

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

PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 52, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla miasta st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000031094, wysokość kapitału zakładowego 89 308 936,29 zł w całości wpłacony, NIP 521-04-19-914, REGON 010630940, reprezentowaną przez:

Sławomira Łopalewskiego – Prezesa Zarządu

Macieja Bergera – Członka Zarządu

(zwaną dalej „**Towarzystwem**”),

zwanymi dalej łącznie „**Stronami**”, a każda z osobna „**Stroną**”.

Mając na uwadze:

- (i) decyzję Prezesa UOKiK RLU Nr 4/15, wydaną wobec Towarzystwa dnia 15 października 2015 r. w trybie art. 28 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2015 r. poz. 184) („**Decyzja**”);
- (ii) przeprowadzone przez Towarzystwo z Prezesem UOKiK uzgodnienia w sprawie stosowania ustalonych w Decyzji zasad obniżenia wysokości kosztu wykupu całkowitego w zakresie wskazanym w §1 ust. 1 poniżej;

Strony zawarły niniejsze porozumienie („**Porozumienie Szczegółowe**”) o następującej treści:

§ 1

Zobowiązania Towarzystwa

1. Towarzystwo zobowiązuje się do:

- (a) umożliwienia ubezpieczającym, będącym stronami obowiązujących w dniu 1 grudnia 2016 roku umów ubezpieczenia indywidualnego lub grupowego na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawartych z Towarzystwem przed

dniem 1 stycznia 2016 roku, na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia wskazanych w Załączniku nr 1 do Porozumienia Szczegółowego („OWU”), w ramach których, w przypadku rozwiązania umowy przez ubezpieczającego albo wystąpienia z umowy przez ubezpieczonego odpowiednio - ubezpieczający albo ubezpieczony zostałby obciążony przez Towarzystwo kosztem wykupu całkowitego (łącznie zwane dalej „Umowami Ubezpieczenia”);

- (b) a w przypadku Umów Ubezpieczenia grupowego - umożliwienia również ubezpieczonym objętym w dniu 1 grudnia 2016 roku ochroną w ramach Umów Ubezpieczenia grupowego;

obniżenia kosztu wykupu całkowitego związanego z odpowiednio - rozwiązaniem Umowy Ubezpieczenia indywidualnego przez ubezpieczającego albo wystąpieniem ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia grupowego (zwanego dalej „kosztem wykupu całkowitego”), wyrażonego – w zależności od konstrukcji Umowy Ubezpieczenia - opłatą likwidacyjną, opłatą dystrybucyjną albo wskaźnikiem wartości wykupu całkowitego, na warunkach określonych poniżej:

- (c) w przypadku Umów Ubezpieczenia ze składką regularną – poprzez określenie kosztu wykupu całkowitego w wysokości przedstawionej w tabeli poniżej:

rok polisowy	wysokość kosztu wykupu całkowitego
- w przypadku Umów Ubezpieczenia indywidualnego: w przypadku przejścia ubezpieczającego w okres bezskładkowy zastosowanie będzie miała wysokość kosztu wykupu całkowitego z roku polisowego następującego po ostatnim w pełni opłaconym przez ubezpieczającego roku polisowym	- w przypadku Umów Ubezpieczenia indywidualnego: % sumy wszystkich wpłaconych przez ubezpieczającego składek ubezpieczeniowych, do zapłaty których ubezpieczający był zobowiązany na podstawie Umowy Ubezpieczenia indywidualnego
- w przypadku Umów Ubezpieczenia grupowego: w przypadku przejścia ubezpieczonego w okres bezskładkowy zastosowanie będzie miała wysokość kosztu wykupu całkowitego z roku polisowego następującego po ostatnim w pełni opłaconym za tego ubezpieczonego roku polisowym	- w przypadku Umów Ubezpieczenia grupowego: % sumy wszystkich składek ubezpieczeniowych wpłaconych przez ubezpieczającego za danego ubezpieczonego od momentu objęcia ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy Ubezpieczenia grupowego, do zapłaty których ubezpieczający był zobowiązany na podstawie Umowy Ubezpieczenia grupowego
1	25,0%
2	22,5%
3	16,67%
4	12,5%
5	10,0%
6	8,33%
7	7,14%

8	6,25%
9	5,56%
10	5,00%
kolejne lata polisowe	brak kosztu

(d) w przypadku Umów Ubezpieczenia ze składką jednorazową – poprzez określenie kosztu wykupu całkowitego w wysokości:

- (i) w przypadku Umów Ubezpieczenia indywidualnego – 4 (czterech) % sumy wszystkich wpłaconych przez ubezpieczającego składek ubezpieczeniowych, do zapłaty których ubezpieczający był zobowiązany na podstawie Umowy Ubezpieczenia indywidualnego;
- (ii) w przypadku Umów Ubezpieczenia grupowego – 4 (czterech) % sumy wszystkich składek ubezpieczeniowych wpłaconych przez ubezpieczającego za danego ubezpieczonego od momentu objęcia ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy Ubezpieczenia grupowego, do zapłaty których ubezpieczający był zobowiązany na podstawie Umowy Ubezpieczenia grupowego;

chyba że dotychczasowe warunki Umowy Ubezpieczenia przewidują taki sam albo niższy koszt wykupu całkowitego.

Koszt wykupu całkowitego określony w §1 ust. 1(c) i 1(d) będzie mieć zastosowanie w każdym roku trwania Umowy Ubezpieczenia/ochrony ubezpieczeniowej dla danego ubezpieczonego, w którym na mocy Umowy Ubezpieczenia przewidziane jest obciążanie ubezpieczającego/ubezpieczonego kosztem wykupu całkowitego.

2. Towarzystwo zobowiązuje się do udostępnienia w formie elektronicznej:

- (a) ubezpieczającym, będącym stronami obowiązujących w dniu 1 grudnia 2016 roku Umów Ubezpieczenia - wzoru aneksu do Umowy Ubezpieczenia („**Aneks**”) zawierającego postanowienia, o których mowa w §1 ust. 3; oraz
- (b) ubezpieczonym objętym w dniu 1 grudnia 2016 roku ochroną ubezpieczeniową w ramach Umów Ubezpieczenia grupowego - wzoru porozumienia („**Porozumienie**”) zawierającego postanowienia, o których mowa w §1 ust. 3,

w ten sposób, że w treści komunikatu, o którym mowa w §1 ust. 7, Towarzystwo zawrze aktywny odnośnik przekierowujący do listy OWU, w ramach której przy nazwie każdego OWU umieszczony zostanie plik w formacie PDF zawierający odpowiednio wzór Aneksu lub Porozumienia do pobrania i wydruku. Na żądanie ubezpieczającego lub ubezpieczonego odpowiednio - Aneks albo Porozumienie, zostanie mu udostępnione, w sposób uzgodniony

przez Towarzystwo z ubezpieczającym/ubezpieczonym - w formie pisemnej albo elektronicznej.

3. Towarzystwo zobowiązuje się do uwzględnienia w Aneksie/Porozumieniu następujących postanowień:

- (a) w Aneksie i w Porozumieniu - w przypadku Umów Ubezpieczenia ze składką regularną – postanowienia zmieniającego dotychczasowy koszt wykupu całkowitego na koszt wskazany w §1 ust. 1(c);
- (b) w Aneksie i w Porozumieniu - w przypadku Umów Ubezpieczenia indywidualnego ze składką jednorazową – postanowienia zmieniającego dotychczasowy koszt wykupu całkowitego na koszt wskazany w §1 ust. 1(d) (i);
- (c) w Aneksie i w Porozumieniu - w przypadku Umów Ubezpieczenia grupowego ze składką jednorazową – postanowienia zmieniającego dotychczasowy koszt wykupu całkowitego na koszt wskazany w §1 ust. 1(d) (ii);
- (d) w Aneksie i w Porozumieniu - postanowienia zastrzegającego, że zawarcie odpowiednio Aneksu/ Porozumienia nie wyłącza, ani nie ogranicza:
 - (i) w przypadku Aneksu do Umów Ubezpieczenia indywidualnego - uprawnień ubezpieczającego,
 - (ii) w przypadku Aneksu do Umów Ubezpieczenia grupowego – uprawnień ubezpieczonego,
 - (iii) w przypadku Porozumienia – uprawnień ubezpieczonego,do realizacji ich prawnie chronionych interesów, w tym w zakresie dochodzenia roszczeń na drodze cywilnoprawnej w większym rozmiarze niż wynika to z obniżenia kosztu wykupu całkowitego w związku z zawarciem odpowiednio – Aneksu albo Porozumienia;
- (e) w Aneksie i w Porozumieniu - postanowienia zastrzegającego, że jeżeli dotychczasowe warunki Umowy Ubezpieczenia w zakresie kosztu wykupu całkowitego są korzystniejsze:
 - (i) w przypadku Aneksu do Umów Ubezpieczenia indywidualnego - dla ubezpieczającego;
 - (ii) w przypadku Aneksu do Umów Ubezpieczenia grupowego - dla ubezpieczonego,
 - (iii) w przypadku Porozumienia – dla ubezpieczonego,niż warunki wynikające z odpowiednio – Aneksu albo Porozumienia, to zastosowanie znajdują dotychczasowe warunki Umowy Ubezpieczenia.

4. Towarzystwo zobowiązuje się do umożliwienia:
- (a) ubezpieczającemu będącemu stroną obowiązującej w dniu 1 grudnia 2016 roku Umowy Ubezpieczenia – zawarcia Aneksu w każdym czasie do momentu rozwiązania Umowy Ubezpieczenia;
 - (b) ubezpieczonemu, objętemu w dniu 1 grudnia 2016 roku ochroną w ramach Umowy Ubezpieczenia grupowego – zawarcia Porozumienia w każdym czasie, tak długo jak ubezpieczony będzie objęty ochroną ubezpieczeniową w ramach tej umowy.

5. Towarzystwo - w ramach realizacji obowiązków, o których mowa w art. 20 ust. 3 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej („**Korespondencja rocznicowa**”) – zobowiązuje się w Korespondencji rocznicowej (przeprowadzanej w terminach rocznicy przypadającej dla danej umowy ubezpieczenia i w sposób uzgodniony przez Towarzystwo z ubezpieczającym/ubezpieczonym w odniesieniu do takiej Korespondencji - w formie pisemnej albo elektronicznej) do jednokrotnego przekazania ubezpieczającym będącym stronami Umów Ubezpieczenia obowiązujących na dzień realizacji Korespondencji rocznicowej oraz ubezpieczonym objętym ochroną na dzień realizacji Korespondencji rocznicowej w ramach Umów Ubezpieczenia grupowego informacji o treści wskazanej poniżej:

*Uprzejmie informujemy, że na mocy porozumienia zawartego w dniu 19 grudnia 2016 roku pomiędzy PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. a Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („**Porozumienie z Prezesem UOKiK**”), Towarzystwo zobowiązało się do obniżenia wysokości kosztu wykupu całkowitego związanego z rozwiązaniem/wystąpieniem z zawartej z Towarzystwem umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.*

W celu skorzystania z nowych warunków wykupu środków z umowy ubezpieczenia prosimy o pobranie ze strony internetowej www.pkoubezpieczenia.pl zakładka „Aktualności” wzoru Aneksu (dla ubezpieczających) albo wzoru Porozumienia (dla ubezpieczonych) odpowiadającego Państwa umowie ubezpieczenia, a następnie - po uzupełnieniu Państwa danych i podpisaniu - prosimy o przesłanie dwóch egzemplarzy na adres Towarzystwa.

Szczegółowe informacje na temat zawartego Porozumienia z Prezesem UOKiK znajdują się na stronie internetowej www.pkoubezpieczenia.pl w zakładce „Aktualności”.

W przypadku dodatkowych pytań dotyczących możliwości obniżenia wysokości kosztu wykupu całkowitego, prosimy o kontakt pod numerem telefonu 801-231-500 lub 22 541 08 92.

6. Towarzystwo zobowiązuje się do umieszczenia informacji o treści określonej w § 1 ust. 5 powyżej na formularzach przeznaczonych do składania dyspozycji wykupu całkowitego lub wykupu częściowego z Umów Ubezpieczenia.

7. Towarzystwo zobowiązuje się do umieszczenia na głównej stronie internetowej Towarzystwa, w sekcji „Aktualności” (www.pkoubezpieczenia.pl/o-nas/aktualnosci) aktywnego odnośnika do komunikatu o treści wskazanej poniżej i utrzymywania komunikatu w tym miejscu przez 12 (dwanaście) miesięcy od dnia jego umieszczenia (przedmiotowy komunikat będzie utrzymywany w ramach serwisu internetowego Towarzystwa przez co najmniej 10 (dziesięć) lat od daty jego umieszczenia na ww. stronie internetowej Towarzystwa).

Szanowni Państwo,

Uprzejmie informujemy, że PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. („Towarzystwo”) podejmuje działania mające na celu obniżenie wysokości kosztu wykupu całkowitego związanego z rozwiązaniem/wystąpieniem z zawartej z Towarzystwem umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach realizacji zadeklarowanych przez Towarzystwo zobowiązań wynikających z Porozumienia zawartego w dniu 19 grudnia 2016 roku z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w przedmiocie stosowania ustalonych w decyzji Prezesa UOKiK RLU Nr 4/15, wydanej wobec Towarzystwa dnia 15 października 2015 r. w trybie art. 28 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2015 r. poz. 184) zasad obniżenia kosztu wykupu całkowitego.

Powyższe działania dotyczą ubezpieczających będących stronami obowiązujących w dniu 1 grudnia 2016 roku umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz ubezpieczonych, którzy w dniu 1 grudnia 2016 roku są objęci ochroną w ramach tych umów, zawartych z Towarzystwem na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia, których lista znajduje się tutaj [aktywny link odsyłający do listy OWU objętych Porozumieniem Szczegółowym, w ramach której przy nazwie każdego OWU umieszczony zostanie plik w formacie PDF zawierający odpowiednio Aneks lub Porozumienie do pobrania i wydruku wraz ze wskazaniem, że kliknięcie w aktywny odnośnik przekieruje na podstronę, na której zostały udostępnione przez Towarzystwo wzory Aneksów i Porozumień], zwanych dalej „Umowami Ubezpieczenia”.

W przypadku Umów Ubezpieczenia ze składką regularną, Towarzystwo umożliwia obniżenie wysokości kosztu wykupu całkowitego związanego z rozwiązaniem/wystąpieniem z Umowy Ubezpieczenia do wysokości określonej w poniższej tabeli:

<i>rok polisowy</i>	<i>wysokość kosztu wykupu całkowitego</i>
<i>- w przypadku Umów Ubezpieczenia indywidualnego: w przypadku przejścia ubezpieczającego w okres bezskładkowy zastosowanie będzie miała wysokość kosztu wykupu całkowitego z roku polisowego następującego po ostatnim w pełni opłaconym roku polisowym</i>	<i>- w przypadku Umów Ubezpieczenia indywidualnego: % sumy wpłaconych przez ubezpieczającego składek ubezpieczeniowych, do zapłaty których ubezpieczający był zobowiązany na podstawie Umowy Ubezpieczenia</i> <i>- w przypadku Umów Ubezpieczenia grupowego: % sumy wpłaconych przez ubezpieczającego</i>

<i>-w przypadku Umów Ubezpieczenia grupowego: w przypadku przejścia ubezpieczonego w okres bezskładkowy zastosowanie będzie miała wysokość kosztu wykupu całkowitego z roku polisowego następującego po ostatnim w pełni opłaconym roku polisowym)</i>	<i>składek ubezpieczeniowych za danego ubezpieczonego, do zapłaty których ubezpieczający był zobowiązany na podstawie Umowy Ubezpieczenia)</i>
1	25,0%
2	22,5%
3	16,67%
4	12,5%
5	10,0%
6	8,33%
7	7,14%
8	6,25%
9	5,56%
10	5,00%
kolejne lata	brak kosztu

W przypadku Umów Ubezpieczenia ze składką jednorazową Towarzystwo umożliwia obniżenie wysokości kosztu wykupu całkowitego związanego z rozwiązaniem/wystąpieniem z Umowy Ubezpieczenia do wysokości:

- a) w przypadku Umów Ubezpieczenia indywidualnego: 4% sumy wpłaconych przez ubezpieczającego składek ubezpieczeniowych, do zapłaty których ubezpieczający był zobowiązany na podstawie Umowy Ubezpieczenia;*
- b) w przypadku Umów Ubezpieczenia grupowego: 4% sumy wpłaconych przez ubezpieczającego składek ubezpieczeniowych za danego ubezpieczonego, do zapłaty których ubezpieczający był zobowiązany na podstawie Umowy Ubezpieczenia.*

Koszt wykupu całkowitego będzie mieć zastosowanie w każdym roku trwania Umowy Ubezpieczenia/ochrony ubezpieczeniowej dla danego ubezpieczonego, w którym na mocy Umowy Ubezpieczenia przewidziane jest obciążanie kosztem wykupu całkowitego.

W związku z powyższym, w celu obniżenia wysokości kosztu wykupu całkowitego związanego z rozwiązaniem/wystąpieniem z Umowy Ubezpieczenia prosimy o pobranie ze strony internetowej Towarzystwa odpowiadającego Państwa Umowie Ubezpieczenia wzoru Aneksu (dla ubezpieczających) albo wzoru Porozumienia (dla ubezpieczonych), wydrukowanie w dwóch egzemplarzach, uzupełnienie w nich Państwa danych oraz przesłanie listownie podpisanych przez

Państwa obu egzemplarzy na adres Towarzystwa (ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa). Towarzystwo wyśle Państwu niezwłocznie jeden egzemplarz podpisany przez obie strony.

Wzór Aneksu (dla ubezpieczających) albo wzór Porozumienia (dla ubezpieczonych), można pobrać z listy OWU, która znajduje się tutaj [aktywny link odsyłający do listy OWU objętych Porozumieniem Szczegółowym, w ramach której przy nazwie każdego OWU umieszczony zostanie plik w formacie PDF zawierający odpowiednio Aneks lub Porozumienie do pobrania i wydruku].

Powyższe nie będzie wyłączało ani nie będzie ograniczało uprawnień do realizacji Państwa prawnie chronionych interesów, w tym w zakresie dochodzenia roszczeń na drodze cywilnoprawnej w większym rozmiarze niż wynika to z obniżenia kosztu wykupu całkowitego.

Jeżeli dotychczasowe warunki Umowy Ubezpieczenia będą dla Państwa korzystniejsze, niż warunki wskazane powyżej, zastosowanie do Państwa znajdą dotychczasowe warunki Umowy Ubezpieczenia.

W razie jakichkolwiek pytań lub wątpliwości uprzejmie prosimy o kontakt (dane kontaktowe [do uzupełnienia]).

8. Towarzystwo zobowiązuje się do umieszczenia na podstronie internetowej Towarzystwa poświęconej ubezpieczeniom na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (www.pkoubezpieczenia.pl/ubeezpieczenia) odnośnika, o którym mowa w § 1 ust. 7 powyżej i utrzymywania go na tej podstronie przez 12 (dwanaście) miesięcy od dnia jego umieszczenia.
9. Towarzystwo zobowiązuje się do wysłania do ubezpieczających będących stronami obowiązujących w dniu 1 grudnia 2016 roku Umów Ubezpieczenia oraz do ubezpieczonych objętych w dniu 1 grudnia 2016 roku ochroną w ramach Umów Ubezpieczenia grupowego, korzystających z aplikacji klienckiej Towarzystwa o nazwie „Twoja Polisa”, komunikatu o treści określonej w § 1 ust. 7 powyżej za pośrednictwem tej aplikacji.
10. Towarzystwo zobowiązuje się do niezwłocznego wysłania tym ubezpieczającym oraz ubezpieczonym, którzy dostarczyli Towarzystwu dwa podpisane egzemplarze Aneksu/Porozumienia, jednego egzemplarza Aneksu/Porozumienia podpisanego także przez Towarzystwo.
11. Towarzystwo zobowiązuje się do podjęcia próby poinformowania (w drodze komunikacji telefonicznej lub w formie elektronicznej - poprzez aplikację kliencką Towarzystwa o nazwie „Twoja Polisa” lub na wskazany przez ubezpieczającego/ubezpieczonego adres e-mail):
 - (a) ubezpieczających, będących stronami obowiązujących w dniu 1 grudnia 2016 roku Umów Ubezpieczenia, którzy nie zawierając Aneksu złożą oświadczenie woli

zmierzające do wykupu całkowitego Umowy Ubezpieczenia po dniu zawarcia Porozumienia Szczegółowego; oraz

- (b) ubezpieczonych objętych w dniu 1 grudnia 2016 roku ochroną w ramach Umów Ubezpieczenia grupowego, którzy nie zawierając Porozumienia złożą oświadczenie woli zmierzające do wykupu całkowitego po dniu zawarcia Porozumienia Szczegółowego,

po otrzymaniu wyżej wskazanego oświadczenia woli, o:

- (c) zawarciu Porozumienia Szczegółowego, możliwości obniżenia dotychczasowego kosztu wykupu całkowitego na zasadach określonych w niniejszym Porozumieniu Szczegółowym oraz przysługującym im w związku z tym prawie do zawarcia Aneksu/Porozumienia;
- (d) o skutkach zawarcia Aneksu/Porozumienia;
- (e) o skutkach dokonania wykupu całkowitego bez zawarcia Aneksu/Porozumienia, tj. że w zakresie kosztu wykupu całkowitego zastosowanie znajdą dotychczasowe warunki Umowy Ubezpieczenia.

§ 2

Zobowiązania Towarzystwa w odniesieniu do wygasłych Umów Ubezpieczenia

1. Towarzystwo zobowiązuje się w odniesieniu do ubezpieczających/ubezpieczonych, o których mowa w ust. 2 poniżej, których umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną uległy rozwiązaniu („umowy z UFK ze składką regularną”), w tym także na skutek zaprzestania opłacania składek (albo odpowiednio – z których to umów z UFK ze składką regularną ubezpieczony wystąpił), do dokonania - na ich wniosek, złożony Towarzystwu do dnia 1 stycznia 2020 roku - zapłaty różnicy pomiędzy pobranym kosztem wykupu całkowitego związanego z rozwiązaniem/wystąpieniem z umowy z UFK ze składką regularną, wyrażonym – w zależności od konstrukcji umowy z UFK ze składką regularną - opłatą likwidacyjną, opłatą dystrybucyjną albo wskaźnikiem wartości wykupu całkowitego a wysokością kosztu wykupu całkowitego określoną w poniższej tabeli:

rok polisowy	wysokość kosztu wykupu całkowitego
- w przypadku Umów Ubezpieczenia indywidualnego: w przypadku przejścia ubezpieczającego w okres bezskładkowy zastosowanie będzie miała wysokość kosztu wykupu całkowitego z roku polisowego następującego po ostatnim w pełni opłaconym przez ubezpieczającego roku polisowym	- w przypadku Umów Ubezpieczenia indywidualnego: % sumy wszystkich wpłaconych przez ubezpieczającego składek ubezpieczeniowych, do zapłaty których ubezpieczający był zobowiązany na podstawie Umowy Ubezpieczenia indywidualnego
- w przypadku Umów Ubezpieczenia grupowego: w przypadku przejścia ubezpieczonego w okres	- w przypadku Umów Ubezpieczenia grupowego: % sumy wszystkich składek ubezpieczeniowych wpłaconych przez ubezpieczającego za danego

bezsławkowy zastosowanie będzie miała wysokość kosztu wykupu całkowitego z roku polisowego następującego po ostatnim w pełni opłaconym za tego ubezpieczonego roku polisowym	ubezpieczonego od momentu objęcia ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy Ubezpieczenia grupowego, do zapłaty których ubezpieczający był zobowiązany na podstawie Umowy Ubezpieczenia grupowego
1	25,0%
2	22,5%
3	16,67%
4	12,5%
5	10,0%
6	8,33%
7	7,14%
8	6,25%
9	5,56%
10	5,00%
kolejne lata polisowe	brak kosztu

Zapłata, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, podlegać będzie zryczałtowanemu opodatkowaniu zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, o ile powstał dochód z tytułu udziału w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym.

2. Ubezpieczającymi albo odpowiednio - ubezpieczonymi, o których mowa w ust. 1 powyżej, są:
 - (a) ubezpieczający, którzy zawarli z Towarzystwem indywidualne umowy z UFK ze składką regularną po dniu 1 stycznia 2008 r. oraz mając ukończony 61 rok życia, w ramach których, w przypadku rozwiązania umowy przez ubezpieczającego został on obciążony przez Towarzystwo kosztem wykupu całkowitego;
 - (b) ubezpieczeni, którzy zostali objęci ochroną w ramach grupowych umów z UFK ze składką regularną po dniu 1 stycznia 2008 r. oraz mając ukończony 61 rok życia, w ramach których w przypadku wystąpienia z umowy przez ubezpieczonego został on obciążony przez Towarzystwo kosztem wykupu całkowitego;

które to umowy z UFK ze składką regularną uległy rozwiązaniu, w tym także na skutek zaprzestania opłacania składek (albo odpowiednio – z których to umów z UFK ze składką regularną ubezpieczony wystąpił) po ukończeniu przez ubezpieczającego/ubezpieczonego 65 roku życia.

3. Towarzystwo zobowiązuje się do umieszczenia na głównej stronie internetowej Towarzystwa, w sekcji „Aktualności” (www.pkoubezpieczenia.pl/o-nas/aktualnosci) aktywnego odnośnika do komunikatu o treści wskazanej poniżej i utrzymywania komunikatu w tym miejscu przez 12 (dwanaście) miesięcy od dnia jego umieszczenia.

Szanowni Państwo,

Uprzejmie informujemy, że PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. („Towarzystwo”) podejmuje działania mające na celu obniżenie wysokości kosztu wykupu całkowitego związanego z rozwiązaniem/wystąpieniem z zawartej z Towarzystwem umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną w ramach realizacji zadeklarowanych przez Towarzystwo zobowiązań wynikających z Porozumienia zawartego w dniu 19 grudnia 2016 roku z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Powyższe działania dotyczą ubezpieczających będących stronami zawartych z Towarzystwem umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną oraz ubezpieczonych objętych ochroną w ramach takich umów, zwanych dalej „Umowami Ubezpieczenia”, którzy zawarli Umowę Ubezpieczenia albo przystąpili do takiej Umowy po dniu 1 stycznia 2008 r. oraz mając ukończony 61 rok życia, a która to Umowa została rozwiązana, w tym także na skutek zaprzestania opłacania składek, po ukończeniu przez ubezpieczającego 65 roku życia (albo odpowiednio – z których ubezpieczony wystąpił po ukończeniu 65 roku życia).

W przypadku złożenia przez Państwo do dnia 1 stycznia 2020 roku wniosku spełniającego ww. przesłanki, Towarzystwo dokona zapłaty różnicy pomiędzy pobranym kosztem wykupu całkowitego związanego z rozwiązaniem/wystąpieniem z Umowy Ubezpieczenia a wysokością kosztu wykupu całkowitego określoną w poniższej tabeli oraz poinformuje Państwa o trybie procedowania tej zapłaty:

rok polisowy	wysokość kosztu wykupu całkowitego
- w przypadku Umów Ubezpieczenia indywidualnego: w przypadku przejścia ubezpieczającego w okres bezskładkowy zastosowanie będzie miała wysokość kosztu wykupu całkowitego z roku polisowego następującego po ostatnim w pełni opłaconym roku polisowym -w przypadku Umów Ubezpieczenia grupowego: w przypadku przejścia ubezpieczonego w okres bezskładkowy zastosowanie będzie miała wysokość kosztu wykupu całkowitego z roku polisowego następującego po ostatnim w pełni opłaconym roku polisowym)	- w przypadku Umów Ubezpieczenia indywidualnego: % sumy wpłaconych przez ubezpieczającego składek ubezpieczeniowych, do zapłaty których ubezpieczający był zobowiązany na podstawie Umowy Ubezpieczenia - w przypadku Umów Ubezpieczenia grupowego: % sumy wpłaconych przez ubezpieczającego składek ubezpieczeniowych za danego ubezpieczonego, do zapłaty których ubezpieczający był zobowiązany na podstawie Umowy Ubezpieczenia)
1	25,0%

2	22,5%
3	16,67%
4	12,5%
5	10,0%
6	8,33%
7	7,14%
8	6,25%
9	5,56%
10	5,00%
kolejne lata	brak kosztu

Powyższe nie będzie wyłączało, ani nie będzie ograniczało uprawnień do realizacji Państwa prawnie chronionych interesów, w tym w zakresie dochodzenia roszczeń na drodze cywilnoprawnej w większym rozmiarze niż wynika to z przedmiotowej zapłaty.

W razie jakichkolwiek pytań lub wątpliwości uprzejmie prosimy o kontakt (dane kontaktowe [do uzupełnienia]).

4. Towarzystwo zobowiązuje się do dwukrotnego ogłoszenia informacji, o których mowa w ust. 1 i 2 powyżej, w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim, o profilu czytelniczym zapewniającym docieralność do konsumentów w wieku senioralnym, na jednej z pięciu pierwszych stron dziennika w module obejmującym co najmniej 20% strony - w ciągu 45 dni od dnia wejścia w życie Porozumienia Szczegółowego, a okres między przedmiotowymi publikacjami ogłoszeń będzie wynosić co najmniej 7 dni.
5. Strony zastrzegają, że do wykonania zobowiązania wskazanego w ust. 4 powyżej może zostać upoważniona Polska Izba Ubezpieczeń. Dokonanie ogłoszenia, o którym mowa w ust. 4 powyżej przez Polską Izbę Ubezpieczeń wypełnia zobowiązanie określone w ust. 4.

§ 3

Termin wykonania zobowiązań

Towarzystwo oświadcza, że:

- (a) podejmie działania określone w § 1 ust. 2, 6, 7, 8 i 9 oraz w § 2 ust. 3 powyżej w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie Porozumienia Szczegółowego, z zastrzeżeniem § 2 ust. 4 i 5;

- (b) rozpocznie działania określone w § 1 ust. 5 powyżej w terminie 60 dni od dnia wejścia w życie Porozumienia Szczegółowego i będzie je prowadzić przez okres 15 miesięcy od dnia wejścia w życie Porozumienia Szczegółowego w terminach rocznicy przypadającej dla danej umowy ubezpieczenia;

co nie uchybia zobowiązaniom Towarzystwa określonym w § 1 ust. 1 oraz w § 2 ust. 1 i 2 niniejszego Porozumienia Szczegółowego.

§ 4

Sprawozdanie z wykonania zobowiązań

Towarzystwo zobowiązuje się do złożenia Prezesowi UOKiK informacji o stopniu realizacji zobowiązań określonych w Porozumieniu Szczegółowym w terminie 17 (siedemnaście) miesięcy od dnia wejścia w życie Porozumienia Szczegółowego poprzez przedłożenie następujących dokumentów i materiałów:

- (a) wzoru Aneksu, o którym mowa w Porozumieniu Szczegółowym;
- (b) trzech przykładowych Aneksów podpisanych przez ubezpieczających, jeżeli takie zostaną podpisane;
- (c) potwierdzenia wysłania Korespondencji rocznicowej, o której mowa w § 1 ust. 5 powyżej, w postaci kopii z pocztowej książki nadawczej firmy obsługującej korespondencję masową Towarzystwa albo w postaci raportu z systemu informatycznego firmy obsługującej elektroniczną korespondencję masową Towarzystwa, który będzie zawierał dane pozwalające zidentyfikować odbiorcę korespondencji oraz datę realizacji wysyłki – w zależności od tego, czy Korespondencja rocznicowa została wysłana w formie pisemnej czy elektronicznej na wskazany przez ubezpieczającego/ubezpieczonego odpowiednio – adres albo adres e-mail;
- (d) trzech przykładowych Korespondencji rocznicowych wysłanych do ubezpieczających/ubezpieczonych zgodnie z niniejszym Porozumieniem Szczegółowym;
- (e) jednego przykładowego formularza przeznaczonego do składania dyspozycji wykupu całkowitego z Umów Ubezpieczenia oraz jednego przykładowego formularza przeznaczonego do składania dyspozycji wykupu częściowego z Umów Ubezpieczenia zawierających informacje zgodnie z § 1 ust. 6 powyżej;
- (f) w przypadku zaistnienia okoliczności, o których mowa § 1 ust. 11 powyżej – treść przykładowych trzech korespondencji/informacji Towarzystwa w tym zakresie do ubezpieczającego lub ubezpieczonego;

- (g) w przypadku złożenia Towarzystwu wniosku, o którym mowa w § 2 ust. 1 powyżej – treść przykładowych trzech korespondencji Towarzystwa do ubezpieczającego lub ubezpieczonego zawierających informację Towarzystwa o pozytywnym rozpatrzeniu takiego wniosku.

§ 5

Oświadczenie Prezesa UOKiK

Prezes UOKiK oświadcza, że przyjmuje bez zastrzeżeń i akceptuje zobowiązania Towarzystwa wynikające z Porozumienia Szczegółowego.

§ 6

Postanowienia końcowe

1. Porozumienie Szczegółowe zostało zawarte w dacie podanej na wstępie niniejszego dokumentu i wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2017 r., o ile wszystkie zakłady ubezpieczeń wskazane pkt 1-16 poniżej zawrą do tego dnia analogiczne Porozumienia z Prezesem UOKiK:

- 1) Aegon TU na Życie S.A.
- 2) Aviva TUnŻ S.A.
- 3) Axa Życie TU S.A.
- 4) Compensa TU na Życie S.A. VIG
- 5) Generali Życie T.U. S.A.
- 6) Metlife TUnŻiR S.A.
- 7) Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A.
- 8) Open Life TU Życie S.A.
- 9) PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- 10) PZU Życie S.A.
- 11) Vienna Life TU na Życie S.A. VIG
- 12) STUnŻ Ergo Hestia S.A.
- 13) TU Allianz Życie Polska S.A.
- 14) TU na Życie Europa S.A.
- 15) TU na Życie Warta S.A.
- 16) Uniqa TU na Życie S.A.

2. W przypadku wprowadzenia przepisów powszechnie obowiązującego prawa, które w sposób odmienny będą regulowały materię objętą Porozumieniem Szczegółowym, zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa.
3. Porozumienie Szczegółowe sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

Załączniki:

Załącznik nr 1 - Lista OWU

Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji

i Konsumentów:

PREZES
URZĘDU
OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW

Marek Niechciał

Marek Niechciał, Prezes Urzędu Ochrony
Konkurencji i Konsumentów

Towarzystwo:

PREZES ZARZĄDU

Sławomir Łopalewski

Sławomir Łopalewski – Prezes Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

Maciej Berger

Maciej Berger – Członek Zarządu

Porozumienie PKO Życie Towrzystwo Ubezpieczeń S.A. z Prezesem UOKiK zawarte w dn. 19.12.2016r.
Załącznik nr 1 - Lista OWU

KOD PRODUKTU	NAZWA PRODUKTU
301	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową dla klientów Alior Bank S.A. "Zadbaj o przyszłość ze składką jednorazową"
302	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną dla klientów Alior Bank Spółka Akcyjna "Zadbaj o przyszłość"
305	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową dla klientów Deutsche Bank PBC Spółka Akcyjna "db Invest Optimum 2"
306	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową dla klientów Sales Group Sp. z o.o. "SG Nordea Zysk"
307	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną dla klientów Sales Group Sp. z o.o. "SG Nordea Future"
322	Grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną, dla klientów Alior Banku, będących posiadaczami rachunku inwestycyjnego 200, 400, 1000
324	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Nordea Futura”
338	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną Nordea Plan Systematycznego Oszczędzania Plus
354	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną Program Lokacyjny Nordea Plus
358	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową Program Lokacyjny Nordea (10-letni)
359	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową Program Lokacyjny Nordea (3-letni)
360	Ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną Nordea Multi Premium
361	Ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową Nordea Multi Profit, - Max, - VIP
363	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną Nordea Strateg
364	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową Nordea Przyszłość
366	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną Nordea Plan Systematycznego Oszczędzania (- Optimum, - Premium, - VIP)
371	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną Nordea Strateg Indywidualny Program Inwestycyjny
372	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną Nordea Strateg Linia ER
379	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową Program Lokacyjny Nordea BIS 3-letni
381	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną dla Klientów Banku BPH S.A. Premium Plan
390	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną dla Klientów Getin Noble Bank S.A. "NOBLE SOLUTION"
391	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną dla Klientów OPEN FINANCE S.A. "My Future"
392	Ubezpieczenie Na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną dla Klientów Home Broker Doradcy Finansowi „Home Solution"
393	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną „Nordea Efekt"
394	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną Life Care dla Klientów IDEA BANK S.A.
395	Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną Life Care dla Klientów TC Doradcy Finansowi
120	Ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym i gwarantowanym planem wypłat kapitałowych Nawigator Finansowy EFS
303	Ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową dla klientów Deutsche Banku PBC Spółka Akcyjna "db Invest Optimum"
308	Grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową dla Klientów Alior Bank S.A. „Zadbaj o przyszłość ze składką jednorazową - Private Banking"
309	Grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną, dla klientów Alior Bank S.A. „Zadbaj o przyszłość ze składką regularną- Private Banking"
310	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową „EuroProfit pro"
311	Ubezpieczenie na życie z funduszem inwestycyjnym
315	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną EuroKapitał
316	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną EuroKapitał Max
317	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową "Polisa Inwestycyjna - Kapitał"
318	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną "Polisa Oszczędnościowa - Horyzont"
320	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową Nordea One
323	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i z premioną składką dodatkową Nordea Premium
325	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową "Multi Inwestor pro"
326	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym "Nordea Futura EFS"
335	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową "Nordea Inwestor"
336	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową Nordea Inwestor Plan Systematycznego Oszczędzania
337	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową "Nordea Inwestor - Plan Bezpiecznego Inwestowania"
340	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową GE Money Profit Max
341	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną GE Money Kapitał Plus
342	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną GE Money Dom + Kapitał
343	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową GE Money Profit Max
344	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną GE Money Kapitał Plus
355	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową Program Lokacyjny Xelion
356	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową Program Lokacyjny Nordea 2-letni
357	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową Program Lokacyjny Nordea 5-letni
362	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową Nordea Multi Profit VIP 2
365	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną Finamo Plus
368	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową "Inwestor pro"
369	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną Nordea Strateg Plus
370	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną oraz składką inicjującą i bonusem Nordea Super Premia
373	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną "Multi Premium Bis pro"
375	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną "Plan Systematycznego Oszczędzania pro"
380	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową dla Klientów Banku BPH S.A. "Premium Profit"
396	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową "Inwestor Plus pro"
910	Sampo Plus
911	Sampo Plus 2