en -agent tegen commissie of anderszins en om te onderhandelen over leningen, deposito's en andere financieringen, al dan niet met betrekking tot onroerend goed; om op te treden als beheerder, agent, makelaar, trustee, adviseur en consultant met betrekking tot de belegging van geld, effecten, onroerend goed en andere beleggingen of activa van welke aard dan ook.*

- 8 Op basis van de actuariële gegevens van ALPI per 31 juli 2025 bestaan de Overgedragen Polissen (zoals gedefinieerd in de Regeling) uit ongeveer 44.527 polissen, zijnde alle buitenlandse levensverzekeringspolissen die oorspronkelijk afgesloten werden bij de vestiging van Aviva Life & Pensions UK Limited in België.
- 9 Een beknopte beschrijving van de producttypes die deel uitmaken van de Overgedragen Polissen is opgenomen in de **Derde Bijlage** bij dit Verzoekschrift.
- 10 ALPI verleent op basis van de vrijheid van dienstverrichting diensten in de volgende rechtsgebieden: Duitsland, Zweden en IJsland. ALPI heeft vestigingen in België, Frankrijk en Italië.
- 11 ALPI is bevoegd om de Overgedragen Polissen over te dragen op grond van artikel 3(z) van haar Statuten, dat ALPI toestaat *“op enigerlei wijze te beschikken over het geheel of een deel van de activa van de Maatschappij of enig belang daarin”*.
- 12 ALPI had op 30 juni 2025 ongeveer € 64.000.000 aan netto beste schattingen van verplichtingen ('Best Estimate Liabilities', **BEL**) (dat wil zeggen de BEL na aftrek van externe (d.w.z. niet-groepsgerelateerde) herverzekering) met betrekking tot de Overgedragen Polissen. BEL betekent de Best Estimate Liabilities met betrekking tot de Overgedragen Polissen, berekend met behulp van algemeen aanvaarde actuariële technieken en op een wijze die in overeenstemming is met Solvency II en die voorziet in toekomstige polisgerelateerde verplichtingen.
- 13 ALPI stelt voor om de Overgedragen Activiteiten over te dragen aan Athora Belgium. De bijzonderheden, relevante bevoegdheden en belangrijkste doelstellingen van Athora Belgium worden hieronder nader beschreven.
- 14 Athora Belgium is een Belgische naamloze vennootschap die op 13 september 1954 in België werd opgericht onder ondernemingsnummer 0403.262.553. Op 12 juni 2019 wijzigde Athora Belgium haar naam van *“Generali Belgium SA/NV”* in *“Athora Belgium SA/NV”*. Athora Belgium is een volle dochteronderneming van Athora Europe Holding Ltd., een in Ierland opgerichte vennootschap. Athora Europe Holding Limited is zelf een volle dochteronderneming van Athora Holding Ltd, een in Bermuda opgerichte vennootschap, die de uiteindelijke holdingmaatschappij is van de Athora Group.
- 15 Athora Belgium heeft een maatschappelijk kapitaal van € 170.000.000. Het totale geplaatste kapitaal van Athora bedraagt € 300.100.000, verdeeld in 100.000 gewone aandelen zonder nominale waarde.
- 16 De maatschappelijke zetel van Athora Belgium is gevestigd te Marsveldstraat 23, 1050 Brussel, België.
- 17 De voornaamste doelstellingen van Athora Belgium, zoals uiteengezet in artikel 3 van de Statuten, zijn onder meer:

Het doel van de Maatschappij is het uitvoeren van transacties met betrekking tot verzekering, co-verzekering en herverzekering tegen alle risico's, kapitalisatie en het beheer van collectieve pensioenfondsen. Om haar doel te bereiken, kan de Maatschappij, hetzij rechtstreeks, hetzij via derden:

- *haar reserves beleggen in transacties met roerende en onroerende goederen door hypothecaire leningen te verstrekken;*
- *bepaalde risico's bij andere maatschappijen onderbrengen;*
- *belangen verwerven door middel van inbreng, fusies, inschrijvingen, participaties of op enige andere wijze, in België of in enig ander land, in alle bestaande of toekomstige maatschappijen met een identiek doel;*

- *in het algemeen alle transacties uitvoeren die een rechtstreeks gevolg zijn van haar doel, met uitsluiting van elke andere commerciële activiteit.*

- 18 Op 9 juli 1975 werd Athora Belgium door de Nationale Bank van België (**NBB**), erkend als verzekerings- en herverzekeringsonderneming, zoals meer in detail beschreven in de **Vijfde Bijlage** bij dit Verzoekschrift. De NBB is de toezichthoudende autoriteit in België die Athora Belgium een vergunning heeft verleend en in die hoedanigheid toezicht houdt.
- 19 Athora Belgium past de vrijheid van dienstverrichting toe voor verzekeringsactiviteiten leven en niet-leven in de volgende rechtsgebieden: Oostenrijk, Frankrijk, Duitsland, Griekenland, Ierland, Luxemburg, Nederland, Noorwegen, Portugal, Slowakije, Slovenië, Spanje en Zweden. Athora Belgium heeft verder ook toestemming om op basis van de vrijheid van dienstverrichting levensverzekeringen te verstrekken in Italië.
- 20 Zoals vermeld in haar gecontroleerde jaarrekening voor het boekjaar dat eindigde op 31 december 2024, had Athora Belgium een balanstotaal van € 502.185.000, € 709.969.000 aan bruto geschreven premies en € 636.683.000 aan netto geschreven premies.
- 21 Athora Belgium is bevoegd om de overdracht van activiteiten van ALPI te aanvaarden op grond van Artikel 3 van haar Statuten, dat Athora Belgium toestaat om via inbreng, fusies, inschrijvingen, deelnemingen of op enige andere wijze belangen te verwerven in België of in enig ander land en om alle transacties uit te voeren die een direct gevolg zijn van haar doel om transacties met betrekking tot verzekeringen uit te voeren.
- 22 Voor de toepassing van Artikel (3)(a) van de Ierse Richtlijnen zal Athora Belgium beschikken over het nodige eigen vermogen om te voldoen aan de Solvabiliteitskapitaalvereiste bedoeld in richtlijn 113 van de Ierse Richtlijnen, rekening houdend met de Overgedragen Activiteiten, en zal zij de NBB verzoeken een certificaat in die zin af te geven.
- 23 ALPI en Athora Belgium komen hierbij overeen dat de Overgedragen Activiteiten van ALPI aan Athora Belgium worden overgedragen in overeenstemming met de voorwaarden van de Regeling.

ACHTERGROND VAN DE REGELING

- 24 De achtergrond van de overdracht van de Overgedragen Activiteiten is als volgt:
- 25 Op 29 maart 2019 werden de buitenlandse levensverzekeringsactiviteiten in de EER van Aviva Life & Pensions UK Limited (met inbegrip van haar Ierse vestiging) overgedragen aan ALPI overeenkomstig een regeling van het English High Court met ingangsdatum 29 maart 2019 (de **Engelse Regeling**). Het doel van de Engelse Regeling was ervoor te zorgen dat na het vertrek van het Verenigd Koninkrijk uit de EU de buitenlandse levensverzekeringsactiviteiten in de EER konden worden uitgevoerd door een verzekeraar die in een EER-land was erkend en die paspoortrechten had voor alle andere relevante EER-landen. De Overgedragen Activiteiten omvatten alle activiteiten die door de Belgische vestiging van Aviva Life & Pensions UK Limited werden uitgevoerd voordat deze activiteiten in het kader van de Engelse Regeling aan ALPI werden overgedragen.
- 26 Sinds 3 november 2022 treedt Athora Belgium op als beheerder en dienstverlener van de Overgedragen Activiteiten op grond van een beheer- en dienstverleningsovereenkomst waarbij ALPI het beheer en de dienstverlening van de Overgedragen Activiteiten uitbesteedt aan Aviva UK en Aviva UK op haar beurt het beheer en de dienstverlening van de Overgedragen Activiteiten uitbesteedt aan Athora Belgium. Vóór 2022 besteedde Athora Belgium de dienstverlening van de overgedragen activiteiten uit aan NN Insurance Belgium SA/NV.

- 27 Om de activiteiten van ALPI te vereenvoudigen en ALPI in staat te stellen zich meer te concentreren op de gebieden waar het de meeste waarde kan bieden aan haar klanten, wenst ALPI nu de Overgedragen Activiteiten met ingang vanaf het Tijdstip van Inwerkingtreding over te dragen aan Athora Belgium, en wenst Athora Belgium de overdracht te aanvaarden, overeenkomstig en in overeenstemming met de voorwaarden van de Regeling.
- 28 ALPI en Athora Belgium zijn van mening dat Athora Belgium goed geplaatst is om de Overgedragen Activiteiten te ondersteunen en de belangen van de verzekeringsnemers te behartigen, met name omdat Athora Belgium momenteel de Overgedragen Activiteiten voor ALPI beheert. Bovendien zal de overdracht van de Overgedragen Activiteiten de in paragraaf 27 hierboven uiteengezette voordelen opleveren. Om deze redenen zijn ALPI en Athora Belgium van mening dat de overdracht van de Overgedragen Activiteiten aan Athora Belgium in het beste belang is van ALPI en Athora Belgium en dat de verzekeringsnemers van ALPI en Athora Belgium geen nadeel zullen ondervinden van het voorstel.
- 29 De CBI en de NBB zijn regelmatig op de hoogte gehouden van de transactie en zijn bekend met de belangrijkste fasen van de voorgestelde overdracht.
- 30 Tijdens een vergadering op 12 november 2025 hebben de Bestuurders van ALPI goedkeuring gegeven aan het voorstel van ALPI om door te gaan met de voorstellen en besloten om de bevoegdheid te delegeren aan een subcomité van de raad van bestuur van ALPI (het **ALPI-subcomité**) om onder meer alle acties of stappen te ondernemen die nodig of wenselijk zijn om de Regeling goed te keuren en uit te voeren. Tijdens een vergadering op 26 november 2025 hebben de Bestuurders van Athora Belgium ingestemd met het doorzetten van de voorstellen en hebben zij bevoegdheden gedelegeerd aan een van de bestuurders van Athora Belgium om onder meer alle acties of stappen te ondernemen die nodig of wenselijk zijn om de Regeling goed te keuren en uit te voeren.

ACTUARIEEL RAPPORT

- 31 Tijdens een vergadering van het ALPI-subcomité op 24 november 2025 heeft het ALPI-subcomité de financiële en actuariële aspecten van de voorgestelde overdracht besproken. In dat kader werd het voorstel om de Overgedragen Activiteiten over te dragen uitvoerig besproken. Het ALPI-subcomité concludeerde dat het in het belang van ALPI en de verzekeringsnemers van ALPI zou zijn als ALPI de Overgedragen Activiteiten aan Athora Belgium zou overdragen.
- 32 Tijdens een vergadering van de raad van bestuur van Athora Belgium op 26 november 2025 heeft de raad van bestuur van Athora Belgium de financiële en actuariële aspecten van de voorgestelde overdracht besproken. In dat kader werd het voorstel tot overdracht van de Overgedragen Activiteiten uitvoerig besproken door de raad van bestuur van Athora Belgium. De raad van bestuur van Athora Belgium concludeerde dat het in het belang van Athora Belgium en de verzekeringsnemers van Athora Belgium zou zijn als ALPI de Overgedragen Activiteiten aan Athora Belgium zou overdragen.
- 33 De Onafhankelijke Actuaris heeft de Regeling beoordeeld in het licht van de activa en passiva van ALPI en het effect ervan op de houders van de overgedragen polissen (de **Overgedragen Verzekeringsnemers**). De CBI heeft geen bezwaar gemaakt tegen de benoeming van de Onafhankelijke Actuaris als Onafhankelijke Actuaris.
- 34 De Onafhankelijke Actuaris heeft een onafhankelijk actuariel rapport opgesteld (het **Rapport van de Onafhankelijke Actuaris**) waarin hij concludeert dat hij ervan overtuigd is dat de uitvoering van de voorgestelde Ierse Regeling geen wezenlijk nadelig effect zal hebben op:
- 34.1 de zekerheid van de uitkeringen van de Overgedragen Verzekeringsnemers, de overige verzekeringsnemers van ALPI en de bestaande verzekeringsnemers van Athora Belgium;

- 34.2 de redelijke verwachtingen van de Overgedragen Verzekeringnemers, de resterende verzekeringnemers van ALPI en de bestaande verzekeringnemers van Athora Belgium met betrekking tot hun uitkeringen; en
- 34.3 de normen voor administratie, dienstverlening, beheer en bestuur die van toepassing zullen zijn op de Overgedragen Verzekeringnemers, de resterende verzekeringnemers van ALPI en de bestaande verzekeringnemers van Athora Belgium.
- 35 De Onafhankelijke Actuaris is van plan om voorafgaand aan de behandeling van dit Verzoekschrift een aanvullend rapport op te stellen (het **Aanvullende Rapport**). Het Aanvullende Rapport zal alle relevante zaken behandelen die zich sinds de datum van het Rapport van de Onafhankelijke Actuaris hebben voorgedaan, met inbegrip van alle zaken die van invloed kunnen zijn op de conclusies van de Onafhankelijke Actuaris in dat rapport.

BELANGRIJKE ASPECTEN VAN DE REGELING

- 36 De belangrijkste aspecten van de Regeling luiden als volgt:
- 36.1 Op het Tijdstip van Inwerkingtreding worden de Overgedragen Activa, de Overgedragen Passiva en de Overgedragen Polissen, met uitzondering van de uitgesloten polissen (zoals gedefinieerd in de **Regeling**), overgedragen en in eigendom gegeven aan Athora Belgium. Alle betalingen of eigendommen die na het Tijdstip van Inwerkingtreding aan de Overgedragen Activa en de Overgedragen Polissen toekomen en door ALPI worden ontvangen, worden betaald of overgedragen aan Athora Belgium.
- 36.2 Op het Tijdstip van Inwerkingtreding worden alle schulden, verplichtingen en verbintenissen van ALPI die voortvloeien uit, zijn toegewezen aan of toe te rekenen zijn aan de Overgedragen Polissen, overgedragen aan en worden ze schulden, verplichtingen of verbintenissen van Athora Belgium, met als gevolg dat ALPI volledig wordt ontslagen van deze schulden, verplichtingen en verbintenissen.
- 36.3 Vanaf het Tijdstip van Inwerkingtreding beschikt elke houder van een Overgedragen Polis over dezelfde rechten jegens Athora Belgium als die welke beschikbaar waren voor de verzekeringnemer of potentiële eiser en elke persoon die vóór het Tijdstip van Inwerkingtreding een vordering had of recht had op een vordering jegens ALPI uit hoofde van die polis, ter vervanging van en met uitsluiting van enig recht jegens ALPI uit hoofde van die polis (waarvan ALPI volledig wordt ontslagen). Bovendien zal elke houder van een Overgedragen Polis vanaf het Tijdstip van Inwerkingtreding, ter vervanging van elke aansprakelijkheid of verplichting jegens ALPI uit hoofde van die polis, dezelfde aansprakelijkheid of verplichting jegens Athora Belgium hebben, en zal Athora Belgium recht hebben op alle rechten, voordelen of bevoegdheden van ALPI uit hoofde van of in verband met elke Overgedragen Polis.
- 36.4 Tenzij de context anders vereist, worden alle verwijzingen naar ALPI (of een voorganger van ALPI) in een Overgedragen Polis of in een contract of ander document of instrument dat het eigendom van, of het voordeel of de last van een overgedragen polis, overgedragen activa of overgedragen verplichtingen aantoont, vanaf en na het Tijdstip van Inwerkingtreding gelezen als verwijzingen naar Athora Belgium.
- 36.5 Overeenkomstig de voorwaarden van de Regeling zullen alle procedures die door of tegen ALPI zijn aangespannen of door of tegen ALPI zijn ingesteld met betrekking tot de Overgedragen Activiteiten, vanaf het Tijdstip van Inwerkingtreding worden voortgezet door of tegen Athora Belgium, en zal Athora Belgium recht hebben op alle verweren, vorderingen, tegenvorderingen en verrekeningsrechten waarover ALPI beschikt zou kunnen hebben.

- 36.6 De Regeling voorziet ook in Polissen met Uitgestelde Overdracht (zoals gedefinieerd in de Regeling). Vanaf het Tijdstip van Inwerkingtreding, indien de Beschikking niet alle Overgedragen Polissen aan Athora Belgium overdraagt (of indien alle Overgedragen Polissen om een andere in de Regeling gespecificeerde reden niet aan Athora Belgium worden overgedragen), zodat er Polissen met Uitgestelde Overdracht zijn, blijven al deze polissen verplichtingen van ALPI in afwachting van hun overdracht aan Athora Belgium, met inachtneming van paragraaf 3 van de Regeling.
- 36.7 Zoals uiteengezet in paragraaf 26 hierboven, beheert en administreert Athora Belgium de Overgedragen Polissen reeds namens ALPI. Athora Belgium besteedt momenteel ook bepaalde administratieve en dienstverlenende taken met betrekking tot de Overgedragen Polissen uit aan NN Insurance Belgium SA/NV. Het is de bedoeling dat de uitbestedingsovereenkomst met NN Insurance Belgium SA/NV met betrekking tot de Overgedragen Polissen op of kort na het Tijdstip van Inwerkingtreding wordt beëindigd. Overgedragen Verzekeringssnemers blijven contact opnemen met Athora Belgium als ze een claim willen indienen of een vraag hebben. Alle relevante telefoonnummers, e-mailadressen en andere contactgegevens voor Overgedragen Verzekeringssnemers blijven ongewijzigd.
- 36.8 De machtigingen voor automatische incasso die momenteel worden gebruikt om betalingen van verzekeringssnemers te accepteren en die momenteel op naam van ALPI staan, worden overgedragen aan Athora Belgium.

BEKENDMAKING, KOSTEN EN RAADPLEGING

- 37 Overeenkomstig de Wet van 1909 en de Ierse Richtlijnen is het de bedoeling om een kennisgeving van het voornemen om dit verzoek in te dienen te publiceren in An Iris Oifigiúil en (aangezien de Ierse Richtlijnen vereisen dat elke overdracht waarbij een Ierse overdrager betrokken is (in dit geval ALPI) in Ierland wordt gepubliceerd) wordt voorgesteld om een kennisgeving te publiceren in The Irish Times, The Irish Independent, alsook in elke EER-lidstaat die lid is van de verbintenis (zoals gedefinieerd in de Ierse Richtlijnen) in overeenstemming met de wetgeving van die EER-lidstaat, en anders zoals/indien het Hof dat voorschrijft. In dit geval wordt voorgesteld om een kennisgeving te publiceren in het Belgisch Staatsblad en in twee Belgische kranten (één in het Frans en één in het Nederlands).
- 38 Bovendien wordt voorgesteld om een kennisgeving te publiceren in twee andere Belgische kranten, zoals nader beschreven in paragraaf 42 hieronder. Het doel van de publicatie van de kennisgeving in de genoemde aanvullende Belgische publicaties is om Overgedragen Verzekeringssnemers die geen bijgewerkt adres aan de Overdrager hebben verstrekt, aan te moedigen en te helpen om opnieuw contact op te nemen met de Overdrager, zodat een Communicatiepakket (dat zal worden gedefinieerd in de beëdigde Ondersteunende Verklaring (Grounding Affidavit) van Barry Cudmore) naar de actuele adressen van die Overgedragen Verzekeringssnemers kan worden verzonden.
- 39 Voorts wordt voorgesteld om de kennisgeving van het voornemen om de aanvraag in te dienen te publiceren in de vijf Internationale Edities van de Financial Times.
- 40 Onder voorbehoud van een passende instructie van dit eerbiedwaardige Hof aan ALPI en Athora Belgium, wordt voorgesteld om een verklaring over de aard van de overdracht en de daarmee verband houdende informatie die vereist is krachtens Sectie 13(3)(b) van de Wet van 1909 uitsluitend aan de Overgedragen Verzekeringssnemers te sturen, en zal in de beëdigde Ondersteunende Verklaring van Barry Cudmore worden uitgelegd op welke wijze dit zal gebeuren. De genoemde verklaring over de aard van de overdracht en de daarmee verband houdende informatie die vereist is op grond van Sectie 13(3)(b) van de Wet van 1909, zal in het Frans of het Nederlands aan de Overgedragen Verzekeringssnemers worden toegezonden, afhankelijk van de keuze van de Overgedragen

Verzekeringssnemers voor de ontvangst van correspondentie met betrekking tot hun Overgedragen Polis.

- 41 Sectie 13(3)(c) van de Wet van 1909 bepaalt dat de Verzoekers bepaalde documenten ter beschikking moeten stellen om door de verzekeringssnemers te worden geraadpleegd. Dit Verzoekschrift (waarin de Regeling is opgenomen), een kopie van het Communicatiepakket en het Rapport van de Onafhankelijke Actuaris worden ter beschikking gesteld voor raadpleging aan de verzekeringssnemers en aandeelhouders van ALPI (op haar maatschappelijke zetel te Building 12, Cherrywood Business Park, Loughlinstown, Dublin 18, D18 W2P5, en Athora Belgium (op haar maatschappelijke zetel te Marsveldstraat 23, 1050 Brussel, België), tussen 9.00 uur en 17.00 uur (Ierse tijd) op elke werkdag van [20 januari] 2026 tot en met [20 mei] 2026. Indien beschikbaar, zal het Aanvullende Rapport eveneens ter beschikking worden gesteld voor raadpleging aan de verzekeringssnemers en aandeelhouders van ALPI en Athora Belgium op de hierboven vermelde maatschappelijke zetels. Bovendien zullen kopieën van deze documenten ook geraadpleegd kunnen worden op de aan de overdracht gewijde website van ALPI. De website van Athora Belgium zal een link bevatten die door verzekeringssnemers van Athora Belgium kan worden gebruikt om toegang te krijgen tot de webpagina op de website van Athora Belgium, waar kopieën van de genoemde documenten kunnen worden geraadpleegd.
- 42 Het merendeel van de risico's onder de Overgedragen Polissen bevindt zich in België. De Verzoekers hebben juridisch advies ingewonnen met betrekking tot de lokale wettelijke vereisten voor België en zijn van plan de kennisgeving van de voorgestelde overdracht te publiceren in twee Belgische kranten (Le Soir (Frans) en De Standaard (Nederlands)). Er wordt ook voorgesteld om een kennisgeving van de voorgestelde overdracht te publiceren in twee andere Belgische kranten (La Dernière Heure (Frans) en Het Laatste Nieuws (Nederlands)), hoewel dit volgens de Belgische wetgeving niet vereist is.
- 43 Met het oog op Richtlijn 41(1) van de Ierse Richtlijnen heeft ALPI de CBI geraadpleegd over de regeling. De Verzoekers hebben daarbij begrepen dat de CBI, overeenkomstig Richtlijn 41(3)(b) van de Ierse Richtlijnen, op basis van de door ALPI aan de CBI verstrekte informatie zal bepalen of het passend is om andere bevoegde toezichthoudende autoriteiten van de EER te raadplegen. De bevoegde toezichthoudende autoriteiten van de EER zijn die van de EER-lidstaten waar de contracten zijn gesloten overeenkomstig Richtlijn 41(3)(b) en Richtlijn 41(4) van de Ierse Richtlijnen. De Verzoekers hebben begrepen dat de CBI in dit verband is begonnen met het raadplegen van de NBB van België.
- 44 De beëdigde Ondersteunende Verklaring van Barry Cudmore zal de aanvullende maatregelen bevestigen die worden voorgesteld met betrekking tot de bekendmaking van de voorgestelde overdracht, met inbegrip van de stappen die worden ondernomen om deze bekend te maken in de "*Lidstaat van de Verbintenis*" ('Member State of the Commitment') (wanneer die EER-lidstaten niet Ierland of België zijn) voor de toepassing van Richtlijn 41(5) van de Ierse Richtlijnen.
- 45 Voordat de overdracht kan plaatsvinden, moet de NBB ook verklaren dat Athora Belgium over het nodige eigen vermogen beschikt om te voldoen aan de Solvabiliteitskapitaalvereiste als bedoeld in Richtlijn 114 van de Ierse Richtlijnen. Dit zal worden voorgelegd tijdens de hoorzitting van dit Verzoekschrift.
- 46 Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen, draagt elke partij haar eigen kosten en uitgaven in verband met de voorbereiding en uitvoering van de Regeling.

GEVOLGEN VAN DE VOORGESTELDE OVERDRACHT VOOR DE WERKNEMERS

- 47 De Verzoekers bevestigen dat geen enkele werknemer volledig of hoofdzakelijk is toegewezen aan de Overgedragen Polissen, met uitzondering van werknemers die rechtstreeks in dienst zijn van Athora Belgium of die activiteiten uitvoeren op basis van uitbesteding of onderuitbesteding door Athora Belgium. Bijgevolg zullen er geen werknemers worden overgedragen aan Athora Belgium op het tijdstip

van Inwerkingtreding of op enige andere datum overeenkomstig de European Communities (Protection of Employees on Transfer of Undertakings) Regulations 2003 (SI nr. 131 van 2003), Richtlijn 2001/23/EG van de Europese Raad van 12 maart 2001, de Belgische nationale collectieve arbeidsovereenkomst nr. 32bis van 7 juni 1985, samen met alle soortgelijke wetgeving in België of enig ander rechtsgebied.

- 48 De Regeling heeft geen invloed op de bestaande rechten van werknemers die rechtstreeks in dienst zijn van Athora Belgium of die activiteiten uitvoeren op basis van uitbesteding of onderuitbesteding door Athora Belgium.

BIJKOMENDE BESCHIKKINGEN

- 49 De verzoekers zijn voornemens om op grond van Sectie 36 van de Wet van 1989 een of meer bijkomende Beschikkingen te vragen om bepaalde activa/passiva die nauw verband houden met de activiteiten van ALPI (nadere bijzonderheden hierover zullen, indien van toepassing, voorafgaand aan de behandeling van het Verzoekschrift worden verstrekt) van ALPI naar Athora Belgium over te dragen, op grond van het feit dat dit redelijkerwijs noodzakelijk is om te waarborgen dat bepaalde derden (bijvoorbeeld tegenpartijen bij bepaalde herverzekeringsovereenkomsten) geen nadeel ondervinden van de voorstellen.

VERZOEK AAN HET HOF

- 50 De Verzoekers zijn van mening dat er geen bezwaar is of kan zijn, of voldoende grond voor bezwaar, tegen de Regeling en de Verzoekers stellen respectvol dat het onder de gegeven omstandigheden rechtvaardig en billijk is dat de Regeling door dit eerbiedwaardige Hof wordt goedgekeurd.
- 51 De Verzoekers zijn van mening dat, om de hierboven uiteengezette redenen, de belangen van houders van Overgedragen Polissen het best gediend zijn met de Regeling.
- 52 De Verzoekers vragen daarom om het volgende:
- (a) een Beschikking overeenkomstig de bepalingen van Sectie 13 van de Wet van 1909 tot goedkeuring van de Regeling;
 - (b) een of meer Beschikkingen overeenkomstig de bepalingen van de Wet van 1909, Sectie 36 van de Wet van 1989 en Richtlijn 41 van de Ierse Richtlijnen, voor zover van toepassing, om de Overgedragen Polissen over te dragen aan Athora Belgium, zoals en in de mate bedoeld in de voorwaarden van de Regeling;
 - (c) een of meer Beschikkingen overeenkomstig de bepalingen van de Wet van 1909, de Wet van 1989 en de Ierse Richtlijnen, voor zover van toepassing, om de activa en passiva van ALPI die het voorwerp van de Regeling vormen, over te dragen aan Athora Belgium, zoals en voor zover bedoeld in de voorwaarden van de Regeling;
 - (d) een Beschikking overeenkomstig Sectie 36(1)(c) van de Wet van 1989 die voorziet in de voortzetting door of tegen Athora Belgium van alle gerechtelijke procedures die op het Tijdstip van Inwerkingtreding door of tegen ALPI aanhangig zijn of zijn ingesteld met betrekking tot de Overgedragen Activiteiten;
 - (e) bevelen overeenkomstig Sectie 36(1)(e) van de Wet van 1989, voor zover de omstandigheden dit vereisen, om te voorzien in de overdracht aan Athora Belgium van

het geheel of een deel van de onderneming en van de eigendommen of verplichtingen van Athora Belgium om te voorzien in alle bijkomende, gevolg- of aanvullende zaken die nodig zijn om ervoor te zorgen dat de beoogde overdracht volledig en effectief wordt uitgevoerd; en

(f) alle andere aanwijzingen die passend kunnen zijn.

Gedateerd op deze dag van januari 2026

Handtekening: _____

A&L Goodbody LLP

Advocaten van Aviva Life & Pensions Ireland Designated Activity Company

25 North Wall Quay

Dublin 1

D01 H104

OPMERKING: Het is de bedoeling om een kopie van dit Verzoekschrift samen met de Bijlagen te betekenen aan de partijen die door dit eerbiedwaardige Hof worden aangewezen.

Naar behoren ingediend bij het Central Office op januari 2026 door A&L Goodbody LLP, 25 North Wall Quay, Dublin 1, D01 H104

EERSTE BIJLAGE

NAMEN EN ADRESSEN VAN BESTUURDERS AVIVA LIFE & PENSIONS IRELAND DESIGNATED ACTIVITY COMPANY

1. Rupert Taylor Rea – 18 Hawkshill Way, Esher, Engeland, Verenigd Koninkrijk
2. Craig Fazzini Jones – 22B Gills Hill, Bedford House, Radlett, Engeland, Verenigd Koninkrijk
3. Tony Lawless – 60 Kincora Road, Dublin 3, Ierland
4. Barry Cudmore – 16 Oaklands Drive, Dublin 4, Ierland
5. Mark Burke – 15 Hainault Grove, Dublin 18, Ierland
6. Aidan O'Donnell – 60 Moyne Road, Ranelagh, Dublin, Ierland
7. Helen Nolan – Castlegrace Lodge, Lower Albert Road, Sandycove, Dublin, Ierland

ATHORA BELGIUM SA/NV

1. Etienne Comon - Nieuwe Duinweg 25, 2587 AB 's Gravenhage (NL)
2. Bharat Bhayani - Im Mediapark 12, 50670 Keulen (D)
3. Edward Gunby - Cloudesley Road 67, N1 0EL Londen (VK)
4. Béatrice Derouvroy-Bernard - Rue Georges Ville 75, 75116 Parijs (FR)
5. Sylva de Fluiter - Bergstrasse 10, 8802 Kilchberg ZH (CH)
6. Yves Poulet - Bosjeslaan 5, 1640 Sint-Genesius-Rode (B)
7. Igotz Aubin - Georges Henrilaan 122, 1200 Sint-Lambrechts-Woluwe (B)
8. Neil Snyman - Verbindingslaan 12, 1060 Sint-Gillis (B)

TWEEDE BIJLAGE

REGELING

DERDE BIJLAGE

SAMENVATTENDE BESCHRIJVING VAN DE SOORTEN LEVENSVZERKERINGEN VAN ALPI

Categorie	Beschrijving
Lijfrente (‘Annuity’)	Bij een lijfrente wordt er normaal gesproken een gegarandeerd inkomen uitgekeerd tot aan het overlijden. Sommige varianten voorzien in een inkomen voor een tweede persoon bij overlijden van de eerste, of een uitkering gedurende ten minste een minimale garantieperiode, en sommige kunnen worden geïndexeerd.
Pensioen (‘Pension’)	Een fiscaal voordelig spaarplan om een potje op te bouwen voor het pensioen. Ook bekend als ‘defined contribution’ of ‘money purchase’. Het beschikbare bedrag bij pensionering is afhankelijk van het ingelegde bedrag en de behaalde beleggingsgroei.
Uitgestelde lijfrente (‘Deferred Annuity’)	In tegenstelling tot andere vormen van lijfrente, begint het inkomen uit dit type lijfrente niet onmiddellijk, maar op een bepaald moment in de toekomst. De verwachte lijfrente kan ook omgezet worden in een eenmalige uitkering.
Kapitaalverzeke ring (‘Endowment’)	Kapitaalverzekeringen zijn beleggingspolissen die zijn ontworpen voor een bepaalde looptijd, waarbij de premies worden belegd met als doel een bepaald bedrag te bereiken. Het ingelegde geld wordt ook gebruikt voor een levensverzekering die het beoogde bedrag uitkeert als een van de verzekerden tijdens de looptijd van de polis overlijdt. Sommige kapitaalverzekeringen bieden ook de mogelijkheid om andere verzekeringsuitkeringen af te sluiten, zoals een verzekering voor ernstige ziekte of arbeidsongeschiktheid.
Levenslange verzekering (‘Whole of Life’)	Dit product is bedoeld om bescherming te bieden tegen een bepaalde gebeurtenis (of gebeurtenissen) gedurende uw hele leven.
Tijdelijke overlijdensverze kering (‘Term Assurance’)	Het verzekerde bedrag wordt alleen uitgekeerd als het overlijden (ernstige ziekte of terminale ziekte) plaatsvindt binnen een bepaalde termijn. Als de verzekerde tot het einde van de looptijd in leven blijft, vervalt de polis en wordt er geen geld uitgekeerd.

VIERDE BIJLAGE

CLASSIFICATIES VAN ACTIVITEITEN DIE ALPI MAG UITOEFENEN

Klassen I, III, IV en VII zoals bedoeld in Bijlage 2 bij de Ierse Richtlijnen (beschreven aan de hand van de desbetreffende klassen in Bijlage II bij Richtlijn 2009/138/EG), namelijk:

Klasse I - Levensverzekeringen en contracten voor de betaling van lijfrentes op het menselijk leven (met uitzondering van de klassen II en III).

Klasse III - Contracten gekoppeld aan beleggingsfondsen.

Klasse IV - Permanente ziektekostenverzekeringen.

Klasse VII - Beheer van collectieve pensioenfondsen.

VIJFDE BIJLAGE

CLASSIFICATIES VAN ACTIVITEITEN DIE ATHORA BELGIUM MAG UITOEFENEN

Klassen 21, 22, 23, 26 en 27 zoals bedoeld in Bijlage 2 bij de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, namelijk de volgende:

21. Levensverzekeringen vermeld onder a), b) en c), met uitzondering van die welke behoren tot tak 22 en 23:

- a) Levensverzekeringen, met inbegrip van verzekeringen op overleving, verzekeringen op overlijden, gemengde verzekeringen en levensverzekeringen met tegenverzekering
- b) Lijfrenteverzekeringen
- c) Aanvullende verzekeringen ter aanvulling van levensverzekeringen, zoals verzekeringen tegen lichamelijk letsel (met inbegrip van invaliditeit), verzekeringen tegen overlijden door een ongeval en verzekeringen tegen invaliditeit door een ongeval of ziekte

22. Verzekeringen in verband met huwelijk en geboorte

23. Levensverzekeringen als bedoeld in tak 21 (a) en (b) gekoppeld aan beleggingsfondsen.

26. Kapitalisatietransacties: op basis van actuariële technieken, waarbij vaste verplichtingen voor een bepaalde duur en een bepaald bedrag worden aangegaan in ruil voor eenmalige of periodieke betalingen.

27. Beheer van collectieve pensioenfondsen, met inbegrip van:

- a) Beheer van beleggingen, met name activa die overeenkomen met reserves van instellingen die uitkeringen verstrekken bij overlijden, overleving of beëindiging/vermindering van de activiteit.
- b) Transacties die gepaard gaan met een verzekeringsgarantie die het behoud van kapitaal of de betaling van een minimumrente dekt.

HET HOF

2026 / nr. 15 COS

2026 / nr. 7 COM

TUSSEN:

**IN DE ZAAK VAN AVIVA LIFE & PENSIONS IRELAND
DESIGNATED ACTIVITY COMPANY**

EN IN DE ZAAK VAN ATHORA BELGIUM SA/NV

**EN IN DE ZAAK VAN DE IERSE ASSURANCE
COMPANIES ACT 1909 (ZOALS GEWIJZIGD) DE IERSE
INSURANCE ACT 1989 (ZOALS GEWIJZIGD) EN DE
IERSE RICHTLIJNEN VAN DE EUROPESE UNIE INZAKE
VERZEKERING EN HERVERZEKERING VAN 2015
(ZOALS GEWIJZIGD)**

VERZOEKSCRIFT, MET OPNAME VAN DE REGELING

A&L Goodbody LLP

25 North Wall Quay

Dublin 1

D01 H104