

POROZUMIENIE

zawarte w Warszawie w dniu 19 grudnia 2016 roku, pomiędzy:

Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 43309, NIP 5272052806, kapitał zakładowy w wysokości 167 845 797,00 złotych, opłacony w całości, zwaną dalej „**Towarzystwem**”;

reprezentowaną przez:

- 1) Artura Borowińskiego – Prezesa Zarządu;
- 2) Piotra Tańskiego – Członka Zarządu;

a

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

zwanymi dalej łącznie „**Stronami**” lub pojedynczo „**Stroną**”.

PREAMBUŁA

Zważywszy, że:

1. w dniu 28 grudnia 2015 roku Prezes UOKiK wydał wobec Towarzystwa Decyzję Nr RBG-15/2015, zwaną dalej „Decyzją”,
2. w ocenie Prezesa UOKiK, nowy, ustalony w Decyzji, sposób wyliczania wartości świadczenia inwestycyjnego (w produktach, w przypadku rozwiązania których Towarzystwo wypłaca wartość wykupu, postanowienia w zakresie sposobu wyliczania wartości świadczenia inwestycyjnego stosuje się odpowiednio) powinien zostać zaoferowany także tym konsumentom, którzy w dacie 01 grudnia 2016 roku mają nierozwiązane umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną, które zostały zawarte przed dniem 01 stycznia 2016 roku na podstawie wzorców umownych innych niż wymienione w Decyzji,
3. w ocenie Prezesa UOKiK, nowy, ustalony w Decyzji, sposób wyliczania wartości świadczenia inwestycyjnego (w produktach, w przypadku rozwiązania których Towarzystwo wypłaca wartość wykupu, postanowienia w zakresie sposobu wyliczania wartości świadczenia inwestycyjnego stosuje się odpowiednio) powinien mieć

zastosowanie także w odniesieniu do konsumentów, o których mowa w § 3 niniejszego porozumienia,

4. Towarzystwo uzgodniło z Prezesem UOKiK zasady i warunki stosowania nowego sposobu wyliczania wartości świadczenia inwestycyjnego (w produktach, w przypadku rozwiązania których Towarzystwo wypłaca wartość świadczenia inwestycyjnego) albo wartości wykupu (w produktach, w przypadku rozwiązania których Towarzystwo wypłaca wartość wykupu), które w sposób szczegółowy określone zostały w treści niniejszego porozumienia,

Strony zawierają niniejsze porozumienie, zwane dalej „**Porozumieniem**”, o następującej treści:

§ 1

1. Towarzystwo zobowiązuje się, w odniesieniu do Umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną (zwanymi dalej „Umowami ubezpieczenia na życie z UFK”) zawartych przez Towarzystwo z konsumentami przed datą 01 stycznia 2016 roku na podstawie wzorców umownych wskazanych w załączniku nr 1 do Porozumienia i nierozwiązanych w dacie 01 grudnia 2016 roku, do przedstawienia propozycji modyfikacji sposobu wyliczania wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu na zasadach określonych w ust. 2 – 8 poniżej, z zastrzeżeniem ust. 9 poniżej.
2. W miejsce dotychczasowych postanowień Umów ubezpieczenia na życie z UFK, o których mowa w ust. 1 powyżej, określających odpowiednio sposób wyliczania wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu, zaproponowane zostanie wprowadzenie nowego sposobu wyliczania odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu.
3. Nowy sposób wyliczania wysokości odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu, o którym mowa w ust. 2 powyżej, będzie polegać na ich wyliczaniu przy użyciu współczynników, o których mowa w ust. 4 poniżej, odnoszących się do jednostek powstałych w wyniku zainwestowania składek regularnych wpłaconych w okresie ubezpieczenia w części przeznaczonych na zakup jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
4. Wysokość współczynników, o których mowa w ust. 3 powyżej, określa poniższa tabela:

Liczba pełnych lat ubezpieczenia, które upłynęły od dnia początku odpowiedzialności i za które opłacono należne składki regularne w części przeznaczonej na zakup jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	Wysokość współczynnika
0	75%
1	75%
2	78%
3	81%
4	84%
5	87%

6	90%
7	92%
8	94%
9	97%
10 i następne	100%

5. Wartość odpowiednio świadczenia inwestycyjnego albo wykupu będzie równa wyższej z kwot:
 - 1) sumy:
 - a) wartości stanowiącej iloczyn współczynnika z tabeli wskazanej w ust. 4 powyżej i wartości jednostek powstałych w wyniku zainwestowania składek regularnych w części przeznaczonej na zakup jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wpłaconych w okresie ubezpieczenia, oraz
 - b) wartości jednostek powstałych w wyniku zainwestowania składek dodatkowych,
 - 2) wartości odpowiednio świadczenia inwestycyjnego albo wykupu obliczonej zgodnie z pierwotnymi warunkami Umowy ubezpieczenia na życie z UFK.
6. Liczba lat, określona w tabeli wskazanej w ust. 4 powyżej, jest wyliczana jako liczba pełnych lat, które upłynęły od dnia początku odpowiedzialności z Umowy ubezpieczenia na życie z UFK, pomniejszona o okresy, za które nie opłacono należnych składek regularnych w części przeznaczonej na zakup jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, w tym o okresy zawieszenia opłacania tychże składek oraz okresy, kiedy Umowa ubezpieczenia na życie z UFK była rozwiązana lub bezskładkowa, co oznacza, że współczynnik 100% służący do wyliczania odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu stosowany jest od miesiąca następującego po upływie miesiąca, w którym opłacono wszystkie należne składki za okres 10 lat ubezpieczenia.
7. Współczynniki, o których mowa w ust. 4 powyżej, nie mają zastosowania do jednostek powstałych w wyniku zainwestowania składek dodatkowych, o ile Umowa ubezpieczenia na życie z UFK przewidywała możliwość dokonywania wpłat składek dodatkowych.
8. W przypadku, gdy nowy sposób wyliczania wysokości odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu okaże się mniej korzystny niż zagwarantowany w pierwotnych warunkach Umowy ubezpieczenia na życie z UFK, odpowiednio wartość świadczenia inwestycyjnego albo wartość wykupu zostanie wyliczona przez Towarzystwo zgodnie z pierwotnymi postanowieniami tejże Umowy.
9. Zobowiązanie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, nie obejmuje Umów ubezpieczenia na życie z UFK zawartych przez Towarzystwo z konsumentami przed datą 01 stycznia 2016 roku, jeżeli Umowy te zostały zawarte na podstawie wzorców umownych objętych Decyzją lub jeżeli Umowy te przewidują już w dacie zawarcia Porozumienia korzystniejszy, aniżeli określony w Porozumieniu, sposób wyliczania wysokości odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu.

§ 2

1. W celu wykonania zobowiązania, o którym mowa w § 1 Porozumienia, Towarzystwo zobowiązuje się w terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie Porozumienia podjąć działania określone w ust. 2-6 poniżej.
2. Na stronie internetowej www.compensa.pl Towarzystwo w terminie 3 dni roboczych od dnia wejścia w życie Porozumienia zamieści i będzie utrzymywało przez okres 12 miesięcy od daty jego zamieszczenia komunikat dedykowany konsumentom

posiadającym Umowy ubezpieczenia na życie z UFK, o których mowa w § 1 ust. 1 Porozumienia, o następującej treści:

Szanowna Pani / Szanowny Panie,

Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (zwana dalej „Towarzystwem”) informuje, że w dniu 19 grudnia 2016 roku pomiędzy Towarzystwem a Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zostało zawarte porozumienie (zwane dalej „Porozumieniem”), dotyczące możliwości zmiany sposobu wyliczania odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu w umowach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (zwanych dalej „Umowami ubezpieczenia na życie z UFK”) wskazanych w Porozumieniu.

W związku z zawarciem Porozumienia Towarzystwo oferuje wszystkim konsumentom posiadającym nierozwiązane na dzień 01 grudnia 2016 roku Umowy ubezpieczenia na życie z UFK, zawarte na podstawie wzorców umownych wymienionych w Porozumieniu, możliwość zawarcia aneksu, określającego propozycję zmiany warunków Umowy ubezpieczenia na życie z UFK w zakresie sposobu wyliczania odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu poprzez wprowadzenie nowego sposobu jego wyliczania.

Wartość odpowiednio świadczenia inwestycyjnego albo wykupu będzie równa wyższej z kwot:

- 1) sumy:
 - a) wartości stanowiącej iloczyn współczynnika z poniższej tabeli i wartości jednostek powstałych w wyniku zainwestowania składek regularnych w części przeznaczonej na zakup jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wpłaconych w okresie ubezpieczenia, oraz
 - b) wartości jednostek powstałych w wyniku zainwestowania składek dodatkowych,
- 2) wartości odpowiednio świadczenia inwestycyjnego albo wykupu obliczonej zgodnie z pierwotnymi warunkami Umowy ubezpieczenia na życie z UFK.

Liczba pełnych lat ubezpieczenia, które upłynęły od dnia początku odpowiedzialności i za które opłacono należne składki regularne w części przeznaczonej na zakup jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	Wysokość współczynnika
0	75%
1	75%
2	78%
3	81%
4	84%
5	87%
6	90%
7	92%
8	94%
9	97%

Liczba lat określona w powyższej tabeli jest wyliczana jako liczba pełnych lat, które upłynęły od dnia początku odpowiedzialności z Umowy ubezpieczenia na życie z UFK, pomniejszona o okresy, za które nie opłacono należnych składek regularnych w części przeznaczonej na zakup jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, w tym o okresy zawieszenia opłacania tychże składek oraz okresy, kiedy Umowa ubezpieczenia na życie z UFK była rozwiązana lub bezskładkowa, co oznacza, że współczynnik 100% służący do wyliczania odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu stosowany jest od miesiąca następującego po upływie miesiąca, w którym opłacono wszystkie należne składki za okres 10 lat ubezpieczenia.

Każdy konsument posiadający nierozwiązaną na dzień 01 grudnia 2016 roku Umowę ubezpieczenia na życie z UFK, zawartą na podstawie wzorca umownego wymienionego w Porozumieniu, jest uprawniony do wystąpienia do Towarzystwa z wnioskiem o zmianę sposobu obliczania odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu zgodnie z Porozumieniem. W przypadku otrzymania takiego wniosku, Towarzystwo, w terminie 30 dni od dnia jego otrzymania [w przypadku konsumentów, którzy wystąpią do Towarzystwa z wnioskiem o zmianę sposobu obliczania odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu zgodnie z Porozumieniem przed datą 31 stycznia 2017 roku – w terminie do dnia 31 marca 2017 roku], wyśle listem poleconym aneks do Umowy ubezpieczenia na życie z UFK z propozycją zmiany warunków Umowy ubezpieczenia na życie z UFK w zakresie sposobu wyliczania odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu. Wniosek, o którym mowa powyżej, może zostać złożony na piśmie lub w formie elektronicznej (na adres e-mail: mojacompensa@compensazycie.com.pl).

Podpisanie aneksu, tj. wyrażenie zgody na zmianę warunków Umowy ubezpieczenia na życie z UFK, nie stanowi przeszkody do dochodzenia dalszych roszczeń z tytułu Umowy ubezpieczenia na życie z UFK na drodze cywilnoprawnej, przewidzianej w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Doręczenie do siedziby Towarzystwa podpisanego aneksu może nastąpić do momentu rozwiązania Umowy ubezpieczenia na życie z UFK. Brak zgody na zmianę warunków Umowy ubezpieczenia na życie z UFK, tj. brak doręczenia podpisanego przez konsumenta aneksu, nie spowoduje zaś żadnych zmian w Umowie ubezpieczenia na życie z UFK.

Jawna treść Porozumienia znajduje się [tu](#) [jako odnośnik do pdf z treścią porozumienia] oraz na stronie internetowej Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów pod adresem www.uokik.gov.pl.

3. Po upływie okresu, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Towarzystwo umieści na tej samej stronie internetowej odnośnik do komunikatu i będzie go utrzymywało do momentu rozwiązania ostatniej Umowy ubezpieczenia na życie z UFK, o której mowa w § 1 ust. 1 Porozumienia.
4. Do wszystkich konsumentów posiadających na dzień wysyłki nierozwiązane Umowy ubezpieczenia na życie z UFK, o których mowa w § 1 ust. 1 Porozumienia, Towarzystwo wyśle indywidualną informację o stanie rachunku Umowy ubezpieczenia na życie z UFK wraz z informacją o następującej treści:

Ponadto informujemy, że na mocy zawartego w dniu 19 grudnia 2016 roku pomiędzy Towarzystwem a Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów porozumienia,

przysługuje Panu/Pani prawo zmiany warunków Umowy ubezpieczenia na życie z UFK w zakresie sposobu wyliczania wartości świadczenia inwestycyjnego/wartości wykupu. Podstawą dokonania zmiany, o której mowa powyżej, jest doręczenie do siedziby Towarzystwa do momentu rozwiązania Umowy ubezpieczenia na życie z UFK podpisanego aneksu. Wniosek o zawarcie aneksu do Umowy ubezpieczenia na życie z UFK w zakresie zmiany sposobu wyliczania wartości świadczenia inwestycyjnego/wartości wykupu może Pan/Pani złożyć na piśmie lub w formie elektronicznej (na adres e-mail: mojacompensa@compensazycie.com.pl).

Jawna treść porozumienia, o którym mowa powyżej, znajduje się na stronie internetowej Towarzystwa oraz na stronie internetowej Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów pod adresem www.uokik.gov.pl.

5. Do każdego konsumenta, który wystąpi do Towarzystwa z wnioskiem o zmianę sposobu obliczania odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu zgodnie z niniejszym Porozumieniem, Towarzystwo, w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku, wyśle listem poleconym aneks do Umowy ubezpieczenia na życie z UFK z propozycją zmiany warunków Umowy ubezpieczenia na życie z UFK w zakresie sposobu wyliczania odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej.
6. W przypadku konsumentów, którzy wystąpią do Towarzystwa z wnioskiem, o którym mowa w ust. 5 powyżej, przed datą 31 stycznia 2017 roku, Towarzystwo wyśle propozycję, o której mowa w ust. 5 powyżej, w terminie do dnia 31 marca 2017 roku.
7. Doręczenie do siedziby Towarzystwa podpisanego aneksu może nastąpić do momentu rozwiązania Umowy ubezpieczenia na życie z UFK.
8. Podpisanie aneksu nie stanowi przeszkody do dochodzenia dalszych roszczeń z tytułu Umowy ubezpieczenia na życie z UFK na drodze cywilnoprawnej, przewidzianej w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

§ 3

1. W stosunku do konsumentów, którzy na podstawie wzorców umownych wskazanych w załączniku nr 2 do Porozumienia zawarli z Towarzystwem Umowy ubezpieczenia na życie z UFK na własny rachunek, a w przypadku zawarcia Umów ubezpieczenia na życie z UFK na cudzy rachunek – w stosunku do konsumentów, na rzecz których została zawarta Umowa ubezpieczenia na życie z UFK na podstawie wzorców umownych wskazanych w załączniku nr 2 do Porozumienia, jeżeli data początku odpowiedzialności przypada w okresie od dnia 01 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, a ww. konsumenci w dacie początku odpowiedzialności mieli ukończone 61 lat życia, i Umowa ubezpieczenia na życie z UFK została rozwiązana przed datą 01 grudnia 2016 roku, a ww. konsumenci w dacie rozwiązania Umowy ubezpieczenia na życie z UFK mieli ukończone 65 lat życia (w przypadku Umowy ubezpieczenia na życie z UFK zawartej na cudzy rachunek za dzień rozwiązania Umowy uznaje się także dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej w związku z wystąpieniem z tej Umowy), Towarzystwo zobowiązuje się do przedstawienia propozycji zawarcia porozumienia w zakresie zastosowania nowego sposobu wyliczania wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu na zasadach określonych w Porozumieniu.
2. O ile spełnione są przesłanki określone w ust. 1 powyżej, w przypadku złożenia wniosku o zwrot różnicy pomiędzy wysokością odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu, obliczoną na dzień rozwiązania Umowy ubezpieczenia na życie z UFK na zasadach określonych w Porozumieniu, a wypłaconą

odpowiednio wartością świadczenia inwestycyjnego albo wartością wykupu, Towarzystwo zobowiązuje się do jego pozytywnego rozpatrzenia i dokonania zwrotu różnicy pomiędzy wysokością odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu, obliczoną na zasadach określonych w Porozumieniu, a wypłaconą odpowiednio wartością świadczenia inwestycyjnego albo wartością wykupu, o ile kwota stanowiąca tę różnicę będzie dodatnia.

3. Do każdego konsumenta, o którym mowa w ust. 1 powyżej, który wystąpi do Towarzystwa z wnioskiem, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Towarzystwo, w terminie 30 dni od dnia jego otrzymania, wyśle listem poleconym propozycję porozumienia w zakresie zastosowania nowego sposobu wyliczania wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu na zasadach określonych w Porozumieniu, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.
4. W przypadku konsumentów, o których mowa w ust. 1 powyżej, którzy wystąpią do Towarzystwa z wnioskiem, o którym mowa w ust. 2 powyżej, przed datą 31 stycznia 2017 roku, Towarzystwo wyśle propozycję porozumienia, w terminie do dnia 31 marca 2017 roku.
5. Zawarcie porozumienia, o którym mowa w ust. 1 powyżej, może nastąpić w terminie 3 lat od dnia wejścia w życie Porozumienia i nie stanowi przeszkody do dochodzenia dalszych roszczeń z tytułu Umowy ubezpieczenia na życie z UFK na drodze cywilnoprawnej, przewidzianej w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
6. Towarzystwo zobowiązuje się w terminie 3 dni roboczych od dnia wejścia w życie Porozumienia umieścić i utrzymywać przez okres 12 miesięcy od daty wejścia w życie Porozumienia na swojej stronie internetowej www.compensa.pl komunikat dedykowany konsumentom, o których mowa w ust. 1 powyżej, o następującej treści:

Szanowna Pani / Szanowny Panie,

Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (zwana dalej „Towarzystwem”) informuje, że w dniu 19 grudnia 2016 roku pomiędzy Towarzystwem a Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zostało zawarte porozumienie (zwane dalej „Porozumieniem”), dotyczące możliwości zmiany sposobu wyliczania odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu w umowach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (zwanych dalej „Umowami ubezpieczenia na życie z UFK”) wskazanych w Porozumieniu.

W związku z zawarciem Porozumienia Towarzystwo oferuje wszystkim konsumentom, którzy na podstawie wzorców umownych wskazanych w Porozumieniu zawarli z Towarzystwem Umowy ubezpieczenia na życie z UFK na własny rachunek, a w przypadku zawarcia Umów ubezpieczenia na życie z UFK na cudzy rachunek – wszystkim konsumentom, na rzecz których została zawarta Umowa ubezpieczenia na życie z UFK na podstawie wzorców umownych wskazanych w Porozumieniu, jeżeli data początku odpowiedzialności przypada w okresie od dnia 01 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, a ww. konsumenci w dacie początku odpowiedzialności mieli ukończone 61 lat życia, i Umowa ubezpieczenia na życie z UFK została rozwiązana przed datą 01 grudnia 2016 roku, a ww. konsumenci w dacie rozwiązania Umowy ubezpieczenia na życie z UFK mieli ukończone 65 lat życia (w przypadku Umowy ubezpieczenia na życie z UFK zawartej na cudzy rachunek za dzień rozwiązania Umowy uznaje się także dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej w związku z wystąpieniem z tej Umowy), możliwość skorzystania z nowego sposobu wyliczenia odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu.

  7



Wartość odpowiednio świadczenia inwestycyjnego albo wykupu będzie równa wyższej z kwot:

1) sumy:

a) wartości stanowiącej iloczyn współczynnika z poniższej tabeli i wartości jednostek powstałych w wyniku zainwestowania składek regularnych w części przeznaczonej na zakup jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wpłaconych w okresie ubezpieczenia, oraz

b) wartości jednostek powstałych w wyniku zainwestowania składek dodatkowych,

2) wartości odpowiednio świadczenia inwestycyjnego albo wykupu obliczonej zgodnie z pierwotnymi warunkami Umowy ubezpieczenia na życie z UFK.

<i>Liczba pełnych lat ubezpieczenia, które upłynęły od dnia początku odpowiedzialności i za które opłacono należne składki regularne w części przeznaczonej na zakup jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych</i>	<i>Wysokość współczynnika</i>
0	75%
1	75%
2	78%
3	81%
4	84%
5	87%
6	90%
7	92%
8	94%
9	97%
10 i następne	100%

Liczba lat określona w powyższej tabeli jest wyliczana jako liczba pełnych lat, które upłynęły od dnia początku odpowiedzialności z Umowy ubezpieczenia na życie z UFK, pomniejszona o okresy, za które nie opłacono należnych składek regularnych w części przeznaczonej na zakup jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, w tym o okresy zawieszenia opłacania tychże składek oraz okresy, kiedy Umowa ubezpieczenia na życie z UFK była rozwiązana lub bezskładkowa, co oznacza, że współczynnik 100% służący do wyliczania odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu stosowany jest od miesiąca następującego po upływie miesiąca, w którym opłacono wszystkie należne składki za okres 10 lat ubezpieczenia.

Każdy konsument spełniający warunki, o których mowa powyżej, jest uprawniony do wystąpienia do Towarzystwa z wnioskiem o zwrot różnicy pomiędzy wysokością odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu, obliczoną na dzień rozwiązania Umowy ubezpieczenia na życie z UFK na zasadach określonych w

  8



Porozumieniu, a wypłaconą odpowiednio wartością świadczenia inwestycyjnego albo wartością wykupu. W przypadku otrzymania takiego wniosku, Towarzystwo, w terminie 30 dni od dnia jego otrzymania [w przypadku konsumentów, którzy wystąpią do Towarzystwa z wnioskiem o zwrot różnicy pomiędzy wysokością odpowiednio wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu, obliczoną na dzień rozwiązania Umowy ubezpieczenia na życie z UFK na zasadach określonych w Porozumieniu, a wypłaconą odpowiednio wartością świadczenia inwestycyjnego albo wartością wykupu przed

datą 31 stycznia 2017 roku – w terminie do dnia 31 marca 2017 roku], wyśle listem poleconym propozycję porozumienia w zakresie zastosowania nowego sposobu wyliczania wartości świadczenia inwestycyjnego albo wartości wykupu na zasadach określonych w Porozumieniu. Wniosek, o którym mowa powyżej, może zostać złożony na piśmie lub w formie elektronicznej (na adres e-mail: mojacompensa@compensazycie.com.pl).

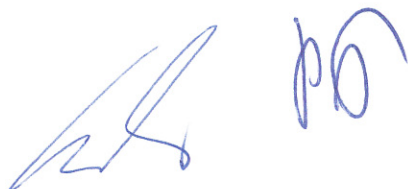
Zawarcie porozumienia, o którym mowa powyżej, może nastąpić w terminie 3 lat od dnia wejścia w życie Porozumienia i nie stanowi przeszkody do dochodzenia dalszych roszczeń z tytułu Umowy ubezpieczenia na życie z UFK na drodze cywilnoprawnej, przewidzianej w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Jawna treść Porozumienia znajduje się tu [jako odnośnik do pdf z treścią porozumienia] oraz na stronie internetowej Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów pod adresem www.uokik.gov.pl.

7. Ponadto Towarzystwo zobowiązuje się do dwukrotnego ogłoszenia informacji, o których mowa w niniejszym paragrafie, 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, a okres między przedmiotowymi publikacjami ogłoszeń będzie wynosić co najmniej 7 dni.
8. Strony zastrzegają, że do wykonania zobowiązania, o którym mowa w ust. 7 powyżej, może zostać upoważniona Polska Izba Ubezpieczeń. Dokonanie takiego ogłoszenia przez Polską Izbę Ubezpieczeń wypełnia zobowiązanie, o którym mowa w ust. 7 powyżej.

§ 4

1. Towarzystwo zobowiązuje się wykonać zobowiązanie, o którym mowa w Porozumieniu, w terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie Porozumienia.
2. Towarzystwo zobowiązuje się złożyć w terminie 7 miesięcy od dnia wejścia w życie Porozumienia sprawozdanie z realizacji wykonania przyjętego zobowiązania poprzez:
 - 1) przedłożenie wzorów pism zawierających indywidualną informację o stanie rachunku Umowy ubezpieczenia na życie z UFK wraz z informacją, o której mowa w § 2 ust. 4 Porozumienia;
 - 2) przedłożenie wzoru aneksu, o którym mowa w § 2 ust. 5 Porozumienia;
 - 3) wskazanie danych o liczbie wysłanych do konsumentów pism, o których mowa w pkt 1 powyżej;
 - 4) wskazanie danych o liczbie konsumentów, którzy na dzień składania sprawozdania zażądali przedłożenia aneksu i odesłali podpisany aneks do Umowy ubezpieczenia na życie z UFK;



- 5) załączenie zrzutu z ekranu ze strony internetowej www.compensa.pl z komunikatem, o którym mowa w § 2 ust. 2 Porozumienia, wraz ze wskazaniem daty jego umieszczenia na ww. stronie.
3. Ponadto Towarzystwo zobowiązuje się złożyć w terminie 14 miesięcy od dnia wejścia w życie Porozumienia dodatkowe sprawozdania z realizacji wykonania przyjętego zobowiązania poprzez:
 - 1) wskazanie danych o liczbie konsumentów, którzy na dzień składania sprawozdania zażądali przedłożenia aneksu i odesłali podpisany aneks do Umowy ubezpieczenia na życie z UFK;
 - 2) załączenie zrzutu z ekranu ze strony internetowej www.compensa.pl z widocznym odnośnikiem do komunikatu, o którym mowa w § 2 ust. 3 Porozumienia, wraz ze wskazaniem daty jego umieszczenia na ww. stronie.

§ 5

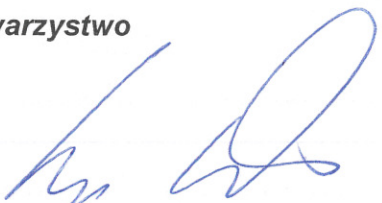
Prezes UOKiK oświadcza, że przyjmuje i akceptuje zobowiązania przyjęte na siebie przez Towarzystwo w Porozumieniu.

§ 6

1. Porozumienie wchodzi w życie z dniem 01 stycznia 2017 roku, o ile pozostałe zakłady ubezpieczeń wskazane w pkt 1-15 poniżej zawrą do dnia 31 grudnia 2016 roku analogiczne porozumienia z Prezesem UOKiK:
 - 1) Aegon TU na Życie S.A.;
 - 2) Aviva TUnŻ S.A.;
 - 3) Axa Życie S.A.;
 - 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.;
 - 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) Unia TU na Życie S.A.
2. W terminie do dnia 31 grudnia 2016 roku Prezes UOKiK poinformuje Towarzystwo, czy warunek określony w ust. 1 powyżej został spełniony, przesyłając powiadomienie na adres mailowy: korespondencja.zarzadu@compensa.pl.
3. Wykaz wzorców umownych, o których mowa w § 1 ust. 9 Porozumienia, stanowi załącznik nr 3 do Porozumienia. Strony potwierdzają, że treść załącznika nr 3 jest poufna i każda ze Stron zobowiązuje się, że nie ujawni, nie przekaze żadnej osobie trzeciej, nie opublikuje ani nie zezwoli żadnej osobie trzeciej na opublikowanie treści tegoż załącznika.
4. W przypadku wprowadzenia przepisów powszechnie obowiązującego prawa, które w sposób odmienny będą regulowały materię objętą Porozumieniem, zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa.
5. Wszelkie zmiany Porozumienia wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

6. Porozumienie sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

Towarzystwo



PDail.

Prezes UOKiK

PREZES
URZĘDU
OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW
Marek Mechciał



Załącznik nr 1 do Porozumienia

Wykaz wzorców umownych, o których mowa w § 1 ust. 1 Porozumienia

NAZWA OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA
Bolero E30 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 21 listopada 2001 r.
Perfect Ochrona E34 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 21 listopada 2001 r.
Perfect Ochrona E3A zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 18 grudnia 2002 r.
Bolero E3A zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 18 grudnia 2002 r.
Bolero E3A zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 07 stycznia 2004 r.
SuperFundusz Plus BRP-0207/10 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 11 lipca 2007 r.
SuperFundusz BRP-0207/20 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 11 lipca 2007 r.
SuperFundusz BRP-0612 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 26 listopada 2012 r.
MegaFundusz BRP-0310 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 05 maja 2010 r.
TopFundusz BRP-3411 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 06 października 2011 r.
Compensa Prestiż BRP-1714 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 16 maja 2014 r.
Compensa Atut BRP-1914 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 02 października 2014 r.
Moje Życie Mój Kapitał zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 11 października 2010 r.
Moje Życie Mój Kapitał zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 19 grudnia 2012 r.
KOLORY ŻYCIA + zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 19 grudnia 2012 r.
MOJE LEPSZE JUTRO zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 30 czerwca 2014 r.
mSAVER PLUS zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 05 marca 2012 r.
mSAVER PLUS zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 02 czerwca 2014 r.
MULTISAVER PLUS zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 05 marca 2012 r.
MULTISAVER PLUS zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 02 czerwca 2014 r.



Załącznik nr 2 do Porozumienia

Wykaz wzorców umownych, o których mowa w § 3 ust. 1 Porozumienia

NAZWA OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA
Moje Życie Mój Kapitał zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 11 października 2010 r.
Moje Życie Mój Kapitał zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 19 grudnia 2012 r.
KOLORY ŻYCIA + zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 10 lipca 2001 r.
KOLORY ŻYCIA + zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 09 stycznia 2004 r.
KOLORY ŻYCIA + zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 21 listopada 2008 r.
KOLORY ŻYCIA + zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 19 grudnia 2012 r.
KOLORY ŻYCIA + TYP VUL 1 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 14 lutego 2000 r.
KOLORY ŻYCIA + TYP VUL 2 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 25 stycznia 2001 r.
mSAVER PLUS zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 05 marca 2012 r.
mSAVER PLUS zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 02 czerwca 2014 r.
MULTISAVER PLUS zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 05 marca 2012 r.
MULTISAVER PLUS zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 02 czerwca 2014 r.
BOLERO E3A zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 18 grudnia 2002 r.
BOLERO E3A zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 07 stycznia 2004 r.
SuperFundusz BRP-0207/20 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 11 lipca 2007 r.
SuperFundusz BRP-0612 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 26 listopada 2012 r.
SuperFundusz Plus BRP-0207/10 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 11 lipca 2007 r.
SuperFundusz Plus BRP-0712 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 26 listopada 2012 r.
MegaFundusz BRP-0310 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 05 maja 2010 r.
MegaFundusz BRP-0512 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 20 listopada 2012 r.
TopFundusz BRP-3411 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 06 października 2011 r.
TopFundusz BRP-0412 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 20 listopada 2012 r.
Compensa Prestiż BRP-1714 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 16 maja 2014 r.
Compensa Atut BRP-1914 zatwierdzone uchwałą Zarządu z dnia 02 października 2014 r.

