

POROZUMIENIE

dotyczące zobowiązania zakładu ubezpieczeń w zakresie wykonywania umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną.

Działając w imieniu UNIQA Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. wpisanej do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi pod numerem KRS 0000005751, NIP: 5541001522 (zwaną dalej UNIQA), niniejszym zobowiązujemy się w sposób bezwarunkowy i nieodwołalny wobec swoich Klientów tj. ubezpieczających i ubezpieczonych, którzy zawarli indywidualną umowę ubezpieczenia lub przystąpili do grupowych umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną (dalej: umowy z UFK): pozostających w mocy, w dniu 1 grudnia 2016 r., w których zgodnie z zapisami umowy ubezpieczenia na życie (ogólnych warunków ubezpieczenia - OWU) w przypadku dokonania wykupu całkowitego są naliczane i pobierane opłaty likwidacyjne, do podjęcia wskazanych poniżej działań zmierzających do zmiany praktyki w zakresie sposobu wyliczania tychże opłat, w sposób wskazany poniżej.

§1

Wysokość opłat za wykup całkowity i sposób ich naliczania

1. Propozycja zmian w umowach z UFK ze składką regularną w zakresie sposobu naliczania i wysokości ponoszonego przez konsumentów kosztu wykupu całkowitego dotyczy umów oznaczonych kodami:

- Grupowe Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym 3K1C
- Grupowe Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym 3K5C
- Uniwersalne ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym – KAP (KAP01, KAP02, KAP03, KAP04, KAP05, KAP06, KAP07, KAP08)
- Ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym - 3I1A,

które to umowy wraz z umowami Grupowego Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (ze składką regularną) 3K6C oraz Grupowym Ubezpieczeniem na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną 3K7C, które objęte były Decyzją Prezesa UOKiK nr RGD-61-1/15/MLM z dnia 26 listopada 2015 r w zakresie zmiany naliczania opłat za wykup, stanowią całość portfela umów z UFK ze składką regularną zawartych przez UNIQA z ubezpieczającymi. Porozumienie nie obejmuje umów ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową.

2. Zmiana sposobu naliczania opłat przewidzianych w OWU dla ww. umów z UFK w przypadku dokonania wykupu całkowitego, niezależnie od nazwy opłaty w konkretnych wzorcach umownych (opłata likwidacyjna, opłata za wykup całkowity) polega na:

- a. zmianie sposobu naliczania tej opłaty, w taki sposób że podstawą naliczenia opłaty staje się suma należnych składek regularnych opłaconych z tytułu danej umowy z UFK do dnia poprzedzającego złożenie wniosku o wykup całkowity, bez uwzględnienia okresów zawieszenia płatności składek, zgodnie z OWU.
- b. Zmianie wysokości opłat w danym roku trwania ubezpieczenia, na stawki zgodne z tabelą poniżej:

RODZAJ OPŁATY	KIEDY POBIERANA	STAWKA OPŁATY		WYSOKOŚĆ OPŁATY
Opłata za Wykup Całkowity z ORJU Składek Regularnych określona jako % Składek Regularnych	Przy dokonywaniu Wykupu Całkowitego środków zgromadzonych na OR-JU Składek Regularnych.	25%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były za okres krótszy niż 1 rok	Opłata za Wykup Całkowity równa jest iloczynowi: • Stawki opłaty • Opłaconych należnych Składek Regularnych
		22,5%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były co najmniej przez 1 rok, jednak za okres krótszy niż 2 lata	
		18%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były co najmniej przez 2 lata, jednak za okres krótszy niż 3 lata	
		10%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były co najmniej przez okres 3 lat, jednak za okres krótszy niż 4 lata	
		Brak opłaty	Jeżeli Składki Regularne opłacane były przez co najmniej 4 lata	

§2

Dodatkowe deklaracje i zastrzeżenia

1. UNIQA zobowiązuje się, iż w przypadku różnic w wysokości pomiędzy opłatą za wykup całkowity stosowaną na mocy OWU, a opłatą za wykup całkowity ustaloną w oparciu

- o zasady wskazane w § 1, zastosowanie będzie miało zawsze rozwiązanie korzystniejsze dla konsumenta,
2. Dodatkowo w odniesieniu do *Klientów w wieku senioralnym*, o których mowa w ust. 3, którzy rozwiązali jakąkolwiek umowę ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną (w przypadku ubezpieczenia indywidualnego) lub wystąpili z jakiegokolwiek umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną (w przypadku ubezpieczenia grupowego) przed 1 grudnia 2016 r., zaś należna im zgodnie z umową ubezpieczenia wartość wykupu była niższa niż wartość wykupu wyliczona zgodnie z §1 ust. 2, UNIQA zobowiązuje się do dokonania na ich wniosek, wypłaty kwoty stanowiącej różnicę między kwotą wartości wykupu obliczoną przy uwzględnieniu postanowień §1 ust. 2, a kwotą wypłaconej Klientowi wartości wykupu zgodnie z umową ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4.
 3. *Klientem w wieku senioralnym*, o którym mowa w ust. 2 powyżej, jest tylko taki był klient UNIQA, który po dniu 1 stycznia 2008 roku zawarł z UNIQA umowę ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną, bądź przystąpił do takiej umowy zawartej w formie grupowej, który:
 - a. w dacie zawarcia tej umowy ubezpieczenia, bądź przystąpienia do umowy grupowej, miał ukończony 61 rok życia i
 - b. rozwiązał tę umowę ubezpieczenia (umowa indywidualna) lub wystąpił z tego ubezpieczenia (w przypadku umowy grupowej) mając wówczas ukończony 65 rok życia, niezależnie od przyczyny rozwiązania umowy indywidualnej lub wystąpienia z umowy grupowej.
 4. W przypadku złożenia przez *Klienta w wieku senioralnym*, spełniającego przesłanki określone w ust. 2 i 3, wniosku o wypłatę kwoty określonej w ust. 1, UNIQA zobowiązuje się do pozytywnego jego rozpatrzenia i dokonania wypłaty wyrównania. Wniosek, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym może zostać złożony w terminie 3 lat od dnia wejścia w życie niniejszego Porozumienia.
 5. UNIQA zastrzega, iż konsument zachowuje prawo do dochodzenia roszczeń na drodze cywilnoprawnej.

§3

Komunikacja z Klientami i termin realizacji zmian

1. UNIQA zobowiązuje się do powiadomienia wszystkich Ubezpieczonych i Ubezpieczających o zmianach, o których mowa w §1 i 2 w następujący sposób:
 - a. w drodze oświadczenia woli złożonego przez UNIQA i umieszczonego na stronie internetowej www.uniqa.pl w sekcji: Fundusze, w której są informacje dotyczące umów z UFK. W oświadczeniu tym wskazane i omówione zostaną zmiany przytoczone w §1 i 2 niniejszego Porozumienia tj. umowy, których dotyczy porozumienie, sposób naliczania i wysokość opłat po zmianie, informacja o uprawnieniach *Klientów w wieku senioralnym*, informacja o niewyłączeniu możliwości dochodzenia roszczeń wobec UNIQA na drodze cywilnoprawnej oraz informacja o zachowaniu dotychczasowych warunków umowy ubezpieczenia, gdyby okazały się korzystniejsze niż te wprowadzone w drodze niniejszego zobowiązania. Oświadczenie to będzie utrzymywane na tej stronie przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia jego umieszczenia.
 - b. w drodze indywidualnej informacji wysyłanej do ubezpieczających i ubezpieczonych objętych umowami z UFK będącymi w mocy w dniu podpisania niniejszego Porozumienia. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzedzającym zostanie przekazana w sposób przyjęty w kontaktach z UNIQA tj. listem poleconym wraz z roczną informacją stanowiącą realizację obowiązku

wskazanego w art. 20 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Szanowni Państwo,

Uprzejmie informujemy, że UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. („**Towarzystwo**”) podjęło działania mające na celu obniżenie wysokości opłat związanych z wykupem całkowitym z umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zwanej dalej „**Umową Ubezpieczenia**”.

Od dnia 1 stycznia 2017 r. w Umowie Ubezpieczenia obowiązują opłaty wskazane w poniższej Tabeli :

RODZAJ OPŁATY	KIEDY POBIERANA	STAWKA OPŁATY		WYSOKOŚĆ OPŁATY
Opłata za Wykup Całkowity z ORJU Składek Regularnych określona jako % Składek Regularnych	Przy dokonywaniu Wykupu Całkowitego środków zgromadzonych na OR-JU Składek Regularnych.	25%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były za okres krótszy niż 1 rok	Opłata za Wykup Całkowity równa jest iloczynowi: • Stawki opłaty • Opłaconych należnych Składek Regularnych
		22,5%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były co najmniej przez 1 rok, jednak za okres krótszy niż 2 lata	
		18%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były co najmniej przez 2 lata, jednak za okres krótszy niż 3 lata	
		10%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były co najmniej przez okres 3 lat, jednak za okres krótszy niż 4 lata	
		Brak opłaty	Jeżeli Składki Regularne opłacane były przez co najmniej 4 lata	

Jednocześnie informujemy, że niniejsze zobowiązanie Towarzystwa nie wyłącza ani nie ogranicza uprawnień Ubezpieczonych i Ubezpieczających do realizacji ich prawnie chronionych interesów, w tym w zakresie dochodzenia roszczeń na drodze cywilnoprawnej. Pragniemy również podkreślić, że w przypadku gdy dotychczasowe warunki Umowy Ubezpieczenia okażą się dla Ubezpieczonego/Ubezpieczającego korzystniejsze, niż warunki wynikające z powyższej Tabeli, zastosowanie będą miały dotychczasowe warunki Umowy Ubezpieczenia.

Zachęcamy również do zapoznania się z Porozumieniem zawartym przez Towarzystwo z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 19 grudnia 2017 r., zamieszczonym na stronie internetowej www.uniqa.pl.

W razie jakichkolwiek pytań lub wątpliwości uprzejmie prosimy o kontakt pod numerem telefonu 801 597 597 dla tel. stacjonarnych lub +48 42 66 66 500 dla tel. komórkowych, lub na adres email: zycie@uniqa.pl

2. Wykonanie zobowiązań, o których mowa w § 1, 2 i 3 ust. 1 b. UNIQA rozpocznie nie później niż z upływem 90 dni od dnia 1 stycznia 2017 r. tj. wejścia w życie postanowień niniejszego Porozumienia, z zastrzeżeniem że w odniesieniu do umów rozwiązanych w okresie tychże 90 dni UNIQA zobowiązuje się do wyrównania ewentualnej różnicy między opłatą faktycznie pobraną a wynikającą z §1 niniejszego Porozumienia – informacja o wyrównaniu zostanie przekazana Klientom na etapie realizacji wykupu całkowitego. Zobowiązania, o których mowa w § 3 ust. 1 a. UNIQA rozpocznie nie później niż upływem 10 dni od dnia wejścia w życie niniejszego Porozumienia.
3. UNIQA zobowiązuje się do dwukrotnego ogłoszenia informacji o wskazanych w §2 ust. 2 – 4 uprawnieniach Klientów w wieku senioralnym, 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 niniejszego Porozumienia, a okres między przedmiotowymi publikacjami ogłoszeń będzie wynosić co najmniej 7 dni.
4. Strony zastrzegają, że do wykonania zobowiązania wskazanego w ust. 3 może zostać upoważniona Polska Izba Ubezpieczeń (PIU). Dokonanie takiego ogłoszenia przez PIU wypełnia zobowiązanie określone w ust. 3.

§4

Obowiązki sprawozdawcze

UNIQA zobowiązuje się do złożenia Prezesowi UOKiK informacji o stopniu realizacji zobowiązań określonych w § 1 - 3 w terminie 120 dni od wejścia w życie niniejszego Porozumienia, poprzez przedłożenie następujących dokumentów i materiałów:

- 1) kopii uchwały Zarządu Towarzystwa potwierdzającej zgodę na zawarcie przedmiotowego Porozumienia z Prezesem UOKiK;
- 2) kopii uchwały Zarządu Towarzystwa w zakresie zmiany sposobu naliczania opłat pobieranych w związku z dokonaniem wykupu całkowitego i ich wysokości w odniesieniu do określonych niniejszym Porozumieniem umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz przykładowego pisma przewodniego, o którym mowa w § 3 ust. 1 b;
- 3) potwierdzenia wysłania pism, o których mowa w § 3 ust. 1 b, w postaci raportu z książki korespondencji firmy, który będzie zawierał dane pozwalające

zidentyfikować odbiorcę korespondencji oraz datę realizacji wysyłki na wskazany przez ubezpieczonego adres korespondencyjny. Raport obejmować będzie wysyłkę rocznej informacji stanowiącej realizację obowiązku wskazanego w art. 20 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej wraz z pismem, o którym umowa w §3 ust. 1 b w okresie pierwszych 30 dni wysłania pisma, o którym mowa w §3 ust. 1 b. Do pozostałych ubezpieczonych, których dotyczy niniejsze Porozumienie, wysłanie pisma potwierdzone zostanie oświadczeniem złożonym przez UNIQA TU na Życie S.A. wraz z listą obejmującą imię nazwisko oraz adres odbiorcy korespondencji w terminie 16 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszego Porozumienia.

§5

Postanowienia końcowe

1. Niniejsze Porozumienie 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 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 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, zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa.
3. Niniejsze Porozumienie zostało sporządzone w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.

Za UNIQA

UNIQA
Ubezpieczeń na Życie SA
MENT UBEZPIECZEŃ OSOBOWYCH
DYREKTOR
Wojciech TRYFON

Za UOKiK

PREZES
URZĘDU
OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW
Marek Niechciał