

POROZUMIENIE

zawarte w Warszawie w dniu 20 grudnia 2016 roku

pomiędzy:

Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z siedzibą w Warszawie przy placu Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa

Markiem Niechciałem,

zwanym dalej „**Prezesem UOKiK**”,

a

Sopockim Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółką Akcyjną z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000024807, NIP 585-12-45-589, o kapitale zakładowym 64.000.000 zł, który został opłacony w całości, reprezentowaną przez:

Ewę Jezierewską – Dyrektora Biura Prawnego,

Tomasz Malińskiego – Zastępcę Dyrektora Biura Ubezpieczeń Indywidualnych,

zwaną dalej „**ERGO Hestią**”,

Mając na uwadze:

- (i) decyzję Prezesa UOKiK nr RGD 6/2015 z dnia 26 listopada 2015 roku (dalej: „**Decyzja zobowiązująca**”),
- (ii) Uchwałę nr 20/2016 Zarządu ERGO Hestii z dnia 11 lipca 2016 roku w sprawie ustalenia zasad realizacji świadczeń z tytułu wypłaty wartości wykupu w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, (dalej: „**Uchwała Zarządu ERGO Hestii**”), zgodnie z którą, w celu zapewnienia równego traktowania wszystkich Klientów ERGO Hestii i poszanowania Ich interesów, ustalony został, począwszy od dnia 11 lipca 2016 roku tryb postępowania przy rozpatrywaniu roszczeń z tytułu wypłaty wartości wykupu z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które nie podlegają zasadom wynikającym z Decyzji zobowiązującej (dalej: „**Umowy nieobjęte Decyzją zobowiązującą**”),
- (iii) przeprowadzone pomiędzy Prezesem UOKiK a ERGO Hestią uzgodnienia w sprawie stosowania zasad i warunków ustalonych w Decyzji zobowiązującej do innych umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, wskazanych w Załączniku nr 1 jako objętych niniejszym Porozumieniem (dalej: „**Umowy objęte Porozumieniem**”),



- (iv) dążenie do zapewnienia równego traktowania Klientów ERGO Hestii i poszanowania ich interesów,

Strony zawierają niniejsze Porozumienie (dalej: „**Porozumienie**”) o następującej treści:

§ 1

ERGO Hestia, na mocy niniejszego Porozumienia, zobowiązuje się stosować w odniesieniu do Umów objętych Porozumieniem obowiązujących na dzień 1 grudnia 2016 roku następujące zasady i warunki realizacji świadczeń z tytułu wypłaty wartości wykupu:

- 1) W każdym przypadku rozpatrywania roszczenia ERGO Hestia ustala, czy wysokość świadczenia nie byłaby wyższa przy zastosowaniu postanowień § 2 Porozumienia,
- 2) W każdym przypadku podejmowania decyzji o rozwiązaniu Umowy nieobjętej Decyzją zobowiązującą, która nie przewiduje w takiej sytuacji wypłaty wartości wykupu, ERGO Hestia ustala, czy przy zastosowaniu postanowień § 2 Porozumienia świadczenie to stało by się należne,
- 3) W każdym przypadku, gdy zgodnie z postanowieniami punktu 1) lub 2) powyżej wypłata wartości wykupu z Umowy nieobjętej Decyzją zobowiązującą byłaby należna w wysokości wyższej, niż przewidziana pierwotnie tą umową ubezpieczenia, ERGO Hestia występuje do ubezpieczającego z propozycją aneksu do umowy ubezpieczenia zgodnie z postanowieniami § 2 Porozumienia.

§ 2

W ramach wypłaty wartości wykupu realizowanych na podstawie niniejszego Porozumienia ERGO Hestia stosuje następujące zasady:

- 1) Wartość wykupu całkowitego lub wartość wykupu częściowego wynosi:

Rok polisowy:	Wartość wykupu całkowitego jako % wartości konta podstawowego, lub odpowiednio wartość wykupu częściowego jako % części wartości konta podstawowego:
w 1 roku	75%
w 2 roku	80%
w 3 roku	85%
w 4 roku	87%
w 5 roku	89%
w 6 roku	91%
w 7 roku	93%
w 8 roku	95%
w 9 roku	98%
od 10 roku	100%

- 2) Przy wykupie całkowitym w żadnym przypadku różnica pomiędzy wartością konta podstawowego, a kwotą świadczenia z tytułu wykupu nie będzie większa niż 5.000 zł,
- 3) Przy wykupie częściowym w żadnym przypadku różnica pomiędzy wartością wnioskowanej przez ubezpieczającego do wypłaty części konta podstawowego, a kwotą świadczenia z tytułu wykupu częściowego nie będzie większa niż 5.000 zł,

- 4) Świadczenie nie będzie w żadnym przypadku niższe od poziomu przewidzianego ogólnymi warunkami ubezpieczenia, na podstawie których zawarto umowę ubezpieczenia,
- 5) W odniesieniu do świadczeń z tytułu wykupów całkowitych lub częściowych realizowanych na rzecz ubezpieczających, którzy w dniu składania wniosku o wypłatę lub w dniu rozwiązania umowy ubezpieczenia ukończyli 70. rok życia, świadczenie obejmuje w każdym przypadku 100% wartości konta podstawowego (lub jego wnioskowanej części). Zasada ta dotyczy wszystkich umów ubezpieczenia obowiązujących w dniu 1 stycznia 2017 r., również jeśli były objęte Decyzją zobowiązującą,
- 6) Jeżeli umowa ubezpieczenia nie przewiduje pojęcia konta podstawowego, w miejsce to stosuje się pojęcie indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.

§ 3

1. Na mocy niniejszego Porozumienia, w odniesieniu do ubezpieczających, którzy zawarli umowy z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym objęte niniejszym Porozumieniem lub Decyzją zobowiązującą (wymienione w Załączniku nr 1 i zwane dalej łącznie: „**Umowy 61+**”) i jednocześnie (wszystkie poniższe warunki muszą być spełnione łącznie):
 - 1) Umowa 61+ została zawarta po 1 stycznia 2008 roku i rozwiązana przed dniem wejścia w życie Porozumienia,
 - 2) ubezpieczający w dniu zawarcia Umowy 61+ miał ukończony 61. rok życia,
 - 3) ubezpieczający w dniu rozwiązania Umowy 61+ miał ukończony 65. rok życia,ERGO Hestia wprowadza, z zastrzeżeniem ust 2 poniżej, możliwość wypłaty kwoty różnicy pomiędzy świadczeniem z tytułu wartości wykupu otrzymanym przez ubezpieczającego a świadczeniem ustalonym na zasadach wskazanych w § 2.
2. ERGO Hestia dokona wypłaty, o której mowa w ust. 1, na pisemny wniosek ubezpieczającego i na podstawie ugody zawartej pomiędzy stronami Umowy 61+, z zachowaniem zasad określonych w § 2. Uгода może być zawarta wyłącznie w przypadkach, gdy wniosek ubezpieczającego zostanie złożony w ERGO Hestii najpóźniej do 1 stycznia 2020 roku.

§ 4

1. W celu wykonania Porozumienia ERGO Hestia zobowiązuje się do zamieszczenia w ciągu 7 dni od wejścia w życie Porozumienia i utrzymywania na stronie internetowej www.ergohestia.pl przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy, komunikatu informującego o:
 - 1) wynikających z treści Porozumienia zasadach i warunkach realizacji świadczeń z tytułu wypłaty wartości wykupu,
 - 2) bezterminowej możliwości zawarcia aneksu do Umowy objętej Porozumieniem, o której mowa w § 1 ust. 1, zmieniającego zasady i warunki realizacji świadczeń z tytułu wypłaty wartości wykupu zgodnie z treścią Porozumienia,
 - 3) możliwości zawarcia ugody, o której mowa w § 3 ust. 2 powyżej,
 - 4) sposobie, w jaki konsumenci powinni kontaktować się z ERGO Hestią w celu zawarcia aneksu lub ugody.
2. Informacja o możliwości zawarcia aneksu do Umowy objętej Porozumieniem, o której mowa w § 1 ust. 1, wraz z informacją o komunikacie na stronie www.ergohestia.pl, o którym mowa w ust. 1 powyżej, zamieszczona zostanie w najbliższym liście rocznicowym poczynawszy od 1 marca 2017 roku.

3. ERGO Hestia oświadcza, że sposób komunikacji dotyczący rozwiązań przewidzianych dla osób, o których mowa w § 3 powyżej, reguluje odrębne porozumienie zawarte pomiędzy Polską Izbą Ubezpieczeń a Prezesem UOKiK.

§ 5

Podpisanie przez ubezpieczającego aneksu do umowy ubezpieczenia lub ugody, o której mowa w § 3 ust. 2, nie zamyka mu drogi do dochodzenia jego prawnie chronionych interesów na drodze sądowej, w tym dochodzenia dalej idących roszczeń dotyczących wartości wykupu, niż uregulowanych aneksem.

§ 6

Do umów ubezpieczeń grupowych, wskazanych w Załączniku nr 1 do niniejszego Porozumienia jako objętych niniejszym Porozumieniem, stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego Porozumienia, przy czym:

- 1) postanowienia Porozumienia, które odnoszą się do ubezpieczającego, stosuje się odpowiednio do ubezpieczonego w przypadku, gdy uprawnionym do wypłaty wartości wykupu jest ubezpieczony,
- 2) w przypadkach gdy postanowienia Porozumienia przewidują możliwość zawarcia aneksu do umowy ubezpieczenia lub ugody, w stosunku do ubezpieczonego uprawnionego do wypłaty wartości wykupu ERGO Hestia proponować będzie zawarcie ugody z ubezpieczonym, a postanowienia Porozumienia dotyczące aneksu lub ugody będą odpowiednio stosowane do ugód z ubezpieczonymi.

§ 7

1. Porozumienie ma zastosowanie do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym wskazanych w niniejszym Porozumieniu i na zasadach w nim określonych.
2. Porozumienie nie ma zastosowania do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, innych niż określone w ust 1, w szczególności wskazanych w Załączniku nr 2 jako nieobjęte niniejszym Porozumieniem. Strony zgodnie potwierdzają, że treść Załącznika nr 2 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 Załącznika nr 2 bez uprzedniej pisemnej zgody drugiej ze Stron.

§ 8

ERGO Hestia złoży do 31 sierpnia 2017 roku i do 28 lutego 2018 roku raporty z realizacji Porozumienia wskazując wykonanie obowiązków informacyjnych wynikających z Porozumienia, liczbę zawartych aneksów do umów ubezpieczenia i ugód, jak również liczbę świadczeń wypłaconych na mocy tych aneksów i ugód. Raport sporządzony będzie w podziale na umowy, o których mowa w § 1 i § 3 powyżej.

§ 9

Prezes UOKiK oświadcza, że przyjmuje i akceptuje zobowiązania przyjęte przez ERGO Hestię w Porozumieniu.

§ 10

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) Unia TU na Życie S.A.
2. W przypadku wprowadzenia przepisów powszechnie obowiązującego prawa, które w sposób odmienny będą regulowały materię objętą Porozumieniem, zastosowanie będą miały odpowiednie przepisy prawa.
3. Porozumienie sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

Załączniki:

Załącznik nr 1 - umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym objęte Porozumieniem,

Załącznik nr 2 - umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym nieobjęte niniejszym Porozumieniem.

Prezes UOKiK

ERGO Hestia

PREZES
URZĘDU
OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW
Marek Niechciał

DYREKTOR
BIURA PRAWNEGO
Ewa Jezierewska

Tomasz Molinowski

Q

Załącznik nr 1 do Porozumienia z dnia 20 grudnia 2016 roku:

Wykaz produktów z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym objętych Porozumieniem, innych niż objęte Decyzją zobowiązującą:

1. Produkty objęte Porozumieniem w zakresie wskazanym w § 1

Nazwa produktu	Data początku i końca obowiązywania OWU
Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym z Regularną Składką Ubezpieczeniową EVENTUS DUO	od 24.07.2010 do 31.12.2015
Ubezpieczenie inwestycyjne z regularną składką ubezpieczeniową ADVANTA	od 15.07.2008 do 20.12.2012
Ubezpieczenie inwestycyjne z regularną składką ubezpieczeniową DUO INVEST	od 01.09.2012 do 20.12.2012
Ubezpieczenie inwestycyjne z regularną składką ubezpieczeniową INVENTUS	od 01.02.2009 do 20.12.2012
Ubezpieczenie na życie ze składką regularną DUO BENEFIT	od 13.04.2015 do 31.12.2015
Ubezpieczenie na życie ze składką regularną DUO BENEFIT	od 13.04.2015 do 31.12.2015
Ubezpieczenie na życie ze składką regularną GRAND DUO	od 20.04.2015 do 31.12.2015
Grupowe Ubezpieczenie Inwestycyjne Program Inwestycyjny Złote Jutro dla Klientów Banku Pocztowego SA	wszystkie OWU
Ubezpieczenie Inwestycyjne Program Inwestycyjno-Rentowy Hestia Lepsze Perspektywy dla Klientów w Alior Bank SA	Od 16.04.2013 do 02.03.2014

2. Produkty objęte Porozumieniem w zakresie Umów 61+

Nazwa produktu	Data początku i końca obowiązywania OWU
Indywidualne ubezpieczenie na życie z funduszem inwestycyjnym HESTIA FUNDUSZ / Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym HESTIA FUNDUSZ	wszystkie OWU

Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym z Regularną Składką Ubezpieczeniową EVENTUS DUO	od 24.07.2010 do 31.12.2015
Ubezpieczenie inwestycyjne z regularną składką ubezpieczeniową ADVANTA	wszystkie OWU
Ubezpieczenie inwestycyjne z regularną składką ubezpieczeniową DUO INVEST	wszystkie OWU
Ubezpieczenie inwestycyjne z regularną składką ubezpieczeniową INVENTUS	wszystkie OWU
Ubezpieczenie na życie ze składką regularną DUO BENEFIT	od 13.04.2015 do 31.12.2015
Ubezpieczenie na życie ze składką regularną GRAND DUO	od 20.04.2015 do 31.12.2015
Grupowe Ubezpieczenie Inwestycyjne Program Inwestycyjny Złote Jutro dla Klientów Banku Pocztowego SA	wszystkie OWU
Ubezpieczenie Inwestycyjne Program Inwestycyjno- Rentowy Hestia Lepsze Perspektywy dla Klientów w Alior Bank SA	wszystkie OWU