

POROZUMIENIE

Zawarte w Warszawie w dniu 20 grudnia 2016 roku („Porozumienie”) pomiędzy:

(1) **Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów**, (zwanym dalej „Prezesem UOKiK”),

a

(2) **Aegon Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A.** z siedzibą w Warszawie, przy ul. Wołoskiej 5, 02-675 Warszawa, wpisanym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 12318, posiadającym numer identyfikacji podatkowej NIP 5272279881, o kapitale zakładowym 347.467.550 zł całkowicie opłaconym (zwanym dalej „Aegon”), w którego imieniu występują:

- 1) Michał Biedzki – Prezes Zarządu,
- 2) Michael Müller – Członek Zarządu.

Prezes UOKiK oraz Aegon zwane będą dalej łącznie „Stronami”.

Zważywszy, że:

- a) 28 grudnia 2015 roku Prezes UOKiK wydał decyzję nr RBG-14/2015, na podstawie której Aegon złożył, określonym w tej decyzji klientom, propozycje zmian w zakresie opłaty za dystrybucję i wystawienie polisy oraz opłaty warunkowej,
- b) Na przełomie 2015 i 2016 roku Prezes UOKiK wydał kilkanaście decyzji w stosunku do zakładów ubezpieczeń dotyczących opłat pobieranych w przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
- c) W drugiej połowie 2016 roku Prezes UOKiK oraz zakłady ubezpieczeń prowadziły rozmowy mające na celu objęcie rozwiązaniami związanymi z obniżeniem opłat pobieranych w przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym klientów, którzy nie zostali objęci ww. decyzjami Prezesa UOKiK,
- d) Aegon zamierza objąć warunkami określonymi w niniejszym Porozumieniu klientów będących stroną umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną (lub też ubezpieczonym w przypadku umów grupowych) oraz konsumentów, którzy zawarli umowę ubezpieczenia (bądź przystąpili do umowy grupowej) ze składką regularną po dniu 1 stycznia 2008 roku mając ukończony 61-szy rok życia a w dniu, w którym umowa ta uległa rozwiązaniu (wygasła ochrona ubezpieczeniowa w przypadku umowy grupowej) mieli ukończony 65-ty rok życia.



Strony zgodnie postanawiają/oświadczają, co następuje:

1. Aegon proponuje klientom (przez co należy rozumieć – w przypadku umów ubezpieczenia indywidualnego – ubezpieczających, a w przypadku umów grupowego ubezpieczenia na życie – ubezpieczonych), będącym uprawnionymi z tytułu stosunków prawnych ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną wiążących na dzień 1 grudnia 2016 roku, które zostały nawiązane na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia wskazanych w Załączniku nr 1 do Porozumienia, ofertę zmiany treści stosunku ubezpieczenia w formie porozumienia w zakresie określenia wysokości opłaty likwidacyjnej albo opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy albo opłaty warunkowej na warunkach określonych w Załączniku nr 1 do Porozumienia.
2. W wykonaniu zobowiązania, o którym mowa w pkt. 1, Aegon w terminie do 30 kwietnia 2017 roku wyśle, za pomocą listu zwykłego, określonym powyżej klientom, pismo wraz z ofertą zmiany treści stosunku ubezpieczenia.
3. Niezwłocznie po zawarciu niniejszego Porozumienia, Aegon zamieści na swojej stronie internetowej www.aegon.pl informację o działaniach określonych w pkt. 2 powyżej, której treść jest określona w Załączniku nr 3 do Porozumienia. Aegon zobowiązuje się utrzymywać ten komunikat na stronie internetowej przez kolejnych 12 miesięcy.
4. Niezależnie od postanowień pkt. 1 – 3 Porozumienia, Aegon zobowiązuje się w stosunku do klientów (przez co należy rozumieć konsumentów będących – w przypadku umów ubezpieczenia indywidualnego – ubezpieczającymi, a w przypadku umów grupowego ubezpieczenia na życie – ubezpieczonymi), którzy spełniają łącznie następujące warunki:
 - a. byli uprawnieni z tytułu stosunków prawnych ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną, które zostały nawiązane na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia wskazanych w Załączniku nr 4 do Porozumienia po dniu 1 stycznia 2008 roku a zostały rozwiązane do dnia 30 listopada 2016 roku, oraz
 - b. którzy w momencie zawierania lub przystępowania do umowy ubezpieczenia mieli ukończony 61 rok życia a w momencie, gdy umowa ubezpieczenia została rozwiązana lub też ochrona ubezpieczeniowa ustała ukończyli 65-ty rok życia, oraz
 - c. w terminie od 1 stycznia 2017 roku do dnia 1 stycznia 2020 roku wystąpią do Aegon z pisemnym żądaniem zwrotu pobranej przez Aegon opłaty likwidacyjnej albo opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy albo opłaty warunkowej,

wypłacić, na podstawie składanych przez tych klientów wniosków, różnicę pomiędzy kwotą pobranej opłaty likwidacyjnej albo opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy albo opłaty warunkowej a kwotą takiej opłaty, która zostałaby pobrana zgodnie z Załącznikiem nr 4 do Porozumienia. Wypłata 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.

5. Aegon zobowiązuje się zamieścić, poczynawszy od dnia 1 stycznia 2017 roku, na stronie internetowej Aegon www.aegon.pl informację dotyczącą zobowiązania określonego w pkt 4 i utrzymywać ten komunikat do dnia 31 grudnia 2017 roku. Treść komunikatu stanowi Załącznik nr 6 do Porozumienia.
6. Treść porozumień, o których mowa w pkt. 1 Porozumienia, będzie zawierała postanowienie, zgodnie z którym zawarcie porozumienia nie zamyka klientowi drogi do dochodzenia swoich prawnie chronionych interesów, w tym w szczególności dalej idących roszczeń dotyczących opłaty likwidacyjnej albo opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy albo opłaty warunkowej na drodze cywilnoprawnej.
7. Aegon poinformuje klientów, o których mowa w pkt 4 Porozumienia, iż wypłata przez Aegon żądanej przez nich kwoty nie zamyka im drogi do dochodzenia ich prawnie chronionych interesów, w tym w szczególności dalej idących roszczeń dotyczących opłaty likwidacyjnej albo opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy albo opłaty warunkowej na drodze cywilnoprawnej.
8. Strony zgodnie oświadczają, iż do niniejszego Porozumienia stosuje się odrębne porozumienie pomiędzy Prezesem UOKiK oraz Polską Izbą Ubezpieczeń w zakresie, w jakim dotyczą one publikacji ogłoszeń w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim o zobowiązaniu Aegon określonym w pkt 4 Porozumienia.
9. Aegon zobowiązuje się, w terminie do dnia 30 czerwca oraz 31 grudnia 2017 roku, przedstawić Prezesowi UOKiK pisemne sprawozdanie z realizacji niniejszego Porozumienia, poprzez przedłożenie:
 - a. kopii 10 przykładowych porozumień wraz z pismem przewodnim, o których mowa w ust. 1 niniejszego Porozumienia wraz z informacją o terminie wykonania ww. obowiązku w stosunku do wszystkich klientów,
 - b. kopii 10 przykładowych dokumentów potwierdzających dokonanie wypłaty na podstawie wniosków, o których mowa w pkt. 4 Porozumienia,
 - c. danych o liczbie wysłanych porozumień, o których mowa w ust. 1 Porozumienia,
 - d. danych o liczbie klientów, którzy na dzień składania sprawozdania przyjęli propozycję i odesłali podpisane porozumienie,
 - e. danych o liczbie złożonych wniosków oraz liczbie pozytywnie rozpatrzonych wniosków, o których mowa w pkt. 4 Porozumienia,
 - f. „zrzutów” (tzw. printscreenów) ze strony internetowej www.aegon.pl z komunikatami, o którym mowa w pkt. 3 i pkt. 5 Porozumienia wraz z informacją o dacie wykonania ww. zrzutów ekranu.
10. Porozumienie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2017 r., o ile wszystkie zakłady ubezpieczeń wskazane poniżej zawrą do tego dnia analogiczne porozumienia z Prezesem UOKiK:
 - a. Aegon TU na Życie S.A.,
 - b. Aviva TUnŻ S.A.,
 - c. Axa Życie S.A.,



- d. Compensa TU na Życie S.A. VIG,
- e. Generali Życie T.U. S.A.,
- f. Metlife TUnŻiR S.A.,
- g. Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A.,
- h. Open Life TU Życie S.A.,
- i. PKO Życie S.A.,
- j. PZU Życie S.A.,
- k. Vienna Life TU na Życie S.A. VIG,
- l. STUnŻ Ergo Hestia S.A.,
- m. TU Allianz Życie Polska S.A.,
- n. TU na Życie Europa S.A.,
- o. TU na Życie Warta S.A.,
- p. Uniqa TU na Życie S.A.

11. W przypadku wprowadzenia przepisów powszechnie obowiązującego prawa, które w sposób odmienny będą regulowały materię objętą Porozumieniem, zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa.

PREZES
URZĘDU
OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW
Marek Niechciał

Marek Niechciał
Prezes
Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów

[Signature]

Michał Biedzki
Prezes Zarządu
Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A.

[Signature]

Michael Müller
Członek Zarządu
Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A.

[Signature]

Załącznik nr 1 do Porozumienia z dnia 20 grudnia 2016 roku

Wykaz OWU oraz poziomów opłat, o których mowa w pkt 1 Porozumienia

1. Opłata likwidacyjna albo część procentowa opłaty likwidacyjnej albo część procentowa opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy będzie pobierana, po dacie, w której klient zaakceptuje ofertę Aegon, na następującym poziomie:

- dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU o oznaczeniu: IFU-GTC-0206, IFU-OWU-0108, IFU-OWU-0208, IFU-OWU-0310, IFU-OWU-0807, IFU-OWU-1109, IFU-OWU-0308, IFU-OWU-1207, IFU-OWU-1209, IFU-OWU-0708, IFU-OWU-0407, IFU-OWU-0410, IFU-OWU-0608, EFE-OWU-1210, EPR-OWU-0611, IFR-GTC-0206, IFR-OWU-0310, IFR-OWU-0708, IFR-OWU-0709, IFR-OWU-0807, IFR-OWU-1109, EFE-OWU-0311, IFT-OWU-0310, IFT-OWU-0808, IFT-OWU-1109, IIC-OWU-0208, IIC-OWU-0409, IDI-OWU-0412, IPB-OWU-1110 (załączniki IPB-ZAL-0712-3, IPB-ZAL-0612-4, IPB-ZAL-0711-3, IPB-ZAL-0711-4, IPB-ZAL-0612-3, IPB-ZAL-0712-4):

Rok polisowy / indywidualny rok ubezpieczenia, w którym jest pobierana opłata likwidacyjna od środków wyplacanych z Subkonta Składek Regularnych / Rachunku Ubezpieczenia / Rachunku Ubezpieczeniowego / Rachunku Ubezpieczającego	Opłata likwidacyjna jako % środków wypłacanych z Subkonta Składek Regularnych / Rachunku Ubezpieczenia / Rachunku Ubezpieczeniowego / Rachunku Ubezpieczającego
1	25%
2	25%
3	22%
4	20%
5	18%
6	16%
7	14%
8	12%
9	10%
10	8%
> 10	0%



- dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU o oznaczeniu: IPU-OWU-0710, IIA-OWU-0410, IIA-OWU-0411, IFC-GTC-0207, IFC-OWU-0409, IFC-OWU-0807:

Rok Polisowy / Indywidualny Rok Ubezpieczenia, w którym jest pobierana opłata likwidacyjna od środków wypłacanych z Rachunku Ubezpieczenia / Subkonta Składek Regularnych / Rachunku Ubezpieczającego	Opłata likwidacyjna jako % środków wypłacanych z Rachunku Ubezpieczenia / Subkonta Składek Regularnych / Rachunku Ubezpieczającego
1	25%
2	25%
3	22%
4	20%
5	18%
6	16%
7	14%
8	12%
9	10%
10	5%
>10	0%



- dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU o oznaczeniu IPB-OWU-1110 (Załączniki IPB-ZAL-0912-6, IPB-ZAL-0912-7, IPB-ZAL-1110-2, IPB-ZAL-0712-2, IPB-ZAL-0612-2, IPB-ZAL-0711-2):

Indywidualny Rok Ubezpieczenia, w którym jest pobierana opłata likwidacyjna od środków wypłacanych z Subkonta Składek Regularnych	Opłata likwidacyjna jako % środków wypłacanych z Subkonta Składek Regularnych
1	25%
2	25%
3	22%
4	20%
5	18%
6	16%
7	10%
>7	0%

- dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU o oznaczeniu: IIB-OWU-0214, IFR-OWU-0513, AFB-OWU-0712, IPU-OWU-1112:

Rok Polisowy / Indywidualny Rok Ubezpieczenia, w którym jest pobierana opłata za dystrybucję i za wystawienie Polisy / opłata likwidacyjna	Część procentowa opłaty za dystrybucję i za wystawienie Polisy / część procentowa opłaty likwidacyjnej jako % Składki / Składki Regularnej bądź sumy Składek / Składek Regularnych należnych / należnych i wpłaconych / za pierwszy Rok Polisowy / Indywidualny Rok Ubezpieczenia
1	28%
Pozostałe Lata Polisowe / pozostałe lata Pierwszego Okresu Inwestycji	56%

SPU.

- dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU o oznaczeniu: ULP-OWU-0914:

Rok Polisowy, w którym jest pobierana opłata za dystrybucję i za wystawienie Polisy	Część procentowa opłaty za dystrybucję i za wystawienie Polisy jako % Składki Regularnej bądź sumy Składek Regularnych należnych za pierwsze 2 Lata Polisowe
Okres Składkowy	28%

2. Łączna wysokość pobranej od klienta opłaty likwidacyjnej albo opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy nie przekroczy 5.000 złotych (słownie: pięć tysięcy złotych),
3. Przy obliczaniu łącznej wysokości opłaty likwidacyjnej albo opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy, zgodnie z pkt 2 powyżej Aegon będzie uwzględniał:
 - i. sumę opłat likwidacyjnych albo opłat za dystrybucję i za wystawienie polisy, pobranych przez Aegon po dacie, w której klient zaakceptuje ofertę Aegon, oraz
 - ii. część kwotową opłaty likwidacyjnej oraz część kwotową opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy, tam gdzie takie opłaty są przewidziane.
4. W odniesieniu do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia o oznaczeniu IIB-OWU-0214, IFR-OWU-0513, ULP-OWU-0914 oraz AFB-OWU-0712 Aegon nie pobierze opłaty za likwidację polisy.
5. W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU: EFC-OWU-0513 (załącznik EFC-ZAL-1013, EFC-ZAL-0513) Aegon zwróci klientowi różnicę pomiędzy kwotą pobranej opłaty warunkowej a opłatą warunkową obliczoną w następujący sposób:

Rok Polisowy, w którym umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu	Opłata warunkowa jako % Składki Regularnej wpłaconej za Pierwszy Rok polisowy
1	28%
Pozostałe lata Pierwszego Okresu Inwestycji	56%

seu

Załącznik nr 3 do Porozumienia z dnia 20 grudnia 2016 roku

Treść komunikatu na stronę internetową Aegon, o którym mowa w pkt 3 Porozumienia

Szanowni Państwo,

Informujemy, że Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. podjęło decyzję o zawarciu porozumienia z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów i zaproponowaniu Klientom posiadającym ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną, zmianę warunków umów w zakresie opłaty likwidacyjnej, opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy lub opłaty warunkowej.

Nasza obecna propozycja nawiązuje do podjętych w ostatnim czasie decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów dotyczących opłat likwidacyjnych pobieranych przez ubezpieczycieli. Aegon postrzega te decyzje, określające jednolite zasady dla wszystkich uczestników rynku, jako pomocne również dla wyznaczenia pożądanego standardu postępowania Towarzystwa wobec swoich Klientów. Dlatego Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. proponuje swoim Klientom, będącym stronami umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną, które zostały zawarte na podstawie wzorców umów wymienionych tutaj [automatyczny odnośnik] i które były aktywne 1 grudnia 2016 roku, zmianę warunków tych umów w zakresie opłaty likwidacyjnej, opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy na indywidualnych warunkach lub opłaty warunkowej.

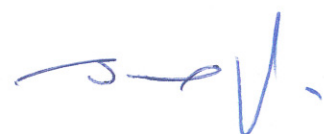
Celem Aegon jest dbałość o zabezpieczenie finansowej przyszłości swoich Klientów przy jednoczesnym zachowaniu zasad uczciwej i równej konkurencji. Nasze Towarzystwo w przeszłości podejmowało już próby uregulowania kwestii opłat likwidacyjnych, zapewniając, że firma jest gotowa reagować na bieżący rozwój sytuacji, w tym na ustalenie jednolitych zasad postępowania i adekwatnie do niej dostosowywać naszą praktykę postępowania. Obecna decyzja jest tego wyrazem.

Aegon TU na Życie S.A. wyśle do swoich Klientów, w terminie do końca kwietnia 2017 roku indywidualną ofertę, w której będą przedstawione szczegółowe informacje dotyczące naszej propozycji.

Pragniemy przy tym wskazać, że przyjęcie naszej oferty jest dobrowolne i nie zamyka drogi do dochodzenia na drodze cywilnoprawnej roszczeń przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa z tytułu umowy ubezpieczenia, w tym dochodzenia dalej idących roszczeń dotyczących opłaty likwidacyjnej, opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy lub opłaty warunkowej.



W razie pytań prosimy o kontakt z Centrum Relacji z Klientami pod numerem telefonu 801 300 900 (koszt jak za połączenie lokalne) lub +48 22 592 10 00 (dla połączeń z zagranicy) w dni powszednie w godz. 8.00-20.00.



Załącznik nr 4 do Porozumienia z dnia 20 grudnia 2016 roku

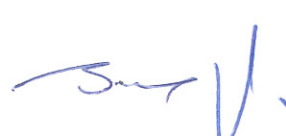
Wykaz OWU oraz poziomów opłat, o których mowa w pkt 4 Porozumienia.

I. Opłata likwidacyjna albo część procentowa opłaty likwidacyjnej albo część procentowa opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy:

1. Dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU o oznaczeniu:

IFU-OWU-0108, IFU-OWU-0208, IFU-OWU-0310, IFU-OWU-0807, IFU-OWU-1109, IFU-OWU-0308, IFU-OWU-1207, IFU-OWU-1209, IFU-OWU-0708, IFU-OWU-0410, IFU-OWU-0608, EFE-OWU-1210, EPR-OWU-0611, IFR-OWU-0310, IFR-OWU-0708, IFR-OWU-0709, IFR-OWU-0807, IFR-OWU-1109, EFE-OWU-0311, IFT-OWU-0310, IFT-OWU-0808, IFT-OWU-1109, IIC-OWU-0208, IIC-OWU-0409, IDI-OWU-0412, IPB-OWU-1110 (załączniki IPB-ZAL-0712-3, IPB-ZAL-0612-4, IPB-ZAL-0711-3, IPB-ZAL-0711-4, IPB-ZAL-0612-3, IPB-ZAL-0712-4)

Rok polisowy / indywidualny rok ubezpieczenia, w którym została pobrana opłata likwidacyjna od środków wypłacanych z Subkonta Składek Regularnych / Rachunku Ubezpieczenia / Rachunku Ubezpieczeniowego / Rachunku Ubezpieczającego	Opłata likwidacyjna jako % środków wypłaconych z Subkonta Składek Regularnych / Rachunku Ubezpieczenia / Rachunku Ubezpieczeniowego / Rachunku Ubezpieczającego
1	25%
2	25%
3	22%
4	20%
5	18%
6	16%
7	14%
8	12%
9	10%
10	8%
> 10	0%



2. Dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU o oznaczeniu: IPU-OWU-0710, IIA-OWU-0410, IIA-OWU-0411, IFC-OWU-0409, IFC-OWU-0807

Rok Polisowy / Indywidualny Rok Ubezpieczenia, w którym została pobrana opłata likwidacyjna od środków wypłacanych z Rachunku Ubezpieczenia / Subkonta Składek Regularnych / Rachunku Ubezpieczającego	Opłata likwidacyjna jako % środków wypłaconych z Rachunku Ubezpieczenia / Subkonta Składek Regularnych / Rachunku Ubezpieczającego
1	25%
2	25%
3	22%
4	20%
5	18%
6	16%
7	14%
8	12%
9	10%
10	5%
>10	0%

3. Dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU o oznaczeniu: IPB-OWU-1110 (Załączniki IPB-ZAL-0912-6, IPB-ZAL-0912-7, IPB-ZAL-1110-2, IPB-ZAL-0712-2, IPB-ZAL-0612-2, IPB-ZAL-0711-2)

Indywidualny Rok Ubezpieczenia, w którym została pobrana opłata likwidacyjna od środków wypłacanych z Subkonta Składek Regularnych	Opłata likwidacyjna jako % środków wypłaconych z Subkonta Składek Regularnych
1	25%
2	25%
3	22%
4	20%
5	18%

6	16%
7	10%
>7	0%

4. Dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU o oznaczeniu IPB-OWU-1110 (Załączniki IPB-ZAL-0712-1, IPB-ZAL-0912-5, IPB-ZAL-0711-1, IPB-ZAL-1110-1, IPB-ZAL-0612-1):

Indywidualny Rok Ubezpieczenia, w którym jest pobierana opłata likwidacyjna od środków wypłacanych z Subkonta Składek Regularnych	Opłata likwidacyjna jako % środków wypłacanych z Subkonta Składek Regularnych
1	25%
2	25%
3	20%
4	15%
5	8%
>5	0%

5. Dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU o oznaczeniu: IIB-OWU-0214, IFR-OWU-0513, AFB-OWU-0712, IPU-OWU-1112

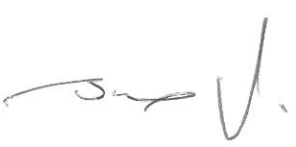
Rok Polisowy / Indywidualny Rok Ubezpieczenia, w którym została pobrana opłata za dystrybucję i za wystawienie Polisy / opłata likwidacyjna	Część procentowa opłaty za dystrybucję i za wystawienie Polisy / część procentowa opłaty likwidacyjnej jako % Składki / Składki Regularnej bądź sumy Składek / Składek Regularnych należnych / należnych i wpłaconych /za pierwszy Rok Polisowy / Indywidualny Rok Ubezpieczenia
1	28%
Pozostałe Lata Polisowe / pozostałe lata Pierwszego Okresu Inwestycji	56%

6. Dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU o oznaczeniu: ULP-OWU-0914

Rok Polisowy, w którym została pobrana opłata za dystrybucję i za wystawienie Polisy	Część procentowa opłaty za dystrybucję i za wystawienie Polisy jako % Składki Regularnej bądź sumy Składek Regularnych należnych za pierwsze 2 Lata Polisowe
Okres Składowy	28%

7. Opłata likwidacyjna albo opłata za dystrybucję i za wystawienie polisy obliczona w sposób określony w pkt 5 – 6 będzie powiększona o część kwotową opłaty likwidacyjnej oraz część kwotową opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy, tam gdzie takie opłaty są przewidziane.
 8. Łączna wysokość pobranej od klienta opłaty likwidacyjnej albo opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy nie przekroczy 5.000 złotych (słownie: pięć tysięcy złotych).
- II. Opłata za dystrybucję i wystawienie polisy albo opłata warunkowa dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU o oznaczeniu: AFW-OWU-0512, AFP-OWU-1112, AFT-OWU-0813, EFZ-OWU-1212, EFW-OWU-0911, EFC – OWU – 0513):

Rok Polisowy, w którym została pobrana opłata za dystrybucję i za wystawienie polisy albo opłata warunkowa	Opłata za dystrybucję i za wystawienie polisy albo opłata warunkowa jako % zapłaconej Składki Regularnej za pierwszy Rok Polisowy
1	28%
Pozostałe lata Pierwszego Okresu Inwestycji	56%



Załącznik nr 6 do Porozumienia z dnia 20 grudnia 2016 roku

Treść komunikatu na stronę internetową Aegon, o którym mowa w pkt 5 Porozumienia

Szanowni Klienci,

informujemy, że w dniu 20 grudnia 2016 r. Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. zawarło z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów porozumienie, na mocy którego zobowiązało się do zaproponowania Klientom posiadającym ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną, zmianę warunków umów w zakresie opłaty likwidacyjnej, opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy lub opłaty warunkowej.

Dodatkowo, kontynuując działania dążące do dostosowania się do standardów przyjętych przez wszystkie firmy ubezpieczeniowe, Towarzystwo zobowiązało się do zwrotu różnicy pomiędzy potrąconą opłatą, a wysokością opłaty, jaka byłaby ustalona zgodnie z porozumieniem zawartym z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, tym konsumentom, którzy zawarli umowę ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną po 1 stycznia 2008 roku i w momencie zawierania umowy mieli ukończone 61 lat, a w momencie rozwiązania umowy, ustania ochrony ubezpieczeniowej lub wystąpienia z umowy ubezpieczenia ukończyli 65-ty rok życia.

Aby otrzymać zwrot różnicy, Klienci spełniający powyższe warunki powinni w terminie od 1 stycznia 2017 roku do 1 stycznia 2020 roku wystąpić do Aegon z pisemnym żądaniem zwrotu pobranej opłaty likwidacyjnej albo opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy albo opłaty warunkowej. Można to zrobić korzystając z załączonego poniżej wniosku i wysyłając go na adres Towarzystwa lub też składając osobiście w siedzibie Towarzystwa.

Pragniemy przy tym wskazać, że ani złożenie wniosku o zwrot różnicy ani też zwrot środków przez Towarzystwo nie zamyka drogi do dochodzenia na drodze cywilnoprawnej roszczeń przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa z tytułu umowy ubezpieczenia, w tym dochodzenia dalej idących roszczeń dotyczących opłaty likwidacyjnej, opłaty za dystrybucję i za wystawienie polisy lub opłaty warunkowej.

W razie pytań prosimy o kontakt z Centrum Relacji z Klientami pod numerem telefonu 801 300 900 (koszt jak za połączenie lokalne) lub +48 22 592 10 00 (dla połączeń z zagranicy) w dni powszednie w godz. 8.00-20.00.

