

Aanvulling Q&A op website Conservatrix in verband met fusie en verzet

Algemene toelichting inzake de voorgenomen overdracht van de verzekeringsportefeuille van Conservatrix aan Phoenix N.V. en de daarmee samenhangende voorgenomen fusie tussen Phoenix N.V. en Waard Leven N.V.

Curatoren en Phoenix N.V. (een dochtermaatschappij van Waard Leven N.V.) hebben op 21 juli 2022 overeenstemming bereikt over de overdracht van de verzekeringsportefeuille van Conservatrix. Deze overdracht vindt plaats in twee stappen. Stap 1: de overdracht van alle verzekeringspolissen aan Phoenix N.V. Stap 2: de fusie tussen Phoenix N.V. en Waard Leven N.V. Voordat deze overdracht (stap 1) kan worden uitgevoerd dient een aantal formele handelingen te worden verricht, bestaande uit:

- I De Nederlandsche Bank dient advies uit te brengen over de voorgenomen overdracht;
- II de rechters-commissarissen dienen in te stemmen met de overdracht;
- III de rechtbank Amsterdam dient de wijziging van de verzekeringen goed te keuren.

In het kader van de overdracht van uw verzekering zal Phoenix N.V. fuseren met Waard Leven N.V. Het voornemen van de fusie (stap 2) zal op grond van de wet worden aangekondigd in de Staatscourant en drie landelijke dagbladen.

De Nederlandsche Bank zal de voorgenomen fusie (stap 2) moeten goedkeuren. Daarnaast kan De Nederlandsche Bank alleen instemmen met de fusie als niet binnen de gestelde termijn (28 dagen na de in de vorige alinea genoemde aankondigingen in de Staatscourant en drie landelijke dagbladen) door één vierde of meer van alle betrokken polishouders bij De Nederlandsche Bank verzet tegen de voorgenomen fusie is ingesteld.

Naast de goedkeuring van De Nederlandsche Bank dient ook de rechtbank Noord-Holland in het kader van de voorgenomen fusie (stap 2) een akte van non-verzet af te geven. Nadat de akte van non-verzet is afgegeven, zal de fusie worden afgerond.

De procedure inzake de voorgenomen overdracht (stap 1) van de verzekeringsportefeuille van Conservatrix aan Phoenix N.V. en de procedure inzake de voorgenomen fusie (stap 2) tussen Phoenix N.V. en Waard Leven N.V. zijn twee zelfstandige procedures die doorlopen moeten worden. In het kader van de overdracht van verzekering aan Phoenix N.V. (stap 1) zullen de verzekeringen worden gewijzigd. Tegen deze wijziging kunnen polishouders zich in de daaropvolgende voorgenomen fusie (stap 2) niet verzetten.

De verwachting is dat alle procedures (stap 1 en stap 2) omtrent de voorgenomen overdracht en de voorgenomen fusie dit najaar kunnen worden afgerond. Nadat alle procedures zijn afgerond, worden de (gewijzigde) verzekeringen overgedragen aan Phoenix N.V. en zal Phoenix N.V. vervolgens fuseren met Waard Leven N.V. Indien de voorgenomen overdracht of de voorgenomen fusie niet doorgaat, wordt de verzekeringsportefeuille van Conservatrix niet overgedragen en blijft u (voorlopig) verzekerd bij Conservatrix.

Curatoren zullen alle polishouders per brief en op de website (www.conservatrix.nl) informeren zodra de overdracht (stap 1) van de verzekeringsportefeuille en de daarmee samenhangende fusie (stap 2) zijn afgerond.

Indien u specifieke vragen heeft over de voorgenomen overdracht (stap 1) van uw verzekering aan Phoenix N.V. of de voorgenomen fusie (stap 2) tussen Phoenix N.V. en

Waard Leven N.V. verwijzen wij u naar onderstaande Q&A. Indien u aanvullende vragen heeft of in contact wilt komen met een financieel adviseur dan kunt u contact opnemen met Conservatrix. Wij zijn te bereiken op werkdagen tussen 09.00 en 17.00 uur via het telefoonnummer (030) 20 20 420 of via relatiebeheer@conservatrix.nl. Daarnaast verwijzen wij u graag naar de website van Conservatrix. Op de website vindt u een overzicht van de meest voorkomende vragen en antwoorden. De website wordt regelmatig met nieuwe vragen en antwoorden aangevuld.

Q: Waarom wordt mijn verzekering eerst aan Phoenix N.V. overgedragen (stap 1) en fuseert (stap 2) Phoenix N.V. vervolgens met Waard Leven N.V.?

A: In het belang van alle polishouders worden de verzekeringen eerst aan Phoenix N.V. overgedragen, waarna Phoenix N.V. fuseert met Waard Leven N.V. De achtergrond voor deze gekozen route is dat met deze constructie op de verzekeringen een lagere korting kan worden toegepast. Indien uw verzekering rechtstreeks aan Waard Leven N.V. zou worden overgedragen (stap 1), heeft dat negatieve fiscale gevolgen waardoor een hogere korting toegepast zou moeten worden. Deze fiscale gevolgen spelen niet als de verzekeringspolissen eerst worden overgedragen aan Phoenix N.V. en Phoenix N.V. vervolgens fuseert (stap 2) met Waard Leven N.V. De Nederlandsche Bank en de rechters-commissarissen hebben ingestemd met het voornemen voor de toepassing van deze gekozen route.

Q: Hoe word ik geïnformeerd over de voorgenomen fusie (stap 2)?

A: Op grond van de wet is in week 40 de voorgenomen fusie (stap 2) door Phoenix N.V. aangekondigd in de Staatscourant en drie landelijke dagbladen.

Q: Wat betekent de fusie (stap 2) tussen Phoenix N.V. en Waard Leven N.V. voor mijn verzekering?

A: Bij een fusie tussen twee rechtspersonen gaat het gehele vermogen van de verdwijnende vennootschap onder algemene titel over op de fuserende vennootschap. Phoenix N.V. zal na de fusie (stap 2) met Waard Leven N.V. ophouden te bestaan. De fusie tussen Phoenix N.V. en Waard Leven N.V. heeft geen gevolgen voor uw verzekering. In het kader van de overdracht van uw verzekering van Conservatrix aan Phoenix N.V. (stap 1), zal uw verzekering door curatoren worden gewijzigd en dient de rechtbank Amsterdam met deze wijzigingen in te stemmen. In de fusie tussen Phoenix N.V. en Waard Leven N.V. (stap 2) zal vervolgens niet nogmaals een wijziging van uw verzekering plaatsvinden.

Q: Waarom moet De Nederlandsche Bank de fusie (stap 2) goedkeuren en dient ook de rechtbank Noord-Holland een akte van non-verzet af te geven?

A: Als gevolg van de fusie tussen twee verzekeringsmaatschappijen dient de fusie tussen Phoenix N.V. en Waard Leven N.V. (stap 2) zowel op grond van de Wet Financieel Toezicht ('WFT') als op grond van het Burgerlijk Wetboek ('BW') te worden goedgekeurd. Op grond van de WFT dient De Nederlandsche Bank haar goedkeuring te

verlenen. In het BW is bepaald welke rechtbank bevoegd is de akte van non-verzet af te geven. De procedure voor de goedkeuring van De Nederlandsche Bank en de procedure voor de goedkeuring van de rechtbank zullen naast elkaar doorlopen moeten worden.

De Nederlandsche Bank en de rechtbank Noord-Holland hanteren allebei eigen zelfstandige toetscriteria.

Q: Dient De Nederlandsche Bank in te stemmen met de voorgenomen fusie (stap 2)?

A: Ja, De Nederlandsche Bank zal de voorgenomen fusie op grond van de WFT inhoudelijk toetsen en haar goedkeuring moeten verlenen. Naast deze eigen beoordeling van De Nederlandsche Bank kan zij alleen instemmen met de voorgenomen fusie indien binnen de gestelde termijn (28 dagen na aankondiging van de fusie in de Staatscourant en drie landelijke dagbladen) niet door één vierde of meer van alle betrokken polishouders van Conservatrix bij De Nederlandsche Bank verzet tegen de fusie is ingesteld.

Het is niet mogelijk u in het kader van de voorgenomen fusie (stap 2) tussen Phoenix N.V. en Waard Leven N.V. te verzetten tegen de wijziging van uw verzekering die zal plaatsvinden in het kader van de voorgenomen overdracht van uw verzekering van Conservatrix aan Phoenix N.V. (stap 1).

Q: Wordt mijn verzekering in het kader van de fusie (stap 2) gewijzigd?

A: Nee, uw verzekering zal in het kader van de overdracht van de gehele verzekeringsportefeuille van Conservatrix aan Phoenix N.V. (stap 1) door curatoren worden gewijzigd en de rechtbank Amsterdam zal deze wijzigingen moeten goedkeuren. De fusie tussen Phoenix N.V. en Waard Leven N.V. (stap 2) brengt geen nieuwe wijzigingen in uw verzekeringsovereenkomst.

Q: Ik ben het niet eens met de voorgenomen fusie (stap 2). Waar kan ik verzet aantekenen?

A: In het kader van de fusie moet onderscheid worden gemaakt tussen het 'WFT-traject' waarbij De Nederlandsche Bank goedkeuring moet geven voor de fusie en het 'BW-traject' waarbij de rechtbank een akte van non-verzet moet afgeven. In de aankondiging in de Staatscourant en de drie landelijke dagbladen zal worden meegedeeld op welke wijze u verzet kunt indienen bij De Nederlandsche Bank en/of de bevoegde rechtbank.

De Nederlandsche Bank toetst of de voorgenomen fusie op grond van de WFT kan worden goedgekeurd. De rechtbank Noord-Holland toetst of de fusie op grond van het BW kan worden goedgekeurd. De Nederlandsche Bank en de rechtbank Noord-Holland hanteren allebei eigen zelfstandige toetscriteria. De fusie tussen Phoenix N.V. en Waard Leven N.V. kan alleen doorgaan als De Nederlandsche Bank de fusie heeft goedgekeurd en de rechtbank Noord-Holland de akte van non-verzet heeft afgegeven.

Het indienen van verzet ziet enkel op de voorgenomen fusie tussen Phoenix N.V. en Waard Leven N.V. (stap 2). U kunt zich met het indienen van verzet niet verzetten tegen de voorgenomen wijziging van uw verzekering in het kader van de overdracht van de verzekeringsportefeuille aan Phoenix N.V. of tegen de overdracht aan Phoenix N.V. (stap 1).

Q: Binnen welke termijn dien ik verzet in te stellen?

A: Nadat de fusie is aangekondigd in de Staatscourant en drie landelijke dagbladen heeft u 28 dagen om in het ‘WFT-traject’ uw bezwaar kenbaar te maken aan De Nederlandsche Bank. Hoe u bezwaar kunt maken zal zijn opgenomen in de aankondiging.

Voor het ‘BW-traject’ heeft u op grond van artikel 2:314 lid 3 jo. artikel 2:316 lid 2 BW een termijn van één maand na aankondiging van de fusie in een landelijk verspreid dagblad, om verzet in te stellen bij de rechtbank van de woonplaats van de vennootschap. Phoenix N.V. en Waard Leven N.V. hebben beide woonplaats in Wognum, zodat u verzet dient in te stellen bij de rechtbank Noord-Holland. Voor afronding van het ‘BW-traject’ zal de rechtbank Noord-Holland na afloop van de termijn van één maand na bekendmaking van de fusie in een landelijk verspreid dagblad een akte van non-verzet moeten afgeven.

Het indienen van verzet ziet enkel op de voorgenomen fusie tussen Phoenix N.V. en Waard Leven N.V. (stap 2). U kunt zich met het indienen van verzet niet verzetten tegen de voorgenomen wijziging van uw verzekering in het kader van de overdracht van de verzekeringsportefeuille (stap 1).

Q: Wanneer is de fusie afgerond?

A: Nadat de goedkeuring van De Nederlandsche Bank is verkregen en de rechtbank Noord-Holland een akte van non-verzet heeft afgegeven, zal de fusie worden afgerond.

Q: Wat gebeurt er als de overdracht of de fusie niet doorgaat?

A: Indien de voorgenomen overdracht (stap 1) of de voorgenomen fusie (stap 2) niet doorgaat, wordt de verzekeringsportefeuille van Conservatrix niet overgedragen en blijft u (voorlopig) verzekerd bij Conservatrix.

Q: Wanneer ontvang ik meer informatie over de overdracht of fusie?

A: Curatoren zullen alle polishouders per brief en op de website (www.conservatrix.nl) informeren zodra de overdracht van de verzekeringsportefeuille (stap 1) en de daarmee samenhangende fusie (stap 2) is afgerond.