

Prenos na podjetje AmTrust International Underwriters dac oziroma AmTrust Assicurazioni s.p.a.

Odgovori na vaša vprašanja
o prenosu polic

Vsebina

1. Odgovori na vprašanja

Razdelek 1 Splošni pregled.....	1
Razdelek 2 Več informacij o podjetjih AIU in AmTrust Italy	3
Razdelek 3 Več informacij o postopku prenosa	4
Razdelek 4 Več informacij o neodvisnem strokovnjaku	6
Razdelek 5 Ali se bo moja polica kakor koli spremenila?	7
Razdelek 6 Zaključni komentarji.....	9
Priloga Kako vedeti, ali bo vaša polica prenesena s shemo ali ne	10

2. Glosar

3. Povzetek sheme in poročilo neodvisnega strokovnjaka (priloženo)

4. Pravno obvestilo (priloženo)

Odgovori na vprašanja

Razdelek 1

Splošni pregled

1.1 Katere so predlagane spremembe?

Podjetje AmTrust Europe Limited (v nadaljnjem besedilu »**AEL**«) predlaga prenos na podjetje:

- a) AmTrust Assicurazioni s.p.a. (v nadaljnjem besedilu »**AmTrust Italy**«) vseh svojih poslov zdravniških napak v Italiji (kar vključuje vse dodatne oblike kritja zdravniških napak (v nadaljnjem besedilu »**posli zdravniških napak**«)); in
- b) AmTrust International Underwriters dac (v nadaljnjem besedilu »**AIU**«) vseh splošnih zavarovalnih in pozavarovalnih poslov (razen poslov zdravniških napak), ki so bili sklenjeni in/ali prevzeti v zvezi z riziki v Evropskem gospodarskem prostoru, razen v Združenem kraljestvu (v nadaljnjem besedilu »**države EGP-30**«); izjema so police za rizike v državah EGP-30 in izven držav EGP-30, saj bodo v tem primeru na podjetje AIU prenesene samo police v državah EGP-30 (v nadaljnjem besedilu »**posli v državah EGP-30**«),

(skupaj imenovani **prenos**).

Ta postopek je poznan kot prenos v okviru dela VII in se izvede z uporabo **sheme**.

1.2 Kdaj bo prišlo do prenosa?

Prenos je načrtovan za **datum začetka veljavnosti**, če ga odobri višje sodišče v Angliji in Walesu (ang. High Court of Justice of England and Wales, v nadaljnjem besedilu »**sodišče**«). Predvideni datum je **1. julij 2020**.

Če sodišče odobri prenos polic na podjetje AIU, ne pa tudi prenosa na podjetje AmTrust Italy, bo prenos na podjetje AIU kljub temu izveden (in obratno).

Vsakršna sprememba datuma sodne obravnave ali datuma prenosa (oziroma katerega od obeh delov prenosa) bo objavljena na našem spletnem mestu (amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers).

1.3 Katere police bodo prenesene?

Vse police, opisane v razdelku 1.1 zgoraj.

Če imate pri podjetju AEL sklenjenih več polic (od katerih bodo nekatere morda prenesene, druge pa ne), si lahko pomagata z diagramom v prilogi te knjižice in poiščete, katere vaše police bodo prenesene na podjetje AIU oziroma AmTrust Italy in katere bodo ostale pri podjetju AEL.

Če še vedno ne boste prepričani, katere vaše police bodo prenesene na podjetje AIU oziroma AmTrust Italy in katere bodo ostale pri podjetju AEL, se obrnite na nas (glejte podatke za stik, ki so navedeni v razdelku 6).

1.4 Zakaj se je podjetje AEL odločilo za prenos?

Združeno kraljestvo od 31. januarja 2020 ni več država članica (v nadaljevanju »**brexit**«) Evropske unije (v nadaljevanju »**EU**«). Skupina podjetij AmTrust mora prestrukturirati svoje dejavnosti v Evropi, da bo lahko še naprej ponujala storitve

svojim evropskim zavarovancem, tj. zaradi brexita in po poteku prehodnega obdobja, dogovorjenega med Združenim kraljestvom in EU (pričakovani zaključek tega obdobja je trenutno 31. december 2020).

V sklopu širšega prestrukturiranja skupine podjetij AmTrust:

- a) podjetje AIU namerava prenesti svoje posle zdravniških napak na podjetje AmTrust Italy v okviru postopka, ki ga je odobrilo sodišče na Irskem; predlagani datum prenosa je 1. julij 2020; in
- b) podjetje AMT Mortgage Insurance Limited namerava prenesti svoje posle v državah EGP-30 na podjetje AIU v okviru ločenega prenosa dela VII; predlagani datum prenosa je september 2020.

1.5 Kaj se zgodi, če bo sklenjen trgovinski sporazum z EU, ki bo pokrival finančne storitve?

Podjetja AEL, AIU in AmTrust Italy (v nadaljnjem besedilu »podjetje AmTrust«) nameravajo izvesti prenos ne glede na to, kdaj se bo zaključilo prehodno obdobje, in ne glede na trgovinske dogovore, sklenjene med Združenim kraljestvom in EU za obdobje po brexitu.

Vsakršna sprememba pričakovanega datuma začetka veljavnosti ali predvidenega izvajanja sheme bo objavljena na spletnem mestu podjetja AmTrust na naslovu amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers.

Razdelek 2

Več informacij o podjetjih AIU in AmTrust Italy

2.1. Kdo je podjetje AIU?

Podjetje AIU je bilo ustanovljeno na Irskem 28. januarja 1991, dovoljenje za opravljanje zavarovalne in pozavarovalne dejavnosti pa mu je podelila banka Central Bank of Ireland 12. junija 1991.

Podjetje AIU je del iste skupine podjetij kot podjetje AEL. Tako podjetje AIU kot podjetje AEL sta v posredni popolni lasti podjetja AmTrust Financial Services Inc., ki je bilo ustanovljeno v Združenih državah Amerike (v nadaljnjem besedilu »**podjetje AFSI**«). Podjetje AFSI je v lasti podjetja Evergreen Parent GP, LLC, ki je krovna družba, ustanovljena v zvezni državi Delaware.

V materialnem smislu ima podjetje AIU enak okvir kapitalskega interesa kot podjetje AEL, saj obe skušata doseči stopnjo kapitalske solventnosti, ki znaša 140 % (izračunano s standardnim modelom solventnosti II). Najboljša ocena finančne moči podjetja AIM je »A-« (odlično).

2.2 Kdo je podjetje AmTrust Italy?

Podjetje AmTrust Italy je bilo ustanovljeno v Italiji 3. aprila 2007, dovoljenje za opravljanje zavarovalne in pozavarovalne dejavnosti pa mu je podelil italijanski nadzorni organ za zavarovalnice in pozavarovalnice (ang. Supervisory Authority for Insurance and Reinsurance Undertakings Companies, v nadaljnjem besedilu »**IVASS**«) 14. marca 2008.

Podjetje AmTrust Italy je del iste skupine podjetij kot podjetje AEL. Tako podjetje AmTrust Italy kot podjetje AEL sta v posredni popolni lasti podjetja AFSI.

Ciljna stopnja kapitalske solventnosti podjetja AmTrust Italy znaša 145 % (izračunano s standardnim modelom solventnosti II).

2.3 Kako bo podjetje AIU oziroma AmTrust Italy vodilo mojo polico?

Podjetje AIU bo vodilo posle v državah EGP-30 in podjetje AmTrust Italy bo vodilo posle zdravniških napak načeloma na enak način, kot to trenutno počne podjetje AEL, in sicer v skladu z obstoječimi sistemi skupine podjetij AmTrust, pravilniki in postopki, ki veljajo za njegove dejavnosti v Evropi (in ki so občasno lahko posodobljeni).

Razdelek 3

Več informacij o postopku prenosa

3.1 Kaj je prenos?

Upravljanje prenosa poteka s postopkom, opredeljenim v delu VII zakona Združenega kraljestva o finančnih storitvah in trgih iz leta 2000 (ang. Financial Services and Markets Act 2000), ki omogoča prenos zavarovalnih in pozavarovalnih polic med dvema zavarovalnicama oziroma pozavarovalnicama. Zavarovalnice oziroma pozavarovalnice, ki sodelujejo v tem postopku, so lahko del iste skupine zavarovalnic (kot v tem primeru) ali iz različnih skupin podjetij.

Preden lahko prenos steče, mora vlogo odobriti sodišče. Veljavni predpisi zahtevajo, da podjetja AEL, AIU in AmTrust Italy določijo neodvisnega strokovnjaka, ki ga odobrijo upravni organi, ki preveri vplive predlaganega prenosa na različne skupine zavarovancev, ki jih to zadeva, in sodišču posreduje poročilo. Zavarovance je treba obvestiti in jim nameniti dovolj časa, da premislijo o predlogih, in imajo pravico, da izrazijo svoje nasprotovanje ali pomisleke, če menijo, da bi to imelo negativen vpliv nanje.

3.2 Kje in kdaj bo potekala sodna obravnava?

Sodna obravnava bo potekala na naslovu **High Court of Justice, 7 Rolls Building, Fetter Lane, London, EC4A 1NL, Združeno kraljestvo** dne **24. junija 2020**.

Informacije o izidu obravnave bodo objavljene na našem spletnem mestu na naslovu amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers, lahko pa tudi pokličete na telefonsko številko za pomoč uporabnikom na +44 (0)333 234 3454 od ponedeljka do petka med 9:00 in 17:00 (po britanskem času, razen med prazniki).

3.3 Kako bo potekala sodna obravnava?

Sodišče bo presodilo, ali prenos kakor koli negativno vpliva na zavarovance in ali je ustrezno, da se dovoli prenos.

Sodnik bo prebral izjave prič in dokaze, ki jih bodo predložila podjetja AEL, AIU in AmTrust Italy, ter preučil poročila neodvisnega strokovnjaka in upravnih organov. Nekaj časa bo namenjenega tudi ugovorom oziroma pomislekom, ki jih bodo podali (pisno, po telefonu ali osebno) zavarovanci in druge osebe, ki jih to zadeva in menijo, da bi negativno vplivalo nanje.

Sodnik se bo ob upoštevanju vseh dokazov moral odločiti, ali je ustrezno, da se dovoli prenos. Če sodnik odobri prenos, bo sodišče izdalo odločbo, kar pomeni, da bo shema začela veljati s časom, kot bo naveden v odločbi.

3.4 Kaj lahko storite, če menite, da lahko to negativno vpliva na vas?

Če menite, da lahko izid prenosa negativno vpliva na vas, imate pravico ugovarjati ali podati svoje pomisleke, in sicer predhodno pisno oziroma po telefonu ali osebno v času sodne obravnave. Določite lahko tudi pravnega svetovalca, ki se namesto vas udeleži sodne obravnave. Vsi ugovori oziroma pomisleki v zvezi s prenosom, ki jih bomo prek podatkov za stik, ki so navedeni v nadaljevanju, prejeli po telefonu ali pisno, bodo vključeni v informacije, ki bodo predložene sodišču.

Če potrebujete dodatne informacije, imate vprašanja oziroma pomisleke glede prenosa ali menite, da bo negativno vplival na vas, se čim prej in najpozneje do **17. junija 2020** obrnite na nas; podatki za stik so navedeni v nadaljevanju.

Na nas se lahko obrnete:

- tako da pokličete na telefonsko številko za pomoč uporabnikom +44 (0)333 234 3454 od ponedeljka do petka med 9:00 in 17:00 (po britanskem času, razen med prazniki);
- pisno na naslov:
 - Amtrust International (Portfolio Transfers)
Exchequer Court
33 St Mary Axe
London EC3A 8AA
Združeno kraljestvo;
 - Amtrust International (Portfolio Transfers)
6-8 College Green
Dublin 2
Irska; ali
 - Amtrust International (Portfolio Transfers)
14, Via Clerici
20121 Milan
Italija; ali
- po e-pošti na naslov: partvii@amtrustgroup.com.

3.5 Kaj je mišljeno z »negativnimi vplivi«?

Sodišče lahko preuči različne vrste vplivov na zavarovance. Sem spadajo tudi spremembe finančne varnosti vpletenih podjetij ali spremembe vodenja poslov v državah EGP-30 in poslov zdravniških napak. Neugodne spremembe ne pomenijo nujno, da je prenos nepravičen ali neutemeljen, saj lahko pretehtajo druge prednosti ali pa so spremembe zelo majhne oziroma do njih ne prihaja pogosto. Neodvisni strokovnjak preuči pomembnost morebitnih negativnih sprememb na podlagi njihovega obsega ali verjetnosti, da bo do njih prišlo, in svoje ugotovitve navede v poročilu.

Prosimo, glejte priloženi povzetek poročila neodvisnega strokovnjaka in razdelek 5.4 v nadaljevanju, kjer je podana ocena negativnih vplivov prenosa.

3.6 Kaj se bo zgodilo, če sodišče ne odobri prenosa?

Če bo prenos zavrjen, bo vaša polica ostala pri podjetju AEL.

Če bo imel prenos iz kakršnega koli razloga zamudo, bomo zavarovance o tem obvestili prek našega spletnega mesta na naslovu amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers. Če je pričakovati dolgotrajno zamudo ali če bo prenos zavrjen, bomo zavarovance o tem prav tako obvestili.

3.7 Ali bom zaradi tega imel oz. imela dodatne stroške?

Ne, za vas ne bo stroškov prenosa. Stroške in pristojbine izvedbe prenosa bodo krila podjetja AEL, AIU in AmTrust Italy.

Razdelek 4

Več informacij o neodvisnem strokovnjaku

4.1 Kdo je neodvisni strokovnjak?

Neodvisni strokovnjak je g. Stewart Mitchell iz podjetja Lane Clark & Peacock LLP. G. Mitchell je član aktuarskega inštituta in ima več kot 30 let izkušenj na področju zavarovalništva.

4.2 Kakšna je njegova vloga?

Neodvisni strokovnjak je imenovan, da poda svoje mnenje o možnih vplivih predlogov na zavarovance. Njegovo poročilo je nepristransko in podano na podlagi temeljitega pregleda predlogov ter poslov podjetij AEL, AIU in AmTrust Italy. Podjetja AEL, AIU in AmTrust Italy so mu omogočila dostop do ključnega osebja in informacij, ki jih je zahteval, tako javnih kot zasebnih.

4.3 Kako vem, da je neodvisen?

Imenovanje neodvisnega strokovnjaka je ob posvetovanju z organom FCA odobril organ PRA, neodvisnost pa je eno od meril, s katerim ocenjujejo primernost strokovnjaka.

Ne neodvisni strokovnjak in ne njegovi bližnji sorodniki nimajo nobenih polic, deležev ali drugih finančnih interesov s podjetji AEL, AIU in AmTrust Italy oziroma s podjetji iz skupine podjetij AmTrust.

Neodvisni strokovnjak je primarno odgovoren sodišču in ne podjetju AEL, AIU ali AmTrust Italy. Njegovo poročilo mora biti nepristransko. Temu paketu smo priložili tudi povzetek njegovega poročila, celotno kopijo poročila neodvisnega strokovnjaka pa lahko prenesete z našega spletnega mesta (amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers). Če želite, da vam pošljemo kopijo v tiskani obliki, se obrnite na nas (uporabite podatke, ki so podani v razdelku 3.4 zgoraj).

Razdelek 5

Ali se bo moja polica kakor koli spremenila?

5.1 Na koga se lahko obrnem po prenosu, če imam vprašanja o svoji polici ali glede sprememb?

Kot je navedeno v razdelku 2.3 zgoraj, se vodenje vaše police zaradi prenosa ne bo spremenilo, po prenosu pa se lahko kot običajno obrnete na vaš stik v podjetju AmTrust.

5.2 Ali se bodo premije, ki jih plačujem, kako spremenile?

Vaša premija se zaradi prenosa ne bo spremenila.

5.3 Ali se bodo pogoji moje police kakor koli spremenili?

Prenos ne bo vplival na pogoje vaše police ali na plačila, ki jih prejimate, če ste vložili zahtevek.

5.4 Ali so katere druge spremembe, do katerih bo prišlo zaradi prenosa?

Shema za kompenzacijo finančnih storitev

Shema FSCS (angl. Financial Services Compensation Scheme) nudi zavarovanja za potrošnike in podjetja, čigar promet ne presega 1.000.000 GBP na leto (ob pogoju, da polica ni v katerem od izključenih razredov poslov, kot so denimo zavarovanje za blago v tranzitu in pomorsko, letalsko ter kreditno zavarovanje). V primeru, da je podjetje AEL plačilno nesposobno in če izpolnujete ustrezna merila za upravičenost, imate regresno pravico do sheme FSCS, da uveljavite kateri koli zahtevek v okviru plačane police.

Če ste upravičeni in je shema odobrena, vaša polica pa je prenesena na podjetje AIU in/ali AmTrust Italy, potem morda v skladu z ustreznimi pravili glede naslednikov, ki ne izpolnjujejo svojih obveznosti, nimate več regresne pravice do sheme FSCS, če podjetje AIU in/ali AmTrust Italy postane plačilno nesposobno zaradi zahtevkov, ki so vloženi po prenosu. To ne vpliva na vašo možnost dostopa do sheme FSCS v zvezi z dogodki pred prenosom. Prav tako ne vpliva na zavarovance pri podjetju AEL, čigar police ne bodo prenesene na podjetje AIU in/ali AmTrust Italy.

Neodvisni strokovnjak to vprašanje obravnava v razdelku 7.4 svojega poročila. Ugotovil je, da izguba dostopa do sheme FSCS ne bo bistveno negativno vplivala na prenos zavarovancev, ker je plačilna nesposobnost, ki bi sprožila zavarovanje iz sheme FSCS, zaradi finančne moči podjetij AIU in AmTrust Italy malo verjetna.

Varuh za finančne zadeve

V primeru spora s podjetjem AEL in če izpolnujete ustrezna merila za upravičenost, lahko pri varuhu za finančne posle (ang. Financial Ombudsman Service ali FOS) uveljavljate regresno pravico. Varuhova storitev reševanja sporov je brezplačna in nepristranska. Merila za upravičenost do te storitve so širša kot za shemo FSCS, toda kljub temu veljajo samo za zavarovance pri podjetju AEL, ki so potrošniki oziroma mala in srednja podjetja, čigar police so bile sklenjene in/ali so vodene v Združenem kraljestvu.

Zavarovanci pri podjetju AEL, čigar police bodo prenesene na podjetje AIU in/ali AmTrust Italy in izpolnjujejo merila za upravičenost, lahko izgubijo svojo pravico do pritožbe pri FOS, če do spora s podjetjem AIU in/ali AmTrust Italy pride v zadevah, ki se zgodijo po datumu začetka veljavnosti in brexitu. Zavarovanci, čigar pritožbe so bile upravičene, se bodo na FOS v Združenem kraljestvu lahko obrnili tudi po datumu začetka veljavnosti v zvezi z obstoječimi pritožbami in zadevami pred brexitom.

Neodvisni strokovnjak to vprašanje obravnava v razdelku 7.5 svojega poročila in je ugotovil, da nezmožnost pritožbe pri FOS iz razlogov, ki so navedeni v njegovem poročilu, ne bo bistveno negativno vplivala na prenos zavarovancev.

Več informacij o svoji upravičenosti do vložitve zahtevka za shemo FSCS ali pri FOS najdete v ustreznih razdelkih na njunih spletnih mestih (<https://www.fscs.org.uk/> in <https://www.financial-ombudsman.org.uk/>) in ustreznih razdelkih poročila neodvisnega strokovnjaka.

Razdelek 6

Zaključni komentarji

6.1 Odgovora na svoje vprašanje ne najdem v tej knjižici. Kje lahko izvem več?

Upamo, da smo vam z informacijami, ki so na voljo tukaj, pomagali bolje razumeti predloge. Podjetja AEL, AIU in AmTrust Italy so dodatne informacije objavile na naslovu amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers. Tam lahko prenesete celotno različico pravnih pogojev prenosa (ki so določeni v dokumentu sheme), celotno poročilo neodvisnega strokovnjaka in paket obvestil za zavarovance. Na spletnem mestu bomo objavili tudi kopije dopolnilnih poročil, ki jih bo neodvisni strokovnjak objavil pred datumom sodne obravnave.

Na nas se lahko obrnete prek podatkov za stik, ki so navedeni v nadaljevanju, in poslali vam bomo te informacije. S temi podatki za stik se lahko obrnete na nas tudi, če imate kakršna koli vprašanja ali želite izraziti pomisleke in podati ugovore na predlagani prenos.

Na nas se lahko obrnete:

- tako da pokličete na telefonsko številko za pomoč uporabnikom +44 (0)333 234 3454 od ponedeljka do petka med 9:00 in 17:00 (po britanskem času, razen med prazniki);
- pisno na naslov:
 - Amtrust International (Portfolio Transfers)
Exchequer Court
33 St Mary Axe
London EC3A 8AA
Združeno kraljestvo;
 - Amtrust International (Portfolio Transfers)
6-8 College Green
Dublin 2
Irska; ali
 - Amtrust International (Portfolio Transfers)
14, Via Clerici
20121 Milan
Italija; ali
- po e-pošti na naslov: partvii@amtrustgroup.com.

6.2 Kako bom vedel oziroma vedela, če je bil prenos odobren?

Izid vloge na sodišče bomo objavili na spletnem mestu amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers po zaključku sodne obravnave **24. junija 2020**. Na spletnem mestu bomo objavili tudi vsakršne spremembe ali informacije o poteku prenosa.

Informacije o izidu obravnave bodo na voljo na našem spletnem mestu na naslovu amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers, na nas pa se lahko obrnete tudi prek podatkov za stik, ki so navedeni zgoraj.

Če bo vloga odobrena, bi prenos moral biti izveden na datum začetka veljavnosti, tj. **1. julija 2020**.

Priloga

Kako vedeti, ali bo vaša polica prenesena s shemo ali ne



Vodnik po lokacijah rizika

LEGENDA: * Lokacija rizika je odvisna od več dejavnikov. V nadaljevanju je podan splošen (toda nepopoln) povzetek teh dejavnikov, ki vam bodo v pomoč:

- 1) Če se vaše zavarovanje nanaša na **lastnino** in **njeno vsebino** (v kolikor vsebino krije ista polica), potem je lokacija rizika običajno na ozemlju, kjer se nahaja lastnina (oziroma se običajno nahaja) na datum sklenitve police.
- 2) Če se vaše zavarovanje nanaša na **vozila** (zrakoplove, ladje ali motorna vozila), je lokacija rizika običajno določena s krajem registracije vozila.
- 3) Če se vaše zavarovanje nanaša na **druge rizike** (tj. ne nanaša se na lastnino ali vozila), potem:
 - (a) če ste gospodarski subjekt, je vaša lokacija rizika običajno na kraju, kjer imate sedež, na datum sklenitve police. Če ste gospodarski subjekt in vaša polica krije več poslovnih enot na različnih ozemljih, bo vaša polica najverjetneje imela več lokacij rizika; ali
 - (b) če ste posameznik, je vaša lokacija rizika običajno na ozemlju vašega običajnega prebivališča na datum sklenitve police.

Glosar

Sodišče pomeni višje sodišče v Angliji in Walesu.

Sodna obravnava pomeni obravnavo na višjem sodišču Anglije in Walesa, ki bo sprejelo končno odločitev za odobritev oziroma zavrnitev sheme.

EGP je kratica za Evropski gospodarski prostor.

Datum začetka veljavnosti pomeni 1. julij 2020, tj. pričakovani datum, ko bi shema naj začela veljati (odvisno od odobritve sodišča). Vsakršna sprememba datuma prenosa (oziroma katerega od delov prenosa) bo objavljena na amtrustfinancial.com/amtrustinternational/legal/portfolio-transfers.

FCA je kratica za Financial Conduct Authority, tj. organ za finančno poslovanje, katerega cilj je varovati potrošnike finančnih storitev, varovati in krepiti celovitost finančnega sistema Združenega kraljestva in spodbujati učinkovito konkurenco v interesu potrošnikov.

FSMA je kratica za Financial Services and Markets Act 2000, tj. zakona Združenega kraljestva o finančnih storitvah in trgih iz leta 2000.

Neodvisni strokovnjak je g. Stewart Mitchell iz podjetja Lane Clark & Peacock LLP, ki ga je imenoval in ob posvetovanju z organom FCA odobril organ PRA, njegova naloga pa bo med drugim izdati poročilo.

PRA je kratica za Prudential Regulation Authority, tj. organ, ki je odgovoren za bonitetno ureditev in nadzor nad bankami, stanovanjskimi zadrugami, kreditnimi zadrugami, zavarovalnicami in velikimi investicijskimi podjetji.

Upravni organ oz. organi so ustrezni upravni organi za področje zavarovalništva v Združenem kraljestvu. Ta termin se glede na sobesedilo nanaša na organ PRA, organ FCA ali oboje.

Poročilo je poročilo o shemi, ki ga izda neodvisni strokovnjak v skladu z določili zakona FSMA in v katerem je treba upoštevati navodila, ki so podana v razdelku SUP 18.2 priročnika FCA (ang. FCA Handbook), FG18/4: Pristop organa FCA k pregledu dela VII prenosa zavarovalnih poslov (ang. FCA's Approach to the review of Part VII insurance business transfers) in izjava organa PRA o politiki prenosa zavarovalnih poslov (ang. PRA's Statement of Policy on insurance business transfers).

Dopolnilno poročilo je poročilo, ki je izdano pred sodno obravnavo, vsebuje pa preučitev vpliva na ugotovitve neodvisnega strokovnjaka v zvezi z dogodki, ki so se zgodili po izdaji prvotnega poročila.