

Porozumienie

pomiędzy

Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów

a

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. z siedzibą w Warszawie (01-208), ul. Przyokopowa 33, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000292551, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; NIP 107-00-08-220; REGON 141186640; kapitał zakładowy 95 500 000,00 zł w całości wpłacony

Preambuła

Mając na uwadze fakt, iż zakresem Decyzji Prezesa UOKiK z dnia 30 grudnia 2015 r. nr RKT – 20/2015 (dalej jako: „Decyzja zobowiązująca”) nie zostały objęte wszystkie umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oferowane przez Open Life TU Życie S.A. (dalej jako: „Spółka” lub „Towarzystwo Ubezpieczeń”) oraz mając na względzie rozmowy prowadzone pomiędzy Polską Izbą Ubezpieczeń, a Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej jako: „UOKiK”), a także Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie rozszerzenia zasad pobierania opłat z tytułu rozwiązywania umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym określonych w wydanych przez Prezesa UOKiK decyzjach w stosunku do podmiotów rynku na pozostałe aktywne umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz wyrażone w skierowanym do Towarzystwa Ubezpieczeń piśmie z dn. 12 września 2016 r. oczekiwanie UOKiK na przystąpienie do konsultacji w zakresie rozszerzenia zasad pobierania opłat z tytułu rozwiązywania umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym na zasadach ustalonych z Polską Izbą Ubezpieczeń oraz przeprowadzone uzgodnienia pomiędzy Spółką i UOKiK w tym zakresie, Strony zawierają niniejsze Porozumienie.

§ 1

1. W zakresie stosunków ubezpieczenia obowiązujących na dzień 1 grudnia 2016 r. nawiązanych w ramach Umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, opartych o Wzorce (rozumiane jako łącznie: warunki ubezpieczenia z odpowiednią tabelą opłat i limitów oraz regulaminem UFK, stanowiącymi ich integralną część) wymienione w Załączniku nr 1, Spółka zobowiązuje się dokonać zmiany treści ww. Umów ubezpieczenia w ten sposób, że stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu w poszczególnych latach ubezpieczenia zostaną podwyższone do wysokości określonej w poniższej tabeli, chyba że umowa ubezpieczenia w dotychczasowym brzmieniu przewiduje rozwiązanie korzystniejsze dla Konsumenta.

Rok ubezpieczenia	Minimalna Stawka procentowa Wartości rachunku udziałów
1	75%
2	76%
3	79%
4	82%
5	85%
6	88%
7	91%
8	93%
9	95%



10	97%
11 i następne	100%

2. Zasady wskazane w ust. 1 obowiązywać będą odpowiednio w przypadku złożenia przez Konsumenta wniosku o częściową wypłatę wartości wykupu, jeżeli w umowie ubezpieczenia jest przewidziana możliwość jego złożenia.
3. Niniejszym Porozumieniem nie są objęte produkty ze składką opłacaną jednorazowo ponieważ stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu są równe lub wyższe stawkom określonym w Decyzji zobowiązującej. Lista tych produktów stanowi załącznik nr 2 do niniejszego Porozumienia.

§ 2

Spółka zobowiązuje się do wykonania zobowiązania, o którym mowa w § 1 w następujący sposób:

- a) w terminie do 31 stycznia 2018 roku, Spółka zapewni dokonanie określonych w § 1 ust 1 i 2 zmian w treści obowiązujących umów ubezpieczenia grupowego zawartych z Ubezpieczającymi ze skutkiem na dzień 1 grudnia 2016 r., co oznacza, że w stosunku do Konsumentów, wobec których ochrona ubezpieczeniowa zakończy się najwcześniej w dniu 1 grudnia 2016 r. Spółka zobowiązana będzie wypłacić świadczenie wartości wykupu, w wysokości ustalonej zgodnie z § 1 niniejszego Porozumienia.
- b) wypłata należnego świadczenia wartości wykupu nastąpi według stawek określonych w tabeli wskazanej w § 1 ust. 1 i zostanie dokonana w następujący sposób:
 - i. Konsumenti, w stosunku do których ochrona ubezpieczeniowa zakończyła się pomiędzy 1 grudnia 2016 r. a 1 stycznia 2017 r. otrzymają świadczenie wartości wykupu w dotychczasowej wysokości; Spółka zobowiązuje się do dokonania na rzecz tych Konsumentów w terminie 2 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszego Porozumienia dopłat do wysokości stawek procentowych wartości rachunku określonych w niniejszym Porozumieniu;
 - ii. Konsumenti, w stosunku do których ochrona ubezpieczeniowa zakończy się po dniu wejścia w życie niniejszego Porozumienia otrzymają świadczenie wartości wykupu według stawek procentowych wartości rachunku określonych w niniejszym Porozumieniu w terminach określonych w warunkach Ubezpieczenia;
- c) Spółka zapewni, że ubezpieczeni Konsumenti zostaną poinformowani w listach rocznicowych o ww. zmianach przed ich wprowadzeniem w trybie art. 20 ust. 6 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej; Informacja będzie również obejmowała postanowienie, że zawarcie aneksu lub porozumienia nie stanowi ugody w rozumieniu Kodeksu cywilnego i nie zamyka Ubezpieczonym drogi do dochodzenia swoich prawnie chronionych interesów na drodze cywilnej, w tym w szczególności dotyczących wartości wykupu.
- d) Spółka, w terminie 14 dni od dnia zawarcia niniejszego Porozumienia umieści na stronie internetowej Spółki www.openlife.pl i będzie utrzymywać do dnia 31 stycznia 2018 r. informację o planowanych zmianach umów grupowego ubezpieczenia, o których mowa w pkt. a);
- e) Gdyby z przyczyn niezależnych od Spółki zmiana treści którejkolwiek z umów, o której mowa w pkt. a), nie mogła zostać dokonana, Spółka do dnia 28 lutego 2018 r. wyśle do ubezpieczonych projekt porozumienia zawierającego propozycję podwyższenia stawek procentowych wartości rachunku udziałów służących do ustalenia wartości wykupu w poszczególnych latach ubezpieczenia do wysokości określonej w tabeli w § 1 ust. 1.

§ 3

1. Spółka zobowiązuje się do zawarcia porozumienia dotyczącego podwyższenia stawek procentowych wartości rachunku udziałów służących do ustalenia wartości wykupu w poszczególnych latach ubezpieczenia do wysokości określonej w tabeli zamieszczonej w § 1 ust. 1 zmieniającego postanowienia umowy ubezpieczenia na życie z UFK ze składką regularną po zrealizowaniu przez Spółkę wypłaty wartości wykupu w związku z zakończeniem stosunku ubezpieczenia w okresie od dnia 1 stycznia 2008 r., jeżeli Konsument w dniu przystąpienia do ubezpieczenia miał ukończone 61 lat, a w dniu zakończenia ochrony ubezpieczeniowej miał ukończone 65 lat i złoży w terminie 3 lat od dnia wejścia Porozumienia w życie wniosek o zawarcie

porozumienia do Spółki. Lista produktów objętych niniejszym paragrafem stanowi załącznik nr 3 do niniejszego Porozumienia.

2. Postanowienia ust. 1 nie dotyczą produktów ze składką opłacaną jednorazowo. Lista tych produktów stanowi załącznik nr 4 do niniejszego Porozumienia.
3. Spółka zobowiązuje się umieścić w terminie 14 dni od dnia zawarcia niniejszego Porozumienia na stronie internetowej Spółki - www.openlife.pl informację o możliwości zawarcia ze Spółką porozumienia, o którym mowa w ust. 1.
4. W przypadku zawarcia porozumienia dotyczącego umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką opłacaną regularnie z Konsumentem, o którym mowa w ust. 1, Spółka zwróci Konsumentowi różnicę między wartością wykupu ustaloną i wypłaconą na podstawie dotychczasowych zasad oraz wartością wykupu wynikającą z warunków określonych w niniejszym Porozumieniu, w terminie 30 dni od dnia zawarcia porozumienia.
5. Spółka zobowiązuje się do dwukrotnego ogłoszenia informacji o możliwości składania przez Konsumentów wniosków dotyczących podwyższenia stawek procentowych wartości rachunku udziałów służących do ustalenia wartości wykupu w poszczególnych latach ubezpieczenia do wysokości określonej w niniejszym Porozumieniu 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, przy czym okres przerwy między przedmiotowymi publikacjami ogłoszeń będzie wynosić co najmniej 7 dni, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Strony wyrażają zgodę aby Towarzystwo Ubezpieczeń upoważniło Polską Izbę Ubezpieczeń do wykonania zobowiązania wskazanego w ust. 5. Dokonanie takiego ogłoszenia przez Polską Izbę Ubezpieczeń wypełnia zobowiązanie Towarzystwa Ubezpieczeń określone w ust. 5.

§ 4

1. Spółka zobowiązuje się, że w treści porozumienia zawieranego z Konsumentem zmieniającego treść stosunku ubezpieczenia, w razie braku zmiany umowy ubezpieczenia grupowego w drodze aneksu zawartego z Ubezpieczającym, zamieszczone zostaną co najmniej postanowienia:
 - a) Ubezpieczyciel, niezależnie od braku aneksu do umowy ubezpieczenia z Ubezpieczającym, zobowiązuje się w relacji z Konsumentem stosować następującą zasadę:
 - i. Wysokość wartości wykupu w poszczególnych latach ubezpieczenia ulega podwyższeniu zgodnie z zasadami wskazanymi w § 1 ust. 1 niniejszego Porozumienia.
 - ii. Powyższa zasada będzie stosowana odpowiednio w przypadku złożenia przez Konsumenta wniosku o częściową wypłatę wartości wykupu, jeżeli w umowie ubezpieczenia jest przewidziana możliwość jego złożenia.
 - b) W przypadku wystąpienia różnic pomiędzy zmienionymi, a dotychczasowymi warunkami stosunku ubezpieczenia, zawsze zastosowanie będzie miało rozwiązanie korzystniejsze dla Konsumenta.
 - c) Zawarcie porozumienia nie stanowi ugody w rozumieniu Kodeksu cywilnego i nie zamyka Ubezpieczonym drogi do dochodzenia swoich prawnie chronionych interesów na drodze cywilnej, w tym w szczególności dotyczących wartości wykupu.

§ 5

1. Spółka zobowiązuje się złożyć Prezesowi UOKiK sprawozdanie z wykonania zobowiązań wynikających z niniejszego Porozumienia, w następujący sposób:
 - a) przedstawienie kopii wszystkich aneksów do umów ubezpieczenia grupowego zawartych z Ubezpieczającymi i przykładowych 10 projektów porozumień z Konsumentami – w przypadku nie zawarcia aneksów do umów ubezpieczenia grupowego – do dnia 31 marca 2018 r.,
 - b) przedstawienie wydruków komunikatów umieszczonych na stronie internetowej Spółki – w terminie 1 miesiąca od dnia zawarcia niniejszego Porozumienia,oraz zobowiązuje się przekazywać Prezesowi UOKiK półroczne sprawozdania, przez okres 3 kolejnych lat od dnia zawarcia Porozumienia, zawierające informacje o ilości zawartych porozumień z Konsumentami, o których mowa w § 3.



§ 6

Prezes UOKiK oświadcza, że przyjmuje i akceptuje zobowiązania przyjęte przez Spółkę w niniejszym Porozumieniu.

§ 7

1. 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) Uniqą TU na Życie S.A.
2. Porozumienie sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
3. Porozumienie zostało zawarte w dniu 20 grudnia 2016 r.

PREZES
URZĘDU
OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW
Marek Niechciol
Prezes UOKiK

Krzysztof Bukowski
Prezes Zarządu
Krzysztof Bukowski
Wiceprezes Zarządu
Open Life TU Życie S.A.

Załączniki:

1. Wykaz produktów objętych niniejszym Porozumieniem;
2. Wykaz produktów nie objętych niniejszym Porozumieniem;
3. Wykaz produktów, do których mają zastosowanie postanowienia paragrafu 3 niniejszego Porozumienia
4. Wykaz produktów, do których nie mają zastosowania postanowienia paragrafu 3 niniejszego Porozumienia.

[Signature] *[Signature]* *[Signature]*

Załącznik nr 1

l.p. wzorca	Nazwa produktu	Sposób opłacania składki: regularna/ jednorazowa
1	„Plan Regularnego Oszczędzania Zabezpiecz Przyszłość”	regularna
2	„Plan Regularnego Oszczędzania Gemini”	regularna
3	„Plan Oszczędnościowy Stabilne Oszczędzanie”	regularna
4	„Plan Inwestycyjny Skuteczne Oszczędzanie”	regularna
5	„Plan Inwestycyjny Skuteczne Oszczędzanie (vp)”	regularna
6	„db Inwestuj w Przyszłość - Stabilny Wzrost VI”	regularna
7	„Better Future”	regularna
8	„Noble Investment Plan”	regularna
9	„Inwestycja Kapitał na Przyszłość”	regularna
10	„Plan Inwestycyjny Lepsze Jutro”	regularna
11	„Plan Inwestycyjny Lepsze Jutro (vp)”	regularna
12	„Noble Future”	regularna
13	„Noble Future (vp)”	regularna
14	„Symfonia Zysków”	regularna
15	„Genesis”	regularna
16	„Dziesięciokrotka”	regularna
17	„Bezpieczna Dziesiątka”	regularna
18	„db Inwestuj w Przyszłość - Stablny Wzrost VII”	regularna
19	„Twoja Dziesiątka”	regularna
20	„Droga do marzeń”	regularna

Załącznik nr 2

I.p. wzorca	Nazwa produktu	Sposób opłacania składki: regularna/ jednorazowa
1	„Kwartalny Profit”	jednorazowa
2	„Kwartalny Profit Plus”	jednorazowa
3	„Światowe Bogactwa”	jednorazowa
4	„Światowe Rynki”	jednorazowa
5	„Bezpieczny Zysk”	jednorazowa
6	„db Rentier”	jednorazowa
7	„Zysk z Góry”	jednorazowa
8	„db Invest Profit”	jednorazowa
9	„Szczęśliwa Siódemka”	jednorazowa
10	„Growing Markets”	jednorazowa
11	„Liga Światowa”	jednorazowa
12	„Absolutna Stopa Zwrotu”	jednorazowa
13	„WI Obligacji Korporacyjnych UFK”	jednorazowa
14	„Globalne Rynki”	jednorazowa
15	„Obligacje Plus”	jednorazowa
16	„Quattro”	jednorazowa
17	„Quattro PLUS”	jednorazowa
18	„Sposób na Zysk”	jednorazowa

Załącznik nr 3		
I.p. wzorca	Nazwa produktu	Sposób opłacania składki: regularna/ jednorazowa
1	„Plan Regularnego Oszczędzania Zabezpiecz Przyszłość”	regularna
2	„Plan Regularnego Oszczędzania Gemini”	regularna
3	„Plan Oszczędnościowy Stabilne Oszczędzanie”	regularna
4	„Plan Inwestycyjny Skuteczne Oszczędzanie”	regularna
5	„Plan Inwestycyjny Skuteczne Oszczędzanie (vp)”	regularna
6	„db Inwestuj w Przyszłość - Stabilny Wzrost VI”	regularna
7	„Better Future”	regularna
8	„Noble Investment Plan”	regularna
9	„Inwestycja Kapitał na Przyszłość”	regularna
10	„Plan Inwestycyjny Lepsze Jutro”	regularna
11	„Plan Inwestycyjny Lepsze Jutro (vp)”	regularna
12	„Noble Future”	regularna
13	„Noble Future (vp)”	regularna
14	„Symfonia Zysków”	regularna
15	„Genesis”	regularna
16	„Dziesięciokrotka”	regularna
17	„Bezpieczna Dziesiątka”	regularna
18	„db Inwestuj w Przyszłość - Stabilny Wzrost VII”	regularna
19	„Twoja Dziesiątka”	regularna
20	„Droga do marzeń”	regularna
21	„Ametyst”	regularna
22	„db Inwestuj w Przyszłość Stabilny Wzrost VIII”	regularna
23	„Equilibrium”	regularna
24	„Egida”	regularna
25	„Generation Investment Plan”	regularna
26	„Generation Investment Plan (vp)”	regularna
27	„ Plan Inwestycyjny Krok po Kroku”	regularna
28	„ Plan Inwestycyjny Krok po Kroku (vp)”	regularna
29	„Plan Inwestycyjny Monte Carlo”	regularna
30	„Plan Inwestycyjny Preludium”	regularna
31	„Plan Inwestycyjny Prolog”	regularna
32	„Plan na Przyszłość”	regularna
33	„Rubin”	regularna
34	„Szlakiem Inwestycji I”	regularna
35	„Szlakiem Inwestycji II”	regularna
36	„Szlakiem Inwestycji III”	regularna
37	„Szlakiem Inwestycji IV”	regularna
38	„Szmaragd”	regularna
39	„Topaz”	regularna

Załącznik nr 4

I.p. wzorca	Nazwa produktu	Sposób opłacania składki: regularna/ jednorazowa
1	„Kwartalny Profit”	jednorazowa
2	„Kwartalny Profit Plus”	jednorazowa
3	„Światowe Bogactwa”	jednorazowa
4	„Światowe Rynki”	jednorazowa
5	„Bezpieczny Zysk”	jednorazowa
6	„db Rentier”	jednorazowa
7	„Zysk z Góry”	jednorazowa
8	„db Invest Profit”	jednorazowa
9	„Szczęśliwa Siódemka”	jednorazowa
10	„Growing Markets”	jednorazowa
11	„Liga Światowa”	jednorazowa
12	„Absolutna Stopa Zwrotu”	jednorazowa
13	„WI Obligacji Korporacyjnych UFK”	jednorazowa
14	„Globalne Rynki”	jednorazowa
15	„Obligacje Plus”	jednorazowa
16	„Quattro”	jednorazowa
17	„Quattro PLUS”	jednorazowa
18	„Sposób na Zysk”	jednorazowa
19	„Horyzont obligacji”	jednorazowa
20	„Obligacje Korporacyjne Plus”	jednorazowa
21	„ Portfel na Piątkę”	jednorazowa
22	„Obligacje Korporacyjne Premium”	jednorazowa
23	„Lion's Selection”	jednorazowa
24	„MultiAktywa”	jednorazowa
25	„GlobalStars”	jednorazowa
26	„DuoProfit”	jednorazowa
27	„db Invest Portfel”	jednorazowa
28	„Five Stars”	jednorazowa
29	„Perspective”	jednorazowa
30	„Golden Sky”	jednorazowa
31	„Obligacje Korporacyjne Plus II”	jednorazowa
32	„Progres Trio Funduszy”	jednorazowa
33	„Mozaika Możliwości”	jednorazowa
34	„Progres Indeks Blue”	jednorazowa
35	„Cztery Szlaki”	jednorazowa
36	„Euro Kompas”	jednorazowa
37	„Trinity”	jednorazowa
38	„Portfel Trio”	jednorazowa
39	„New Horizon”	jednorazowa
40	„Progres Korpo-Obligacje”	jednorazowa
41	„Europejski Potencjał”	jednorazowa
42	„Dynamiczna Europa”	jednorazowa
43	„Rynki Medyczne”	jednorazowa
44	„Asy Obligacji”	jednorazowa
45	„Świat Surowców”	jednorazowa
46	„Nowa Europa”	jednorazowa
47	„Health Strategy”	jednorazowa
48	„Europe Selective”	jednorazowa

49	„Global Health Selection”	jednorazowa
50	„WiborProfit 2014”	jednorazowa
51	„Implus”	jednorazowa
52	„Portfel Obligacji Plus”	jednorazowa
53	„db Invest Portfel 2”	jednorazowa
54	„Obligacje CEEurope”	jednorazowa
55	„db Invest Profit 2”	jednorazowa
56	„Progres Euro-Obligacje”	jednorazowa