C/2024/5577

17.9.2024

Προηγούμενη κοινοποίηση συγκέντρωσης

(Υπόθεση M.11682 – UTMOST GROUP / LOMBARD INTERNATIONAL ASSURANCE HOLDINGS)

Υπόθεση υποψήφια για απλοποιημένη διαδικασία

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

(C/2024/5577)

1. Στις 6 Σεπτεμβρίου 2024, η Επιτροπή έλαβε κοινοποίηση προτεινόμενης συγκέντρωσης, σύμφωνα με το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 139/2004 του Συμβουλίου ([1]).

Η κοινοποίηση αφορά τις ακόλουθες επιχειρήσεις:

— Utmost International Group Holdings Limited («Utmost», Ηνωμένο Βασίλειο). Η Utmost ανήκει στον όμιλο Utmost, εταιρεία χαρτοφυλακίου που τελεί υπό τον τελικό έμμεσο έλεγχο της Brookfield Oaktree Holdings, LLC, η οποία με τη σειρά της τελεί υπό τον έμμεσο από κοινού έλεγχο των Oaktree Capital Group Holdings GP, LLC, και Brookfield Corporation,

— Lombard International Assurance Holdings S.à.r.l., («Lombard», Λουξεμβούργο), που τελεί υπό τον έλεγχο της LIA HOLDINGS LIMITED («Lia Holdings», Ηνωμένο Βασίλειο), η οποία, με τη σειρά της, τελεί υπό τον τελικό έμμεσο έλεγχο κεφαλαίων τα οποία διαχειρίζονται συνδεδεμένες επιχειρήσεις της Blackstone Inc.

Η Utmost θα αποκτήσει, κατά την έννοια του άρθρου 3 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού συγκεντρώσεων, τον έλεγχο του συνόλου της Lombard.

Η συγκέντρωση πραγματοποιείται με αγορά μετοχών.

2. Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες των εν λόγω επιχειρήσεων είναι οι εξής:

— Οι κύριες επιχειρηματικές δραστηριότητες της Utmost Group είναι: i) η Utmost International, η οποία προσφέρει προϊόντα ασφάλισης ζωής σε εύπορους ιδιώτες με υψηλής αξίας περιουσιακά στοιχεία («HNWI») και ιδιώτες με εξαιρετικά υψηλής αξίας περιουσιακά στοιχεία («UHNWI»), καθώς και παροχές σε εργαζομένους μέσω των δραστηριοτήτων της Utmost Corporate Solutions· και ii) η Utmost Life and Pensions, εταιρεία εξειδικευμένη στην ενοποίηση υπηρεσιών ασφάλειας ζωής και συνταξιοδότησης στο Ηνωμένο Βασίλειο, η οποία δεν αναλαμβάνει νέους πελάτες και επικεντρώνεται στις δραστηριότητες μεταβίβασης συνταξιοδοτικού κινδύνου (ομαδικά συμβόλαια προσόδων) μόνο στο Ηνωμένο Βασίλειο,

— Η Lombard παρέχει, σε πανευρωπαϊκό επίπεδο, λύσεις σχεδιασμού με βάση την ασφάλιση στους τομείς των περιουσιακών στοιχείων, των ακινήτων και της διαδοχής για ιδιώτες με υψηλής αξίας και εξαιρετικά υψηλής αξίας περιουσιακά στοιχεία και τις οικογένειές τους. Οι λύσεις που προσφέρονται επί του παρόντος στην ΕΕ περιλαμβάνουν: i) ασφάλεια ζωής με ενιαίο ασφάλιστρο, η οποία συνδυάζει ασφάλιση ζωής με επενδύσεις· καθώς και ii) συμβάσεις κεφαλαιοποίησης με ενιαίο ασφάλιστρο που συνδυάζονται με επενδύσεις για διαμένοντες στο Βέλγιο, τη Γαλλία, τη Φινλανδία και το Λουξεμβούργο· και iii) προϊόντα ασφάλειας ζωής καθαρού κινδύνου στη Φινλανδία.

3. Κατόπιν προκαταρκτικής εξέτασης, η Επιτροπή διαπιστώνει ότι η κοινοποιηθείσα πράξη θα μπορούσε να εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού συγκεντρώσεων. Εντούτοις, επιφυλάσσεται να λάβει τελική απόφαση ως προς το σημείο αυτό.

Σύμφωνα με την ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με την απλοποιημένη εξέταση ορισμένων συγκεντρώσεων βάσει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 139/2004 του Συμβουλίου για τον έλεγχο των συγκεντρώσεων μεταξύ επιχειρήσεων ([2]), σημειώνεται ότι η παρούσα υπόθεση είναι υποψήφια να εξεταστεί βάσει της διαδικασίας που προβλέπεται στην ανακοίνωση.

4. Η Επιτροπή καλεί τους ενδιαφερόμενους τρίτους να της υποβάλουν τυχόν παρατηρήσεις για την προτεινόμενη συγκέντρωση.

Οι παρατηρήσεις πρέπει να περιέλθουν στην Επιτροπή το αργότερο εντός 10 ημερών από την ημερομηνία της παρούσας δημοσίευσης. Θα πρέπει πάντοτε να σημειώνονται τα ακόλουθα στοιχεία αναφοράς:

M.11682 – UTMOST GROUP / LOMBARD INTERNATIONAL ASSURANCE HOLDINGS

([1]) ΕΕ L 24 της 29.1.2004, σ. 1 («κανονισμός συγκεντρώσεων»).
([2]) ΕΕ C 160 της 5.5.2023, σ. 1.

Οι παρατηρήσεις μπορούν να σταλούν στην Επιτροπή με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή ταχυδρομικώς. Στοιχεία επικοινωνίας:

Email: COMP-MERGER-REGISTRY@ec.europa.eu

Ταχυδρομική διεύθυνση:

European Commission
Directorate-General for Competition
Merger Registry
1049 Bruxelles/Brussel
BELGIQUE/BELGIË