

Porozumienie

zawarte w dniu 19 grudnia 2016 r. w Warszawie, pomiędzy:

Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów – Panem Markiem Niechciałem,

zwanym dalej „Prezesem UOKiK”,

a

Aviva Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Inflanckiej 4b, wpisanym do rejestru przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000002561, NIP: 526-020-99-75, wysokość kapitału zakładowego: 82 500 000 zł, wysokość kapitału wpłaconego: 74 287 500 zł, reprezentowanym przez:

Adama Uszpolewicza – Prezesa Zarządu,

Pawła Pytla – Wiceprezesa Zarządu,

zwanym dalej „Aviva”.

Z uwagi na:

- 1) rozmowy prowadzone pomiędzy zakładami ubezpieczeń na życie (w tym również przez Avivę), Polską Izbą Ubezpieczeń i Prezesem UOKiK dotyczące wysokości stosowanych przez zakłady ubezpieczeń opłat likwidacyjnych w umowach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi z przeważającym elementem inwestycyjnym,
- 2) porozumienie uczestników ww. rozmów o podjęciu dalszych indywidualnych uzgodnień co do szczegółowego sposobu realizacji ww. ustaleń przez każdy z zakładów ubezpieczeń,
- 3) decyzję Prezesa UOKiK nr RBG-11/2015, wydaną wobec Avivy w dniu 23 września 2015 roku (zwaną dalej „Decyzją zobowiązującą”),
- 4) przeprowadzenie pomiędzy Prezesem UOKiK i Avivą uzgodnień, o których mowa w pkt 1, obejmujących dokonanie analizy i oceny charakteru umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi oraz poziomu występujących w nich opłat z tytułu rozwiązania umowy przez ubezpieczającego (zwanych również „opłatami likwidacyjnymi”), z której wnioski uzasadniają objęcie zakresem przedmiotowym niniejszego porozumienia tylko niektórych spośród umów ubezpieczenia zawartych przez Aviva ze swoimi klientami,
- 5) decyzję Avivy o podjęciu zobowiązań odpowiadających oczekiwaniom Prezesa UOKiK oraz mających za główny cel spełnienie oczekiwań klientów Avivy, poprzez poprawę warunków rozwiązania tychże umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, poprzez obniżenie poziomu opłat likwidacyjnych pobieranych z tytułu rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku,

Prezes UOKiK i Aviva zgodnie zawierają niniejsze porozumienie (zwane dalej „Porozumieniem indywidualnym”) o następującym brzmieniu:

§ 1

1. Aviva zobowiązuje się, że w umowach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawartych na podstawie poniżej wskazanych wzorców umownych:

- 1) Ogólne Warunki Ubezpieczenia Inwestycyjnego Kapitalna Przyszłość KAP/J/1/2008,
- 2) Ogólne Warunki Ubezpieczenia Inwestycyjnego Kapitalna Przyszłość KAP/J/2/2009,

wysokość opłaty likwidacyjnej, stanowiącej iloczyn ustalonej kwoty do wypłaty z rachunku podstawowego oraz odpowiedniego wskaźnika procentowego wybranego zgodnie z rokiem ubezpieczenia, w którym ta kwota do wypłaty została ustalona, wskazana w powyżej wymienionych wzorcach, tj.:

- a) w 1 roku ubezpieczenia – 12%
- b) w 2 roku ubezpieczenia – 12%
- c) w 3 roku ubezpieczenia – 9%
- d) w 4 roku ubezpieczenia – 7%
- e) w 5 roku ubezpieczenia – 6%
- f) w 6 roku ubezpieczenia – 5%
- g) w 7 roku ubezpieczenia – 4%
- h) w 8 roku ubezpieczenia – 3%
- i) w 9 roku ubezpieczenia – 2%
- j) w 10 roku ubezpieczenia – 1%
- k) od 11 roku ubezpieczenia – 0%

w żadnym przypadku nie będzie wyższa niż 1.500 (tysiąc pięćset) złotych.

2. Przyjęcie przez Avivę zobowiązania wskazanego w ust. 1 powyżej nie wyłącza ani nie ogranicza uprawnień ubezpieczających, będących stronami umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wzorców umownych wymienionych w ust. 1, do realizacji prawnie chronionych interesów, w tym dochodzenia na drodze cywilnoprawnej roszczeń z tytułu ww. umów ubezpieczenia, przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

§ 2

1. Aviva zobowiązuje się do wdrożenia zasad, wskazanych w § 1, z dniem 1 grudnia 2016 roku („Data początkowa”) wobec ubezpieczających, będących stronami umów ubezpieczenia, obowiązujących w Dacie początkowej i zawartych na podstawie wzorców umownych wskazanych w § 1 ust. 1, którzy począwszy od Daty początkowej podlegać będą obowiązкови ponoszenia opłat likwidacyjnych na skutek rozwiązania umowy lub złożenia dyspozycji częściowej wypłaty wartości rachunku.
2. Aviva zobowiązuje się w przypadku ubezpieczających, będących osobami fizycznymi, którzy łącznie spełniają następujące warunki:
 - 1) po ukończeniu 61. roku życia zawarli z Avivą:
 - a) umowę ubezpieczenia na podstawie wzorca umownego wskazanego w § 1 ust. 1,
 - b) umowę ubezpieczenia na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Inwestycyjnego Kapitalna Przyszłość o sygnaturach:
 - KAP/J/3/2011;
 - KAP/J/4/2011;
 - KAP/J/5/2012;
 - KAP/J/6/2014;
 - c) umowę ubezpieczenia na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Inwestycyjnego Bonus ze składką BONR/J/9/2007 lub na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Inwestycyjnego Superbonus SUPB/J/4/2007,

- 2) zawarcie umowy ubezpieczenia, o której mowa w pkt 1, nastąpiło po dniu 1 stycznia 2008 roku,
- 3) po ukończeniu 65. roku życia dokonali częściowej wypłaty wartości rachunku z umowy ubezpieczenia, o której mowa w pkt 1 albo po osiągnięciu przez nich tego wieku nastąpiło rozwiązanie takiej umowy ubezpieczenia, wskutek czego podlegali oni obowiązkowi ponoszenia opłat likwidacyjnych przewidzianych w tych umowach ubezpieczenia,
- 4) w terminie nie później niż do dnia 1 stycznia 2020 roku wystąpią do Avivy z wnioskiem o zawarcie porozumienia, o którym mowa poniżej,

do zwrotu ww. ubezpieczającym różnicy pomiędzy kwotą faktycznie pobranej przez Avivę z tego tytułu opłaty likwidacyjnej a kwotą takiej opłaty ustaloną:

- w przypadku umów wskazanych w pkt 1 ppkt a powyżej - zgodnie z postanowieniami § 1 ust. 1,
- w przypadku umów wskazanych w pkt 1 ppkt b powyżej – zgodnie z postanowieniami Decyzji zobowiązującej,
- w przypadku umów wskazanych w pkt 1 ppkt c powyżej – zgodnie z postanowieniami Decyzji zobowiązującej, o ile jej postanowienia będą korzystniejsze dla danego ubezpieczającego niż warunki przewidziane w zawartej przez niego umowie ubezpieczenia (treść ww. Decyzji zobowiązującej jest dostępna pod adresem: <https://uokik.gov.pl/download.php?plik=17038>),

jeżeli należna im zgodnie z umową ubezpieczenia kwota do wypłaty była niższa niż kwota wyliczona w sposób wskazany powyżej.

Zwrot ww. różnicy nastąpi pod warunkiem zawarcia stosownego porozumienia w tym zakresie pomiędzy Avivą i ubezpieczającym, o którym mowa powyżej, przy czym zawarcie takiego porozumienia nie wyłącza ani nie ogranicza uprawnień tego ubezpieczającego do realizacji prawnie chronionych interesów, w tym dochodzenia na drodze cywilnoprawnej roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia, przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

W przypadku jeżeli zwrot, o którym mowa powyżej, będzie skutkował koniecznością uiszczenia stosownego podatku dochodowego od osób fizycznych z tytułu zysków kapitałowych, podatek ten będzie obciążał ubezpieczającego i zostanie potrącony przez Avivę z wypłacanej kwoty, a następnie odprowadzony do właściwego urzędu skarbowego.

3. Aviva zobowiązuje się do informowania ubezpieczających, o których mowa w ust. 1, o zobowiązaniu Aviva wskazanym w § 1 ust. 1, w następujący sposób:
 - 1) na stronie internetowej pod adresem www.aviva.pl, w zakładce Centrum Informacyjne – od dnia 2 stycznia 2017 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku,
 - 2) w przypadku, gdy skontaktują się oni z Call Center Avivy w celu uzyskania informacji o sposobie dokonania częściowej wypłaty wartości rachunku albo o sposobie rozwiązania umowy ubezpieczenia – od dnia 2 stycznia 2017 roku,
 - 3) na formularzach Avivy przeznaczonych do składania dyspozycji częściowej wypłaty wartości rachunku lub rozwiązania umowy ubezpieczenia i wypłaty związanej z tym wartości wykupu – od dnia 31 marca 2017 roku,
 - 4) w pierwszym liście rocznicowym wysyłanym do ubezpieczających, w stosunku do których zastosowanie będą mieć opłaty likwidacyjne ustalone zgodnie z zasadami wskazanymi w § 1 ust. 1; w liście rocznicowym będzie wskazana różnica pomiędzy wysokością opłat likwidacyjnych wynikających z treści Ogólnych Warunków Ubezpieczenia a opłatami ustalonymi zgodnie z § 1 ust. 1 – przy czym rozpoczęcie wysyłki takich listów rocznicowych nastąpi w terminie do dnia 30 czerwca 2017 roku.

4. Aviva zobowiązuje się zamieścić, nie później niż w dniu 2 stycznia 2017 roku, i do dnia 31 grudnia 2019 roku utrzymywać na swojej stronie internetowej pod adresem www.aviva.pl, w zakładce Centrum Informacyjne, komunikat dla ubezpieczających, o których mowa w ust. 2, informujący o możliwości zawarcia z Avivą porozumienia w zakresie zwrotu różnicy, o której mowa w ust. 2. Ponadto Aviva zobowiązuje się do publikacji ogłoszeń prasowych, informujących ubezpieczających, o których mowa w ust. 2, o możliwości wystąpienia do Avivy z wnioskiem o zawarcie stosownego porozumienia i zwrot różnicy w pobranych opłatach likwidacyjnych. Publikacja ogłoszeń, o których mowa powyżej, nastąpi dwukrotnie, w odstępach co najmniej 7 dni, w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim o profilu czytelniczym zapewniającym docieralność do konsumentów w wieku senioralnym, na jednej z pięciu pierwszych stron ww. dziennika, w module obejmującym co najmniej 20% strony, przy czym pierwsza publikacja nastąpi w terminie do 90 dni od dnia wejścia w życie Porozumienia indywidualnego. Strony Porozumienia indywidualnego zgodnie postanawiają, że zobowiązanie dotyczące publikacji ogłoszeń prasowych zostanie uznane przez Prezesa UOKiK za wykonane przez Avivę również w przypadku publikacji ogłoszeń prasowych, spełniających powyżej wskazane warunki, wspólnie z innymi zakładem lub zakładami ubezpieczeń lub w przypadku publikacji takich ogłoszeń prasowych przez Polską Izbę Ubezpieczeń w odniesieniu do części lub wszystkich zakładów ubezpieczeń zawierających analogiczne porozumienia z Prezesem UOKiK.
5. Aviva zobowiązuje się do złożenia Prezesowi UOKiK sprawozdania z wykonania postanowień Porozumienia indywidualnego, tj. do przekazania Prezesowi UOKiK:
 - 1) w terminie do dnia 31 marca 2017 roku:
 - a) treści komunikatów, o których mowa w ust. 3 pkt 1 i ust. 4,
 - b) wzoru formularza, o którym mowa w ust. 3 pkt 3;
 - 2) w terminie do dnia 30 września 2017 roku - przykładowego listu rocznicowego, o którym mowa w ust. 3 pkt 4,
 - 3) w terminie do dnia 31 grudnia 2017 roku:
 - a) informacji o liczbie ubezpieczających, o których mowa w ust. 1, w stosunku do których do tego dnia zgodnie z postanowieniami Porozumienia indywidualnego zastosowane zostały przez Avivę opłaty likwidacyjne z tytułu rozwiązania umowy lub złożenia dyspozycji częściowej wypłaty wartości rachunku, ustalone zgodnie z § 1 ust. 1,
 - b) informacji o liczbie ubezpieczających, o których mowa w ust. 2, z którymi Aviva do tego dnia zawarła porozumienia, o których mowa w tym postanowieniu.

§ 3

Prezes UOKiK oświadcza, że akceptuje i przyjmuje zobowiązania Avivy przyjęte w Porozumieniu indywidualnym.

§ 4

1. Porozumienie indywidualne zostało sporządzone w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
2. Porozumienie indywidualne wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2017 roku, o ile wszystkie zakłady ubezpieczeń, wskazane w pkt 1 - 15 poniżej, zawrą do tego dnia analogiczne porozumienia z Prezesem UOKiK:
 - 1) Aegon TU na Życie S.A.
 - 2) Axa Życie S.A.
 - 3) Compensa TU na Życie S.A. VIG
 - 4) Generali Życie T.U. S.A.
 - 5) Metlife TUnŻiR S.A.
 - 6) Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A.
 - 7) Open Life TU Życie S.A.
 - 8) PKO Życie S.A.
 - 9) PZU Życie S.A.

11. 2

- 10) Vienna Life TU na Życie S.A. VIG
 - 11) STUnŻ Ergo Hestia S.A.
 - 12) TU Allianz Życie Polska S.A.
 - 13) TU na Życie Europa S.A.
 - 14) TU na Życie Warta S.A.
 - 15) Uniqa TU na Życie S.A.
3. W przypadku wprowadzenia przepisów powszechnie obowiązującego prawa, które w sposób odmienny będą regulowały materię objętą Porozumieniem indywidualnym, zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa.

Podpis Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów:


PREZES
URZĘDU
OCZYSTY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW
Marek Niechciał

Podpisy w imieniu Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A.



