

# Veranderingen in ons bedrijf

Informatie betreffende de overdracht van  
polishouders en rechthebbenden

**Deze gids geeft toelichting bij de voorgestelde overdracht van een aantal polissen van Aviva Life & Pensions UK Limited naar Friends First Life Assurance Company dac.**

**Oktober 2018**



# Inhoud

<b>1</b>	<b>Inleiding</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Wat het voorstel inhoudt voor u en uw polis</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>Wat dit inhoudt voor uw betalingen</b>	<b>4</b>
<b>4</b>	<b>Het overdrachtsproces</b>	<b>4</b>
<b>5</b>	<b>Wat u moet doen</b>	<b>4</b>
<b>6</b>	<b>Hoe contact met ons op te nemen over de Regeling</b>	<b>6</b>
<b>7</b>	<b>Samenvatting van de Regeling</b>	<b>6</b>
<b>8</b>	<b>Polissen winstgerichte fondsen</b>	<b>8</b>
<b>9</b>	<b>Wettelijke mededeling</b>	<b>10</b>
<b>10</b>	<b>Gebruikte termen</b>	<b>11</b>

## 1 Inleiding

Deze gids geeft toelichting bij ons voorstel inzake de overdracht van een aantal polissen die worden aangeboden door Aviva Life & Pensions UK Limited ('**UKLAP**') naar Friends First Life Assurance Company Designated Activity Company ('**FFLAC**'), die naar verwachting zal plaatsvinden op 29 maart 2019. **FFLAC** is een Aviva-bedrijf waarvan de naam zal worden gewijzigd in Aviva Life & Pensions Ireland dac ('**ALPI DAC**') op of omstreeks 29 maart 2019. Tegelijk zullen wij ook de statutaire zetel wijzigen in One Park Place, Hatch Street, Dublin 2, Ierland.

In deze gids, de begeleidende brief en de andere gerelateerde materialen wordt naar deze voorstellen verwezen als de '**Regeling**'.

Wij verzoeken u deze gids aandachtig te lezen, zodat u de **Regeling** begrijpt en weet wat die kan inhouden voor u en uw polis (of polissen). Wij geven een toelichting bij de gevolgen voor uw polis (of polissen) in delen 2 en 3.

U hebt het recht bezwaar aan te tekenen tegen de overdracht als u meent dat u nadelige gevolgen zult ondervinden. U hebt ook het recht om de zitting van de **Rechtbank** bij te wonen. In deel 5 vindt u meer informatie over hoe u dat kunt doen.

Wij hebben sommige termen in deze gids **vetgedrukt**, u vindt hun definitie in deel 10.

Deze gids is van belang voor u omdat u een polis (of polissen) hebt die krachtens de **Regeling** wordt (worden) overgedragen. Als u een vordering hebt in verband met een polis, dient u deze gids ook te lezen, aangezien ze relevant is voor u.

De mogelijkheid bestaat dat u nog andere mededelingen van ons ontvangt betreffende de **Regeling** als u meer dan één polis hebt bij Aviva. Aviva stelt ook een afzonderlijke overdracht voor van een aantal algemene verzekeringspolissen van een ander Aviva-bedrijf in het VK naar een ander Aviva-bedrijf in Ierland, zodat u ook hierover een brief kunt ontvangen als u een product hebt bij dat bedrijf.

Deze gids omvat:

- informatie over wat de **Regeling** inhoudt voor u en uw polis (deel 2) en uw betalingen (deel 3);
- details van het proces dat wij zullen volgen om uw polis over te dragen (deel 4);
- wat u moet doen (deel 5);
- de gegevens om contact met ons op te nemen over de **Regeling** (deel 6);
- een samenvatting van de **Regeling** (deel 7);
- details van de wijzigingen die wij aanbrengen in **PPFM's** voor winstgerichte polissen (deel 8); en
- de formele **Wettelijke Mededeling** die wij verplicht zijn aan u te sturen (deel 9).

## 2 Wat het voorstel inhoudt voor u en uw polis

Deze gids omvat de informatie inzake de overdracht van **polishouders** van **UKLAP**. Hij geeft toelichting bij ons voorstel en legt uit wat de **Regeling** inhoudt voor u en uw polis. Als u nog vragen hebt over de **Regeling**, wordt in deel 5 uitgelegd hoe u daar antwoord op kunt krijgen.

Als de **Rechtbank** de **Regeling** goedkeurt, zal **FFLAC** de aanbieder van uw polis worden vanaf de **Ingangsdatum**, al zal zijn naam op of omstreeks 29 maart 2019 gewijzigd zijn in **ALPI DAC**.

Om samen te vatten, zijn de gevolgen van de **Regeling**:

- afgezien van de wijziging van aanbieder van uw polis in **FFLAC** komen er geen veranderingen in de manier waarop uw polis werkt;
- het nummer, de kenmerken, de voordelen of de premies van uw polis veranderen niet;
- de beleggingsstrategie van toepassing op uw geselecteerde fondsen wordt niet gewijzigd; en
- wanneer u ons belt, krijgt u dezelfde medewerkers op hetzelfde telefoonnummer te spreken als nu, en ook het geboden serviceniveau zal niet veranderen.

**De overdracht zal tot gevolg hebben dat uw polis niet langer in aanmerking komt voor bescherming onder het Financial Services Compensation Scheme en mogelijk verandert ook de manier waarop u klacht kunt indienen bij de Ombudsman. U vindt hierover meer informatie in de Vragen en antwoorden als bijlage bij uw brief.**

### 3 Wat dit inhoudt voor uw betalingen

Indien goedgekeurd, zal de **Regeling** naar verwachting van kracht worden op 29 maart 2019 (de '**Ingangsdatum**'). U dient niets te ondernemen en er komen geen wijzigingen in de tijdstippen, bedragen of frequentie van enige periodieke betalingen krachtens uw polis, of wijzigingen in de data van een automatische incasso. Als u premies betaalt via automatische overschrijving, brengt de overdracht ook geen veranderingen met zich mee in uw regelingen voor automatische overschrijving. Wel kan de naam op het bankafschrift licht verschillen van die vandaag.

### 4 Het overdrachtsproces

**UKLAP** en **FFLAC** hebben bij de High Court of England and Wales een verzoek ingediend tot toestemming om bepaalde polissen van **UKLAP** over te dragen aan **FFLAC**. Deze gerechtelijke procedure is wettelijk verplicht.

Om van kracht te kunnen worden, moet de **Regeling** worden goedgekeurd door de **Rechtbank**. De zitting hierover is gepland voor 13 februari 2019 voor de Business and Property Court te Rolls Building, 7 Rolls Buildings, Fetter Lane, London EC4A 1NL. Indien goedgekeurd, zal de **Regeling** naar verwachting van kracht worden op 29 maart 2019 (de '**Ingangsdatum**'). Na de zitting van de **Rechtbank** zullen wij onze website bijwerken met het besluit van de **Rechtbank**.

Met ingang van de **Ingangsdatum** worden de polissen die zijn overgedragen polissen van **FFLAC** in overeenstemming met de **Regeling** en zoals uiteengezet in deel 7.

De **Rechtbank** zal de **Regeling** enkel goedkeuren als zij van mening is dat de **Regeling** billijk is tegenover de **polishouders** als groep en beantwoordt aan de wettelijke vereisten. Zij zal zich hiervoor baseren op de opinie van een **Onafhankelijke Expert**. Onze toezichthouders, de Financial Conduct Authority ('**FCA**') en de Prudential Regulation Authority ('**PRA**'), hebben ook het recht om te worden gehoord door de **Rechtbank**. De **PRA** zal overleggen met de Ierse toezichthouder, de Centrale Bank van Ierland ('**CBI**'), en andere relevante toezichthouders uit de EU en EER.

De **Onafhankelijke Expert**, wiens benoeming is goedgekeurd door de **PRA**, in overleg met de **FCA**, heeft een verslag opgesteld over de impact die de **Regeling** kan hebben op de **polishouders**. Dit verslag biedt een gedetailleerde onafhankelijke beoordeling van de gevolgen van de **Regeling** voor de billijke behandeling van de **polishouders**. Dit verslag zal de **Rechtbank** helpen bij haar besluit en zal ook worden geëvalueerd door de **FCA** en de **PRA**, wanneer zij de **Regeling** in overweging nemen.

Wij voegen een samenvatting van dit verslag bij uw brief en deze gids.

### 5 Wat u moet doen

Lees alle informatie die wij u hebben gestuurd om u te helpen inzicht te krijgen in de **Regeling**.

Als er nog andere personen zijn die een belang hebben bij uw polis (of polissen), bijvoorbeeld als:

- u een gezamenlijke polishouder bent
- u een trustee bent
- u uw polis hebt afgestaan of zij in trust wordt gehouden
- de polis onder een Pension Sharing Order valt
- een curator, vereffenaar of administratief bewindvoerder een belang in uw polis heeft; of
- er een volmacht over is verleend.

dient u hen deze gids te laten lezen, die ook beschikbaar is op onze website onder **<https://transfer.aviva.com/nl/leven/documenten>**

Als u nog vragen hebt die niet worden beantwoord in deze gids, kunt u nadere informatie vinden op onze website onder <https://transfer.aviva.com/nl/leven>, waar u ook een pagina met Questions and Answers (vragen en antwoorden) vindt.

Op de website vindt u ook andere documenten over de **Regeling**, zoals het volledige **Regelings**document, de actuariële verslagen, het volledige verslag van de **Onafhankelijke Expert** en het aanvullende verslag van de **Onafhankelijke Expert** (wanneer beschikbaar), die allemaal kosteloos ter beschikking worden gesteld. U kunt ons ook bellen op het nummer dat u vindt in uw brief als u nog vragen hebt over de **Regeling**, of om een exemplaar van deze documenten aan te vragen.

U kunt al de documenten van de **Rechtbank** ook zelf raadplegen of verkrijgen in een van onze onderstaande kantoren:

- Ierland: One Park Place, Hatch Street, Dublin 2
- Ierland: Block A, Galway West Business Park, Distributor Road, Knocknacarra, Galway
- Ierland: Friends First House, Cherrywood Business Park, Loughlinstown, Dublin 18
- Ierland: Avenue 5000, Cork Airport Business Park, Cork, T12 FDN3
- Verenigd Koninkrijk: St Helen's, 1 Undershaft, London, EC3P 3DQ
- Verenigd Koninkrijk: Wellington Row, York, YO90 1WR

Als u na het lezen van de beschikbare informatie meent dat de **Regeling** een nadelige impact op u kan hebben, kunt u ons bellen of schrijven naar het adres dat u vindt in uw brief, met vermelding van de redenen voor uw bezwaar. U kunt ook online bezwaar aantekenen via het formulier dat u op onze website terugvindt onder <https://transfer.aviva.com/nl/leven/bezwaar>

We zullen alle ontvangen bezwaren indienen bij de **Rechtbank**. We vragen u om ons uw eventuele bezwaren te melden vóór 30 januari 2019, zodat de **Rechtbank** tijd heeft om ze in beraad te nemen. U hebt echter wel het recht om bezwaar in te dienen tot de

dag van de rechtszitting die is gepland voor 13 februari 2019.

De **Rechtbank** zal de goedkeuring van de **Regeling** in beraad nemen op de rechtbankzitting die is gepland voor 13 februari 2019 op The Business and Property Court te Rolls Building, 7 Rolls Buildings, Fetter Lane, London EC4A 1NL.

U hebt het recht om indien u dat wenst de zitting persoonlijk bij te wonen en een verklaring af te leggen of uw bezwaren te uiten. U kunt ook een wettelijk vertegenwoordiger in uw plaats afvaardigen. Als u de zitting van de **Rechtbank** wenst bij te wonen, of een wettelijk vertegenwoordiger in uw plaats af te vaardigen, zou het nuttig zijn ons dat schriftelijk te melden op het in uw brief vermelde adres, tegen 30 januari 2019, zodat wij de **Rechtbank** hiervan op de hoogte kunnen brengen.

### Trustees

Als u een trustee van een collectieve beroepspensioenregeling bent, moet u voor ogen houden dat hoewel u de **polishouder** bent, u deze informatie wellicht moet doorgeven aan uw regelingsleden. Wij zullen u daarbij graag ondersteuning bieden, bijvoorbeeld in de vorm van kernboodschappen, in het kader van uw communicatie.

De belangrijkste punten voor u en uw leden zijn als volgt:

- uw collectieve beroepspensioenregeling wordt overgedragen naar **FFLAC** als gevolg van de **Regeling**, zoals uiteengezet in uw brief;
- als u de trustee bent, zult u dat blijven;
- uw contract (polis) gaat naar **FFLAC**;
- als u momenteel de beheerder van de regeling bent in het kader van de Finance Act 2004, blijft u in die functie na de overdracht.

Trustees van collectieve beroepspensioenregelingen en leden die menen dat zij nadelig zouden worden beïnvloed door de **Regeling** kunnen hun bezwaren bij de **Rechtbank** indienen op de hoger beschreven wijze.

## 6 Hoe contact met ons op te nemen over de Regeling

U kunt informatie inwinnen over de **Regeling**, en het volledige **Regelings**document, een exemplaar van het verslag van de **Onafhankelijke Expert**, een samenvatting van dat verslag en het aanvullende verslag van de **Onafhankelijke Expert** (wanneer beschikbaar) en andere relevante informatie zoals een deel met vragen en antwoorden, kosteloos verkrijgen op onze website <https://transfer.aviva.com/nl/leven>

U kunt ons ook bellen op het nummer dat u in uw brief vindt.

Daarnaast kunt u exemplaren van de documenten aanvragen of uw vragen schriftelijk stellen door te schrijven naar het adres dat u in uw brief vindt.

Als u een bezwaar tegen de **Regeling** wilt indienen, kunt u dat online doen op <https://transfer.aviva.com/nl/leven/bezwaar>

U kunt ons ook bellen op het nummer dat u in uw brief vindt.

### 6.1 Meer informatie

Wij hebben de volgende documenten opgesteld in verband met de **Regeling**, die kosteloos beschikbaar zijn voor alle **polishouders**.

Mededelingen voor **polishouders**:

- Gids voor over te dragen **polishouders** (dit document)
- Gids voor **polishouders van FFLAC** die niet worden overgedragen
- Brief aan **polishouders van UKLAP** die worden overgedragen naar **FFLAC**
- Brief aan **polishouders van FFLAC** die niet worden overgedragen
- Samenvatting van het verslag van de **Onafhankelijke Expert**

Technische documenten:

- Het volledige **Regelings**document
- Het volledige verslag van de **Onafhankelijke Expert**, met inbegrip van het aanvullende verslag van de

**Onafhankelijke Expert** (wanneer beschikbaar)

- Andere actuariële verslagen die werden opgesteld door **UKLAP** en **FFLAC**

## 7 Samenvatting van de Regeling

De onderstaande informatie is een samenvatting van de belangrijkste bepalingen van het volledige **Regelings**document, dat te vinden is op onze website onder <https://transfer.aviva.com/nl/leven/documenten>

Wij kunnen u het volledige **Regelings**document ook kosteloos toesturen. Bel ons op het nummer dat u in uw brief vindt als u een exemplaar zou willen.

### 7.1 De reden voor de overdracht

Wij bereiden ons voor op een aantal te verwachten wijzigingen in de wet als gevolg van de verwachte uitstap van het VK uit de Europese Unie (EU). De mogelijkheid bestaat dat bedrijven die in het VK zijn gevestigd, zoals **UKLAP**, het recht verliezen om actief te zijn in landen in de EU of de Europese Economische Ruimte ("EER") op de manier waarop zij dat tot nu toe hebben gedaan. Dat houdt in dat wij mogelijk niet langer in staat zouden zijn om uw polis op dezelfde wijze te beheren. **FFLAC** is gevestigd in de Ierse Republiek, een land in de EU, en zal uw polis dus kunnen beheren.

Deze voorgestelde overdracht zal zekerheid bieden voor klanten die door deze wettelijke veranderingen kunnen worden getroffen.

### 7.2 Wat wij overdragen

Als de **Rechtbank** de overdracht goedkeurt, zullen op de **Ingangsdatum** (naar verwachting 22.59 uur op 29 maart 2019) de volgende polissen, samen met de betrokken contracten, activa en verplichtingen, worden overgedragen van **UKLAP** aan **FFLAC**:

- alle polissen uitgegeven door kantoren van **UKLAP** in de Ierse Republiek, Frankrijk en België; en
- bepaalde andere door **UKLAP** uitgegeven polissen die werden uitgeschreven aan **polishouders** buiten het Verenigd Koninkrijk.

Dat betekent dat **FFLAC** op dat moment de aanbieder zal worden van deze overgedragen polissen, in plaats van **UKLAP**, waarvan de naam op of omstreeks 29 maart 2019 zal zijn gewijzigd in **ALPI DAC**.

### 7.3 Kosten van de Regeling

De betrokken polishouders zullen niet betalen voor de kosten en uitgaven die voortvloeien uit de implementatie van de overdracht. **AVIVA** zal verantwoordelijk zijn voor de kosten voor de implementatie van de Regeling.

### 7.4 Fondsenstructuur

De activiteiten van **UKLAP** zijn momenteel opgesplitst in winstgerichte subfondsen, een non-profit subfonds en een aandeelhoudersfonds. De activiteiten van **FFLAC** zijn momenteel opgesplitst in winstgerichte subfondsen, een non-profit fonds en een aandeelhoudersfonds, en dat zal zo blijven wanneer de naam van **FFLAC** wordt gewijzigd in **ALPI DAC** op of omstreeks 29 maart 2019.

- Wij zullen de polissen in de huidige winstgerichte subfondsen van **UKLAP** die onder de **Regeling** vallen, overdragen aan nieuw opgerichte fondsen in **FFLAC**.
- Wij zullen de polissen in het huidige non-profit subfonds van **UKLAP** dat onder de **Regeling** valt, overdragen aan het Other Business Fund, het huidige non-profit fonds van **FFLAC**.
- Wij zullen geen huidige polissen van **FFLAC** overdragen als gevolg van de **Regeling**.
- Wij zullen geen huidige polissen van **UKLAP** overdragen die buiten de **Regeling** vallen.

### 7.5 Herverzekering

Naast de **Regeling** zullen wij direct een aantal over te dragen polissen terug naar **UKLAP** herverzekeren. Wij doen dat om de impact van de **Regeling** op de over te dragen polishouders tot een minimum te beperken en om ervoor te zorgen dat de polishouders in de winstgerichte fondsen van **UKLAP** belegd blijven in hetzelfde fonds waarin ze oorspronkelijk hadden belegd.

Wij zullen geen polissen terug naar **UKLAP** polissen herverzekeren die belegd zijn in het Irish With-Profits Sub-Fund of de meerderheid van de Ierse polissen die belegd zijn in het Non-Profit Sub-Fund. U vindt meer informatie over de wijze waarop wij zullen trachten de impact van de **Regeling** op winstgerichte polissen te beperken in deel 8 van deze gids.

### 7.6 Veranderingen als gevolg van de Regeling

De over te dragen polissen maken momenteel deel uit van een aantal eerdere regelingen waar **UKLAP** bij betrokken is. Na de overdracht van deze polissen aan **FFLAC** zullen de bepalingen van deze eerdere regelingen niet langer van toepassing zijn voor de overgedragen polissen.

Om de impact van de **Regeling** op uw polis tot een minimum te beperken, hebben wij de relevante bepalingen van de eerdere regelingen van **UKLAP** overgenomen in deze **Regeling**. Waar dat het geval was, hebben wij waar mogelijk getracht deze bepalingen eenvoudiger, duidelijker en meer samenhangend te maken. Dit heeft geleid tot een aantal wijzigingen zonder wezenlijke impact op uw polis.

U vindt nadere informatie over de voorgestelde wijzigingen in het samenvattende verslag van de **Onafhankelijke Expert** dat wij bij deze gids hebben gevoegd, en in zijn gedetailleerde verslag, dat beschikbaar is op onze website.

### 7.7 Gegevensbescherming

Vanaf de **Ingangsdatum** zal **FFLAC** de gegevensverwerker zijn voor de persoonlijke informatie voor de polissen die zijn overgedragen. **FFLAC** zal aan dezelfde plichten onderworpen zijn wat betreft de vertrouwelijkheid en privacy van die informatie als **UKLAP** vóór de overdracht en de manier waarop **FFLAC** die persoonlijke informatie verwerkt en beschermt zal niet veranderen. **FFLAC** valt onder de General Data Protection Regulation (GDPR) voor wat betreft de voorwaarden van zijn rechten en verantwoordelijkheden in verband met

gegevensbescherming. Meer informatie over hoe **FFLAC** persoonlijke informatie gebruikt, inclusief de wettelijke basis voor de verwerking en hoe u uw rechten kan uitoefenen, vindt u op <https://friendsfirst.ie/privacy>.

### 7.8 Toezichthouder in Ierland

De toezichthouder voor **FFLAC** is de Centrale Bank van Ierland. Zijn contactgegevens zijn:

PO Box 559

Dublin 1

Ierland

[enquiries@centralbank.ie](mailto:enquiries@centralbank.ie)

Telefoon: +353 (0)1 224 6000

Als u na het lezen van de beschikbare informatie meent dat de **Regeling** nadelige gevolgen voor u kan hebben, verzoeken wij u ons te bellen of te schrijven op het adres dat u terugvindt in uw brief, met vermelding van de redenen voor uw bezwaar. U hebt het recht om uw bezwaar aan te tekenen op de zitting van de **Rechtbank**.

## 8 Polissen winstgerichte fondsen

Dit deel is van toepassing op u als u een polis bezit in de winstgerichte fondsen van **UKLAP**.

In het kader van de overdracht zullen wij een aantal kleinere wijzigingen aanbrengen in de naam van het fonds en in de manier waarop wij dat fonds beheren.

Huidige winstgerichte subfondsen in UKLAP	Nieuw fonds in FFLAC
FLAS With-Profits Sub-Fund	ALPI FLAS Fund
FP With-Profits Sub-Fund	ALPI FP Fund
Irish With-Profits Sub-Fund	ALPI Irish With-Profits Fund
New With-Profits Sub-Fund	ALPI New Fund
Old With-Profits Sub-Fund	ALPI Old Fund

Alle winstgerichte subfondsen in **UKLAP** beschikken over een **PPFM**, dat uiteenzet hoe het subfonds wordt beheerd. Wij zullen dat bijwerken ter weerspiegeling van de veranderingen in het kader van de **Regeling**. Wij zullen ook een nieuw PPFM opstellen voor het ALPI Irish With-Profits Fund in **FFLAC**. U vindt hieronder nadere informatie over de wijze waarop deze veranderingen een invloed op u kunnen hebben.

### 8.1 Irish With-Profits Sub-Fund

Als u momenteel belegd bent in het Irish With-Profits Sub-Fund in **UKLAP**, zullen wij uw polis overdragen aan het ALPI Irish With-Profits Fund in **FFLAC**.

Hoewel u niet langer zult profiteren van de beschermingen in **UKLAP's PPFM** voor het Irish With-Profits Sub-Fund of van de Britse officiële beschermingen met betrekking tot winstgerichte activiteiten, zal **FFLAC** een nieuw **PPFM** opstellen voor het ALPI Irish With-Profits Fund dat wezenlijk dezelfde voorwaarden zal hebben als het voorgaande **PPFM**. Het zal ook beschermingen blijven bieden die beantwoorden aan de huidige Britse regelgeving en zet uiteen hoe het ALPI Irish With-Profits Fund zal werken vanaf de **Ingangsdatum**.

Als de overdracht doorgang vindt, zullen een aantal kleinere wijzigingen nodig zijn, waarvan sommige te vinden zijn in het deel Principles van het **PPFM**. Aangezien wij u een kennisgeving van drie maanden moeten geven conform het huidige **PPFM** en de Britse regelgeving, dient deze samenvatting als deze formele kennisgeving. U kunt op onze website <https://transfer.aviva.com/life/documents> een concept van de nieuwe PPFM zien die van toepassing zou zijn mocht de overdracht plaatsvinden.

Een With Profits Committee zal toezicht blijven houden op uw polis. De rol van een With Profits Committee bestaat erin te adviseren over de billijke behandeling van winstgerichte polishouders en het beheer van de winstgerichte fondsen.



## 8.2 FLAS With-Profits Sub-Fund

Als u momenteel belegd bent in het FLAS With-Profits Sub-Fund in **UKLAP**, zullen wij uw winstgerichte belegging overdragen aan het ALPI FLAS Fund in **FFLAC**. Wij zullen deze belegging dan terug naar het FLAS With-Profits Sub-Fund in **UKLAP** herverzekerden, zodat u dezelfde voordelen kunt blijven genieten als wanneer u in het **UKLAP** fonds zou zijn gebleven.

U zult ook blijven profiteren van de beschermingen in **UKLAPs PPFM** voor het FLAS With-Profits Sub-Fund, waarin kleinere wijzigingen zullen worden aangebracht om te weerspiegelen dat de overgedragen polissen herverzekerde polissen van **UKLAP** zullen zijn, in plaats van directe polissen van **UKLAP**.

## 8.3 FP With-Profits Sub-Fund

Als u momenteel belegd bent in het FP With-Profits Sub-Fund in **UKLAP**, zullen wij uw winstgerichte belegging overdragen aan het ALPI FP Fund in **FFLAC**. Wij zullen deze belegging dan terug naar het FP With-Profits Sub-Fund in **UKLAP** herverzekerden, zodat u dezelfde voordelen kunt blijven genieten als wanneer u in het **UKLAP** fonds zou zijn gebleven.

U zult ook blijven profiteren van de beschermingen in **UKLAPs PPFM** voor het FP With-Profits Sub-Fund, waarin kleinere wijzigingen zullen worden aangebracht om te weerspiegelen dat de overgedragen polissen herverzekerde polissen van **UKLAP** zullen zijn, in plaats van directe polissen van **UKLAP**.

## 8.4 New With-Profits Sub-Fund

Als u momenteel belegd bent in het New With-Profits Sub-Fund in **UKLAP**, zullen wij uw winstgerichte belegging overdragen aan het ALPI New Fund in **FFLAC**. Wij zullen deze belegging dan terug naar het New With-Profits Sub-Fund in **UKLAP** herverzekerden, zodat u dezelfde voordelen kunt blijven genieten als wanneer u in het **UKLAP** fonds zou zijn gebleven.

U zult ook blijven profiteren van de beschermingen in **UKLAPs PPFM** voor het New With-Profits Sub-Fund, waarin kleinere wijzigingen zullen worden aangebracht om te weerspiegelen dat de overgedragen polissen herverzekerde polissen van **UKLAP** zullen zijn, in plaats van directe polissen van **UKLAP**.

## 8.5 Old With-Profits Sub-Fund

Als u momenteel belegd bent in het Old With-Profits Sub-Fund in **UKLAP**, zullen wij uw winstgerichte belegging overdragen aan het ALPI Old Fund in **FFLAC**. Wij zullen deze belegging dan terug naar het Old With-Profits Sub-Fund in **UKLAP** herverzekerden, zodat u dezelfde voordelen kunt blijven genieten als wanneer u in het **UKLAP** fonds zou zijn gebleven.

U zult ook blijven profiteren van de beschermingen in **UKLAPs PPFM** voor het Old With-Profits Sub-Fund, waarin kleinere wijzigingen zullen worden aangebracht om te weerspiegelen dat de overgedragen polissen herverzekerde polissen van **UKLAP** zullen zijn, in plaats van directe polissen van **UKLAP**.

## 8.6 Belgian Sub-Fund

Hoewel het Belgische bedrijf niet wordt beschouwd als winstgericht bedrijf onder de VK-verordening, beschikken ze het over vergelijkbare kenmerken als winstgerichte bedrijven en is het opgenomen in dit deel voor de volledigheid.

Als u momenteel belegd bent in het Belgian Sub-Fund in **UKLAP**, zullen wij uw polis overdragen aan het ALPI Belgian Fund in **FFLAC**. Wij zullen deze belegging dan terug naar het Belgian Sub-Fund in **UKLAP** herverzekerden, zodat u dezelfde voordelen kunt blijven genieten als wanneer u in het **UKLAP** fonds zou zijn gebleven.

## 9 Wettelijke mededeling

MET BETREKKING TOT

**AVIVA LIFE & PENSIONS UK LIMITED**

-en-

MET BETREKKING TOT

**FRIENDS FIRST LIFE ASSURANCE COMPANY DAC**

-en-

MET BETREKKING TOT

**DE FINANCIAL SERVICES AND MARKETS ACT 2000**

WORDT HIERBIJ KENNISGEGEVEN van het feit dat op 16 oktober 2018 een verzoekschrift werd ingediend bij Her Majesty's High Court of Justice door Aviva Life & Pensions UK Limited (voorheen bekend onder de naam Norwich Union Life & Pensions Limited) ("**UKLAP**") en Friends First Life Assurance Company dac (voorheen bekend onder de naam Friends Provident Life Assurance Company Limited en Friends First Life Assurance Company Limited) ("**FFLAC**") voor een vonnis in het kader van Deel VII van de Financial Services and Markets Act 2000 (de "**Wet**") ter bekrachtiging van een regeling (de "**Regeling**") voor de overdracht van: (i) alle activiteiten uitgevoerd door UKLAP vanuit de kantoren van UKLAP in België, Frankrijk en de Ierse Republiek, en (ii) bepaalde andere activiteiten uitgevoerd door UKLAP die aan polishouders buiten het Verenigd Koninkrijk werden aangeboden.

Exemplaren van het volledige Regelingsdocument, het volledige verslag over de voorwaarden van de Regeling dat in overeenstemming met artikel 109 van de Wet is opgesteld door de heer Tim Roff (de "**Onafhankelijke Expert**"), wiens aanstelling is goedgekeurd door de Prudential Regulation Authority na overleg met de Financial Conduct Authority), een samenvatting van het verslag van de Onafhankelijke Expert, de brieven aan de betrokken partijen en informatiebrochures voor polishouders met een samenvatting van de Regeling zijn voor iedereen kosteloos verkrijgbaar, samen met andere relevante informatie, door contact op te nemen met UKLAP of FFLAC via de onderstaande gegevens tot de vaststelling van een vonnis ter bekrachtiging van de Regeling.

Het verzoekschrift zal worden behandeld voor een Rechter van de Business and Property Court te Rolls Building, 7 Rolls Buildings, Fetter Lane, London, EC4A 1NL, op 13 februari 2019. Indien goedgekeurd, zal de overdracht van kracht worden op de Ingangsdatum (zoals gedefinieerd in de Regeling), naar verwachting 22.59 uur (tijd in Londen) op 29 maart 2019. Iedere persoon die meent mogelijk nadelige gevolgen van de uitvoering van de Regeling te zullen ondervinden, heeft het recht om bezwaar aan te tekenen tegen de Regeling en gehoord te worden op de zitting. Iedere persoon die meent mogelijk nadelige gevolgen te zullen ondervinden, wordt verzocht (maar is niet verplicht) de redenen aan te geven waarom hij denkt mogelijk nadelige gevolgen te zullen ondervinden en, indien van toepassing, kennis te geven van zijn intentie om de zitting bij te wonen, op het onderstaande PO Box-adres dat speciaal voor de Regeling is bestemd, of door te bellen naar het onderstaande telefoonnummer, uiterlijk vijf werkdagen voor de behandeling van de zaak. Iedere persoon die meent mogelijk nadelige gevolgen te zullen ondervinden van de uitvoering van de Regeling kan de zitting persoonlijk bijwonen of zich laten vertegenwoordigen door zijn raadsman of advocaat.

### Contactgegevens UKLAP:

Adres: Aviva Transfer Mailing (BAU J)  
PO Box 3661  
NORWICH  
NR1 3JF  
Verenigd Koninkrijk  
Telefoonnummer: +44 (0) 1603 606388  
Website: <https://transfer.aviva.com/life>

### Contactgegevens FFLAC:

Adres: Customer Services Department  
(Transfer Mailing)  
Friends First House  
Cherrywood Business Park, Loughlinstown  
Dublin 18, Ierland  
Telefoonnummer: +353 (0) 1 618 6816  
Website: <https://transfer.aviva.com/life>

## 10 Gebruikte termen

In deze gids hebben de onderstaande termen en uitdrukkingen de volgende betekenissen:

**ALPI DAC** – Aviva Life & Pensions Ireland Designated Activity Company, een Designated Activity Company gevestigd in de Ierse Republiek met ondernemingsnummer 165970 en statutaire zetel te One Park Place, Hatch Street, Dublin 2, Ierland. De huidige naam van deze vennootschap is **FFLAC** en de statutaire zetel is gevestigd te Friends First House, Cherrywood Business Park, Loughlinstown, Dublin 18, Ierland.

**Aviva** – Aviva is de naam die wij gebruiken ter aanduiding van Aviva plc en alle dochterondernemingen van deze vennootschap.

**CBI** – De Centrale Bank van Ierland en een eventuele opvolgende toezichtinstantie.

**Ingangsdatum** – De tijd en datum waarop de **Regeling** van kracht wordt, zijnde 22.59 uur GMT op 29 maart 2019.

**FCA** – De Financial Conduct Authority.

**FFLAC** – Friends First Life Assurance Company Designated Activity Company, een Designated Activity Company gevestigd in de Ierse Republiek met ondernemingsnummer 165970 en statutaire zetel te Friends First House, Cherrywood Business Park, Loughlinstown, Dublin 18, Ierland. De naam van deze vennootschap zal op of omstreeks 29 maart 2019 worden gewijzigd in **ALPI DAC** en het adres van de statutaire zetel zal gewijzigd worden in One Park Place, Hatch Street, Dublin 2, Ierland.

**Ombudsman** – Een onafhankelijke organisatie die de klachten van polishouders behandelt en helpt geschillen op te lossen.

**Onafhankelijke Expert** – Tim Roff, een Fellow van het Institute and Faculty of Actuaries (IFoA), met ervaring in de diverse aspecten van de overdracht van levensverzekeringsactiviteiten, die is benoemd, met de goedkeuring van de **PRA**, in overleg met de **FCA**, voor een onafhankelijke beoordeling van de gevolgen van de **Regeling** voor de **polishouders**.

**Polishouder(s)** – De persoon/personen die de wettelijke eigenaar is/zijn van de polis, met inbegrip van enige persoon/personen aan wie krachtens de polis een bedrag verschuldigd is, een periodieke betaling betaalbaar is of een andere uitkering moet worden uitgekeerd.

**PPFM** – Het Principles and Practices of Financial Management-document, opgesteld en uitgegeven door een verzekeraar met betrekking tot een winstgericht fonds zoals vereist door Rule 20.3 van de **FCA** Conduct of Business Sourcebook ('COBS').

**PRA** – De Prudential Regulation Authority.

**Rechtbank** – De High Court of Justice in England and Wales.

**Regeling** – De voorgestelde overdracht van activiteiten zoals uiteengezet in dit document, in haar oorspronkelijke vorm of met eventuele wijzigingen, toevoegingen of voorwaarden die goedgekeurd of opgelegd kunnen zijn.

**UKLAP** – Aviva Life & Pensions UK Limited, een vennootschap opgericht in Engeland en Wales met registratienummer 3253947.

**Wettelijke Mededeling** – De kennisgeving van de indiening bij de **Rechtbank** van het verzoek voor de goedkeuring van de **Regeling**, zoals uiteengezet in deel 9.

Aviva Life & Pensions UK Limited. Geregistreerd in Engeland onder nr. 3253947. Aviva, Wellington Row, York, YO90 1WR.  
Goedgekeurd door de Prudential Regulation Authority en onder het toezicht van de Financial Conduct Authority en de  
Prudential Regulation Authority. Bedrijfsreferentienummer 185896.

[aviva.co.uk](https://www.aviva.co.uk)

LB7-4-1\_1018 © Aviva plc

