

POROZUMIENIE

z dnia 19 GRUDNIA 2016 r.

PREZES URZĘDU OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW

oraz

**VIENNA LIFE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE SPÓŁKA AKCYJNA
VIENNA INSURANCE GROUP**

SPIS TREŚCI

Paragraf	Strona
1. Wykładnia.....	4
2. Zmiana wysokości Świadczenia Wykupu albo Opłaty Likwidacyjnej.....	4
3. Zobowiązanie wobec Klientów w Podeszłym Wieku.....	7
4. Obowiązki informacyjne wobec klientów	8
5. Obowiązki w zakresie raportowania wykonania Porozumienia Prezesowi UOKiK	10
6. Akceptacja zobowiązania przez Prezesa UOKiK	11
7. Postanowienia ogólne	11
Załącznik	
1. Poufny wykaz wzorców umów, o których mowa w ust. 2.5	13
2. Wzór komunikatu na stronę internetową Spółki.....	15
3. Wzór komunikatu do zamieszczenia w serwisie Vienna Life Online	21
4. Wzory ofert przesyłanych konsumentom po rozwiązaniu lub wystąpieniu z Umów	
Ubezpieczenia na Życie z UFK	24
Część 1 Wzór oferty dla klientów objętych postanowieniem ust. 2.4(a), (b) i (d)	24
Część 2 Wzór oferty dla klientów objętych postanowieniem ust. 2.4(c).....	25
Część 3 Wzór oferty dla klientów z polis grupowych	26
Podpisy Stron.....	27
Załączony Dokument	
1. Odpis aktualny KRS dla Spółki	28

NINIEJSZE POROZUMIENIE zostało zawarte w dniu 19 grudnia 2016 r. w Warszawie

PRZEZ:

- (1) **PREZESA URZĘDU OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW**, z siedzibą w Warszawie przy Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa, – Marka Niechciała (zwanego dalej **Prezesem UOKiK**),

oraz

- (2) **Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group**, spółkę akcyjną utworzoną zgodnie z prawem polskim, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000056463, z siedzibą w Warszawie przy ul. Cybernetyki 7, 02-677 Warszawa, posiadającą numer identyfikacji podatkowej NIP 951-19-33-418 oraz numer statystyczny REGON 016003836, z kapitałem zakładowym w wysokości 82.000.000,00 PLN (zwaną dalej **Spółką**), reprezentowaną przez:

Pawła Ziembę – prezesa zarządu; oraz

Witolda Czechowskiego – członka zarządu.

W dalszej części niniejszego Porozumienia Prezes UOKiK i Spółka łącznie zwani będą **Stronami**.

Odpis z rejestru potwierdzający umocowanie wyżej wymienionych osób do reprezentowania Spółki stanowi Załączony Dokument 1.

PREAMBUŁA

- (A) W dniu 15 marca 2016 r. Prezes UOKiK wydał decyzję Nr RKT 1/2016 (zwaną dalej „**Decyzją Zobowiązującą**”), na mocy której zobowiązał Spółkę do zaoferowania klientom posiadającym w dacie uprawomocnienia się ww. decyzji obowiązujące umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (zwanym dalej „**UFK**”), zawarte z wykorzystaniem wzorców umów wskazanych w sentencji przedmiotowej decyzji, zmianę zasad określania wysokości Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku.
- (B) W ocenie Prezesa UOKiK, zasady określania ww. wysokości Świadczenia Wykupu przewidziane w Decyzji Zobowiązującej powinny zostać zaoferowane także innym klientom Spółki, którzy w dacie 1 grudnia 2016 r. mieli obowiązujące umowy ubezpieczenia na życie z UFK, zawarte przed 1 stycznia 2016 r. z wykorzystaniem wzorców umów innych niż wymienione w Decyzji Zobowiązującej. Dodatkowo, w przypadku, gdy umowa ubezpieczenia na życie z UFK obowiązująca w dacie 1 grudnia 2016 r., która zawarta została przed 1 stycznia 2016 r., przewiduje wypłatę Wartości Wykupu, ww. zasady określania wysokości Świadczenia Wykupu powinny mieć analogiczne zastosowanie.
- (C) Dodatkowo, zdaniem Prezesa UOKiK osoby w podeszłym wieku, których umowy ubezpieczenia na życie z UFK zostały rozwiązane lub wygasły przed datą 1 grudnia 2016 r. powinny mieć możliwość ponownego rozliczenia wysokości wypłaconego im Świadczenia Wykupu lub Wartości Wykupu, na zasadach analogicznych do tych, przewidzianych w Decyzji Zobowiązującej.
- (D) Spółka gotowa jest oferować zmianę zasad określania wysokości Świadczenia Wykupu oraz opłaty likwidacyjnej na warunkach analogicznych, do tych przewidzianych w Decyzji Zobowiązującej, klientom i byłym klientom wskazanym w pkt. (B) i (C) powyżej.



- (E) Strony postanowiły zawrzeć niniejsze Porozumienie w celu określenia szczegółowych warunków wdrożenia zmiany zasad określania wysokości Świadczenia Wykupu oraz opłaty likwidacyjnej.

STRONY POSTANAWIAJĄ, co następuje:

1. WYKŁADNIA

- 1.1 W niniejszym Porozumieniu, o ile z kontekstu nie wynika inaczej, terminy pisane wielką literą będą miały znaczenia przypisane im w niniejszym ust. 1.1 lub w innych postanowieniach Porozumienia:

Część Bazowa Rachunku, w odniesieniu do danej umowy lub polisy ubezpieczenia na życie z UFK, oznacza część bazową rachunku określoną we wzorcu umowy, z wykorzystaniem którego zawarta została ta umowa lub polisa;

List Rocznicowy oznacza list przesyłany przez Spółkę zgodnie z wymogami art. 20 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2015 r. poz. 1844, z późn. zm.);

Opłata Likwidacyjna, w odniesieniu do danej umowy lub polisy ubezpieczenia na życie z UFK, oznacza opłatę likwidacyjną określoną we wzorcu umowy, z wykorzystaniem którego zawarta została ta umowa lub polisa;

Porozumienie oznacza niniejsze porozumienie;

Świadczenie Wykupu, w odniesieniu do danej umowy lub polisy ubezpieczenia na życie z UFK, oznacza świadczenie wykupu określone we wzorcu umowy, z wykorzystaniem którego zawarta została ta umowa lub polisa;

Wartość Wykupu, w odniesieniu do danej umowy lub polisy ubezpieczenia na życie z UFK, oznacza wartość wykupu określoną we wzorcu umowy, z wykorzystaniem którego zawarta została ta umowa lub polisa.

- 1.2 W niniejszym Porozumieniu:

- (a) jeżeli z kontekstu nie wynika odmienny zamiar, odniesienie do paragrafu, ustępu, punktu, podpunktu, załącznika lub załączonego dokumentu jest odniesieniem do paragrafu, ustępu, punktu, podpunktu niniejszego Porozumienia lub też Załącznika lub Załączonego Dokumentu do niniejszego Porozumienia. Wszystkie Załączniki oraz Załączone Dokumenty stanowią integralną część niniejszego Porozumienia;
- (b) nagłówki zawarte w niniejszym Porozumieniu służą jedynie orientacji w jej tekście i nie mają wpływu na interpretację jego postanowień.

- 1.3 Strony wspólnie uczestniczyły w procesie negocjacji i przygotowywania niniejszego Porozumienia, a w przypadku jakichkolwiek niespójności lub wątpliwości, co do zgodnych zamiarów Stron lub interpretacji niniejszego Porozumienia, przyjmuje się, że zostało ono sporządzone wspólnie przez Strony, a z przypisania danej Stronie autorstwa któregośkolwiek postanowienia niniejszego Porozumienia nie będą wynikały żadne reguły interpretacyjne, domniemania bądź zasady w zakresie ciężaru dowodu.

2. ZMIANA WYSOKOŚCI ŚWIADCZENIA WYKUPU ALBO OPŁATY LIKWIDACYJNEJ

- 2.1 Spółka zobowiązuje się zaoferować zmianę zasad określania, w zależności od produktu, wysokości części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku albo wysokości Opłaty



Likwidacyjnej w umowach i polisach grupowych ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (zwanych dalej **Umowami Ubezpieczenia na Życie z UFK**), które zostały zawarte, z wykorzystaniem wzorców umów wymienionych w ust. 2.4, przed 1 stycznia 2016 r. i które obowiązywały w dacie 1 grudnia 2016 r.

- 2.2 W celu uniknięcia wątpliwości, za Umowy Ubezpieczenia na Życie z UFK obowiązujące w dacie 1 grudnia 2016 r. uznaje się umowy, w stosunku do których oświadczenie o rozwiązaniu takiej umowy nie zostało Spółce doręczone przed 1 grudnia 2016 r., niezależnie od chwili złożenia takiego oświadczenia.
- 2.3 Zobowiązanie, o którym mowa w ust. 2.1 będzie miało zastosowanie do Umów Ubezpieczenia na Życie z UFK wskazanych w tymże ust. 2.1, o ile w dacie 1 grudnia 2016 r. umowy te przewidywały mniej korzystne warunki ustalania wysokości części Świadczenia Wykupu albo wysokości Opłaty Likwidacyjnej, niż określone w ust. 2.4.
- 2.4 Zmiana zasad określania, w zależności od produktu, wysokości części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku albo wysokości Opłaty Likwidacyjnej polegać będzie na:

- (a) w przypadku Umów Ubezpieczenia na Życie z UFK ze składką regularną zawartych z wykorzystaniem następujących wzorców umów:

Indeks OWU
OW-R-MIX-070219
OW-R-MIX-070810
OW-R-MIX-081215
OW-R-MIX-090401
OW-R-MIX-091215

- zwiększeniu części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku obliczoną zgodnie z warunkami zawartej umowy, poprzez zwiększenie jej udziału procentowego w ww. Części Bazowej Rachunku do takiego poziomu, aby ww. część Świadczenia Wykupu była w pierwszym roku obowiązywania polisy nie mniejsza niż 71% ww. Części Bazowej Rachunku; wysokość części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o ww. Część Bazową Rachunku w każdym kolejnym roku obowiązywania polisy będzie powiększana o 2%, aż do roku, w którym tak systematycznie zwiększana ww. część Świadczenia Wykupu osiągnie wysokość procentową niższą (tj. mniej korzystną dla klienta), niż wysokość określona w ww. wzorcach umów ubezpieczenia na życie z UFK;

- (b) w przypadku Umów Ubezpieczenia na Życie z UFK ze składką regularną zawartych z wykorzystaniem następujących wzorców umów:

Indeks OWU	
OW-R-DBIP-091127	OW-R-PMSK-070201
OW-R-DBIP-100504	OW-R-PMSK-070810
OW-R-DBIP-101220	OW-R-PMSK-081215
OW-R-DBIP-110401	OW-R-PSPK-070201
OW-R-DPLN-090122	OW-R-PSPK-070810
OW-R-DPLN-091215	OW-R-PSPK-081215
OW-R-DPLN-101220	OW-R-PZK-101220

OW-R-DPLN-110401	OW-R-PZK-110401
OW-R-FRM-110317	OW-R-TPRS-100118
OW-R-FRM-111220	OW-R-TPRS-101220
OW-R-GDB2-110608	OW-R-TPRS-110401
OW-R-GDB2-110901	OW-R-TPRS-111220
OW-R-GSP-100228	OW-R-ZVIP-101011
OW-R-GTS-100228	OW-R-ZVIP-101220
OW-R-GTS-110401	OW-R-ZVIP-110401
OW-R-PDNB-070810	OW-R-ZWK-090115
OW-R-PDOM-070201	OW-R-ZWK-090401
OW-R-PDOM-070810	OW-R-ZWK-091215
OW-R-PMBS-070201	OW-R-ZWK-101220
OW-R-PMBS-070810	OW-R-ZWK-110401

- zwiększeniu części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku obliczoną zgodnie z warunkami zawartej umowy, poprzez zwiększenie jej udziału procentowego w ww. Części Bazowej Rachunku do takiego poziomu, aby ww. część Świadczenia Wykupu była w pierwszym roku obowiązywania polisy nie mniejsza niż 71% ww. Części Bazowej Rachunku; wysokość części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o ww. Część Bazową Rachunku w każdym kolejnym roku obowiązywania polisy będzie powiększana o 1%, aż do roku, w którym tak systematycznie zwiększana ww. część Świadczenia Wykupu osiągnie wysokość procentową niższą (tj. mniej korzystną dla klienta), niż wysokość określona w ww. wzorcach umów ubezpieczenia na życie z UFK;

- (c) w przypadku Umów Ubezpieczenia na Życie z UFK ze składką regularną zawartych z wykorzystaniem następujących wzorców umów:

Indeks OWU/Zatwierdzenie OWU
OWU MBI Investment Zukunftsconto z dnia 8 marca 2001 r.
OWU Multiportfel R z dnia 16 maja 2000 r.
OWU na Życie z Funduszami Inwestycyjnymi ze Składką Regularną z dnia 1 sierpnia 1999 r.
OW-R-DOM-051031
OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 14/2003
OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 4/2004
OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 19/2004
OW-R-MBIS-060915
OWU Multiportfel Spektrum zatwierdzone Uchwałą Nr 7/2005
OWU Multiportfel Misiak zatwierdzone Uchwałą Nr 7/2005
OW-R-MISK-051031
OW-R-NOBL-060525
OW-R-SPKM-051031

- obniżeniu stawki Opłaty Likwidacyjnej ustalonej zgodnie z warunkami zawartej umowy tak, aby stawka Opłaty Likwidacyjnej była w pierwszym roku obowiązywania polisy nie większa niż 29%; stawka Opłaty Likwidacyjnej w każdym kolejnym roku obowiązywania

[Signature]

[Signature]

polisy będzie pomniejszana o 1%, aż do roku, w którym tak systematycznie pomniejszana stawka Opłaty Likwidacyjnej osiągnie wysokość procentową wyższą (tj. mniej korzystną dla klienta), niż wysokość stawki Opłaty Likwidacyjnej określonej w ww. wzorcach umów ubezpieczenia na życie z UFK;

- (d) w przypadku Umów Ubezpieczenia na Życie z UFK ze składką jednorazową zawartych z wykorzystaniem następujących wzorców umów:

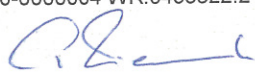
Indeks OWU
OW-J-PAVS-080101
OW-J-PAVS-081215
OW-J-PAVS-090401
OW-J-PAVS-091215
OW-J-PAVS-101220
OW-J-PPKT-080101
OW-J-PPKT-081215
OW-J-PPKT-090401
OW-J-PPKT-091215
OW-J-PPKT-101220

- zwiększeniu części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku obliczoną zgodnie z warunkami zawartej umowy, poprzez zwiększenie jej udziału procentowego w ww. Części Bazowej Rachunku do takiego poziomu, aby ww. część Świadczenia Wykupu była nie mniejsza niż 94% ww. Części Bazowej Rachunku; w przypadku, gdy część Świadczenia Wykupu ustalana w oparciu o ww. Część Bazową Rachunku na podstawie obecnie obowiązujących wzorów umów ubezpieczenia na życie z UFK w danym okresie jest równa lub większa niż 94% ww. Części Bazowej Rachunku, pozostaje ona bez zmian.

- 2.5 Postanowienia ust. od 2.1 do 2.4 nie mają zastosowania do tych wzorców umów ubezpieczenia na życie z UFK oferowanych przez Spółkę, w oparciu o które zawarte zostały nadal obowiązujące Umowy Ubezpieczenia na Życie z UFK, w których wysokość Świadczenia Wykupu albo wysokość Opłaty Likwidacyjnej, z uwagi na upływ czasu, w dacie 1 grudnia 2016 r. była korzystniejsza, niż gdyby była ustalana na zasadach przewidzianych w ust. 2.4.
- 2.6 Wykaz wzorców umów, o których mowa w ust. 2.5 stanowi Załącznik 1 do niniejszego Porozumienia. Strony zgodnie potwierdzają, że treść Załącznika 1 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 1.
- 2.7 Z zastrzeżeniem paragrafu 3, dla uniknięcia wątpliwości, Strony zgodnie potwierdzają, że Porozumienie nie ma zastosowania do Umów Ubezpieczenia na Życie z UFK zawartych z wykorzystaniem wzorów umów objętych zakresem postępowania o sygn. akt RKT-61-17/14/MZ, wszczętego przez Prezesa UOKiK w dniu 30 grudnia 2014 r. i zakończonego Decyzją Zobowiązującą.

3. ZOBOWIĄZANIE WOBEC KLIENTÓW W PODESZŁYM WIEKU

- 3.1 Spółka zobowiązuje się stosować zasady określania wysokości Świadczenia Wykupu lub Opłaty Likwidacyjnej przewidziane w ust. 2.4. w przypadku klientów w podeszłym wieku, którzy zawarli umowę ubezpieczenia na życie z UFK ze składką regularną bądź przystąpili do umowy grupowej



ubezpieczenia na życie z UFK ze składką regularną po dniu 1 stycznia 2008 r. mając ukończony 61 rok życia oraz rozwiążali ww. umowę ubezpieczenia na życie z UFK lub wystąpili z ww. umowy grupowej ubezpieczenia na życie z UFK najpóźniej 30 listopada 2016 r., bez względu na przyczynę, po ukończeniu 65-tego roku życia (zwanych dalej „Klientami w Podeszłym Wieku”).

- 3.2 Wykaz wzorców umów, z wykorzystaniem których Klienci w Podeszłym Wieku zawarli umowy, o których mowa w ust. 3.1, obejmuje wszystkie wzorce umów wskazane w sentencji Decyzji Zobowiązującej oraz wszystkie wzorce umów, o których mowa w ust. 2.4.
- 3.3 Zasady określania, w zależności od produktu, wysokości części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku albo wysokości Opłaty Likwidacyjnej, przewidziane w Decyzji Zobowiązującej lub w ust. 2.4 będą miały bezpośrednie zastosowanie do poszczególnych wzorców umów objętych wykazem, o którym mowa w ust. 3.2.
- 3.4 W przypadku doręczenia Spółce przez Klienta w Podeszłym Wieku, w terminie do 1 stycznia 2020 r., wniosku o zastosowanie do rozwiązywanej lub wygasłej Umowy Ubezpieczenia na Życie z UFK zasad określania wysokości Świadczenia Wykupu albo wysokości Opłaty Likwidacyjnej przewidzianych w Decyzji Zobowiązującej lub w ust. 2.4., Spółka zobowiązuje się do pozytywnego rozpatrzenia takiego wniosku i dokonania zwrotu różnicy pomiędzy wypłaconą wysokością Świadczenia Wykupu lub Wartością Wykupu, a wysokością jaka byłaby ustalona zgodnie z Decyzją Zobowiązującą lub ust. 2.4, o ile w terminie do 3 miesięcy od otrzymania od Spółki oferty zawarcia porozumienia regulującego zmienione zasady określania wysokości Świadczenia Wykupu lub wysokości Opłaty Likwidacyjnej, Klient w Podeszłym Wieku odeśle do Spółki podpisane porozumienie (listownie lub przesyłając na wskazany adres mailowy skan podpisanego porozumienia).
- 3.5 Zasady określone w ust. 4.9 i ust. 4.10 będą miały odpowiednie zastosowanie do Umów Ubezpieczenia na Życie z UFK zawartych przez Klientów w Podeszłym Wieku.
- 3.6 W terminie do 14 lutego 2017 r. Spółka zobowiązuje się zamieścić w ogólnopolskim dzienniku, którego profil czytelniczy obejmuje także konsumentów w wieku senioralnym, komunikat informujący Klientów w Podeszłym Wieku o postanowieniach Porozumienia mających do nich zastosowanie. Komunikat zostanie opublikowany dwukrotnie na jednej z pięciu pierwszych stron dziennika, w module obejmującym co najmniej 20% strony, a okres pomiędzy publikacjami komunikatu będzie nie krótszy niż siedem dni. Strony zgodnie przyjmują, że ww. dzienniki to m.in. „Super Express”, „Fakt” czy „Gazeta Wyborcza”.
- 3.7 Spółka dopuszcza możliwość wspólnej publikacji z innymi ubezpieczycielami lub przez Polską Izbę Ubezpieczeń, w terminach i na warunkach wskazanych w ust. 3.6, komunikatu dotyczącego możliwości ponownego rozliczenia Umów Ubezpieczenia na Życie z UFK zawartych przez Klientów w Podeszłym Wieku na zasadach przewidzianych w porozumieniach zawieranych przez zakłady ubezpieczeń z Prezesem UOKiK, których cel jest analogiczny do celu niniejszego Porozumienia. Wspólna publikacja komunikatu lub jego publikacja przez Polską Izbę Ubezpieczeń w terminach i na warunkach wskazanych w ust. 3.6 będzie traktowana, jako wykonanie przez Spółkę zobowiązania, o którym mowa w ust. 3.6.

4. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE WOBEC KLIENTÓW

- 4.1 Spółka zobowiązuje się zamieścić odnośnik zatytułowany „Porozumienie Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z Prezesem UOKiK” na głównej stronie internetowej Spółki (obecnie www.viennalife.pl), w terminie do 3 stycznia 2017 r., i utrzymywać go przez okres 13 miesięcy od dnia nadania pierwszego Listu Rocznicowego, zawierającego dodatkową informację, o której mowa w ust. 4.5.

- 4.2 Odośnik, o którym mowa w ust. 4.1 będzie prowadzić do komunikatu informującego klientów Spółki o warunkach Porozumienia określających:
- (i) zakres wzorców Umów Ubezpieczenia na Życie z UFK objętych Porozumieniem;
 - (ii) zasady zmiany wysokości Świadczenia Wykupu albo Opłaty Likwidacyjnej;
 - (iii) formalny tryb zmiany wysokości Świadczenia Wykupu albo Wartości Wykupu w Umowach Ubezpieczenia na Życie z UFK, o których mowa w ust. 2.1 do 2.3; oraz
 - (iv) zasady zmiany wysokości Świadczenia Wykupu albo Wartości Wykupu w przypadku Klientów w Podeszłym Wieku.

Wzór ww. komunikatu stanowi Załącznik 2 do niniejszego Porozumienia.

- 4.3 Spółka zapewni do dnia 31 października 2017 r. automatyczne przekierowanie klienta odwiedzającego stronę www.skandia.pl na stronę www.viennalife.pl.
- 4.4 Ponadto, Spółka zobowiązuje się zamieścić, w terminie do 3 stycznia 2017 r., komunikat, którego zakres odpowiadać będzie pkt. od 4.2(i) do 4.2(iii), na indywidualnych kontach internetowych klientów posiadających Umowy Ubezpieczenia na Życie z UFK, o których mowa w ust. 2.1 do 2.3, w skrzynkach odbiorczych w serwisie Vienna Life Online i utrzymywać go przez okres 12 miesięcy od daty zamieszczenia. Wzór ww. komunikatu stanowi Załącznik 3 do niniejszego Porozumienia.
- 4.5 W pierwszym Liście Rocznicowym, który Spółka będzie przysyłać po podpisaniu Porozumienia do każdego z klientów posiadających Umowy Ubezpieczenia na Życie z UFK, o których mowa w ust. 2.1 do 2.3, Spółka zamieści dodatkową informację następującej treści: „*Dodatkowo uprzejmie informujemy, że 19 grudnia 2016 r. Vienna Life zawarła z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów porozumienie określające zasady zmiany wysokości Świadczenia Wykupu oraz wysokości opłaty likwidacyjnej. Szczegóły możliwej zmiany dostępne są na stronie: [link do strony internetowej, na której dostępny będzie komunikat, o którym mowa w ust. 4.2]*”. Spółka zobowiązuje się rozpocząć nadawanie Listów Rocznicowych uwzględniających ww. dodatkową informację najpóźniej od 1 kwietnia 2017 r.
- 4.6 Spółka zobowiązuje się przesłać klientom, którzy rozwiążą/wystąpią z Umów Ubezpieczenia na Życie z UFK, o których mowa w ust. 2.1 do 2.3, listem poleconym ofertę zmiany: (i) wysokości części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku albo (ii) wysokości Opłaty Likwidacyjnej na warunkach, o których mowa w ust. 2.4, określonych w załączonym do oferty aneksie do umowy/porozumieniu.
- 4.7 Klienci, o których mowa w ust. 4.6, posiadający indywidualne umowy ubezpieczenia na życie z UFK, zostaną w ofercie powiadomieni, że ww. zmiana warunków zawartej przez nich umowy będzie mogła nastąpić na dzień poprzedzający jej rozwiązanie, o ile w terminie 3 miesięcy od otrzymania przez nich ww. pisemnej oferty, doręczą Spółce podpisany aneks (listownie lub przesyłając na wskazany adres mailowy skan podpisanego aneksu).
- 4.8 Zmiana wysokości Świadczenia Wykupu ustalonego w oparciu o Część Bazową Rachunku w przypadku polisy z grupowego ubezpieczenia na życie z UFK nastąpi, o ile w terminie 3 miesięcy od otrzymania przez klienta pisemnej oferty, o której mowa w ust. 4.6, doręczy on Spółce podpisane porozumienie (listownie lub przesyłając na wskazany adres mailowy skan podpisanego porozumienia).

- 4.9 Oferta z aneksem/porozumieniem będzie wysyłana jedynie do tych klientów, których Umowy Ubezpieczenia na Życie z UFK w dniu poprzedzającym ich rozwiązanie/wystąpienie z umowy ubezpieczenia przewidywały mniej korzystne warunki, niż warunki określone w ust. 2.4.
- 4.10 Po doręczeniu Spółce podpisanego aneksu/porozumienia, Spółka przeliczy wysokość Świadczenia Wykupu albo Opłaty Likwidacyjnej i Wartości Wykupu zgodnie z warunkami podpisanego aneksu/porozumienia, i przeleje na wskazane przez klienta konto różnicę pomiędzy tak ustaloną wysokością Świadczenia Wykupu albo Wartości Wykupu a wysokością już wypłaconą zgodnie z warunkami uprzednio łączącej strony Umowy Ubezpieczenia na Życie z UFK.
- 4.11 W przypadku Umów Ubezpieczenia na Życie z UFK, o których mowa w ust. 2.1 do 2.3, rozwiązanych/z których klienci wystąpili:
- (i) przed 1 stycznia 2017 r. - Spółka nada do klientów listem poleconym ofertę z aneksem/porozumieniem w terminie do 31 marca 2017 r.;
 - (ii) po 31 grudnia 2016 r. - Spółka nadawać będzie ofertę z aneksem/porozumieniem na bieżąco, razem z rozliczeniem danej umowy/polisy na dotychczasowych warunkach (tj. warunkach przed zmianą zależną od podpisania i odesłania aneksu/porozumienia przez klienta).
- 4.12 Wzory ofert, o których mowa w ust. 4.6 (dla klientów indywidualnych i klientów posiadających polisy z grupowych umów ubezpieczenia) stanowią Załącznik 4 do niniejszego Porozumienia.

5. OBOWIĄZKI W ZAKRESIE RAPORTOWANIA WYKONANIA POROZUMIENIA PREZESOWI UOKiK

- 5.1 Spółka przekaze Prezesowi UOKiK pierwszy raport z wykonania Porozumienia w terminie do 30 stycznia 2017 r. Raport ten będzie obejmował wydruki notarialne potwierdzające umieszczenie:
- (i) informacji (odnośnika) i komunikatu, o których mowa w ust. 4.1 i 4.2 na stronie internetowej Spółki; oraz
 - (ii) komunikatu, o którym mowa w ust. 4.4, w skrzynkach odbiorczych indywidualnych kont internetowych w serwisie Vienna Life Online.
- 5.2 W terminie 14 miesięcy od dnia nadania pierwszego Listu Rocznicowego, zawierającego dodatkową informację, o której mowa w ust. 4.5, Spółka przekaze Prezesowi UOKiK drugi raport z wykonania Porozumienia. Raport ten będzie obejmował:
- (i) wydruki notarialne potwierdzające utrzymywanie:
 - (A) informacji (odnośnika) i komunikatu, o których mowa w ust. 4.1 i 4.2, na stronie internetowej Spółki w okresie 13 miesięcy od dnia nadania pierwszego Listu Rocznicowego, zawierającego dodatkową informację, o której mowa w ust. 4.5; oraz
 - (B) komunikatu, o którym mowa w ust. 4.4, w skrzynkach odbiorczych indywidualnych kont internetowych w serwisie Vienna Life Online w okresie 12 miesięcy od jego zamieszczenia;
 - (ii) informację na temat liczby aneksów i liczby porozumień nadanych przez Spółkę;
 - (iii) informację na temat liczby Umów Ubezpieczenia na Życie z UFK rozwiązanych/z których klienci wystąpili i rozliczonych na warunkach Porozumienia; oraz

- (iv) informację o liczbie Umów Ubezpieczenia na Życie z Klientami w Podeszłym Wieku, rozliczonych na warunkach Porozumienia.

5.3 Spółka przekaże Prezesowi UOKiK pierwszy i drugi raport z wykonania Porozumienia listem poleconym, należycie zaadresowanym, oraz w wersji elektronicznej na adres: ddk@uokik.gov.pl, przy tym dla zachowania terminów przewidzianych w ust. 5.1 i 5.2 rozstrzygająca będzie data nadania listu poleconego przez Spółkę.

6. AKCEPTACJA ZOBOWIĄZANIA PRZEZ PREZESA UOKIK

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

7. POSTANOWIENIA OGÓLNE

7.1 Porozumienie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2017 r., o ile wszystkie zakłady ubezpieczeń wskazane pkt. od (a) do (o) poniżej zawrą do tego dnia z Prezesem UOKiK porozumienia, których cel jest analogiczny do celu niniejszego Porozumienia:

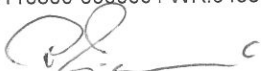
- (a) Aegon TU na Życie S.A.
- (b) Aviva TUnŻ S.A.
- (c) Axa Życie S.A.
- (d) Compensa TU na Życie S.A. VIG
- (e) Generali Życie T.U. S.A.
- (f) Metlife TUnŻiR S.A.
- (g) Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A.
- (h) Open Life TU Życie S.A.
- (i) PKO Życie S.A.
- (j) PZU Życie S.A.
- (k) STUnŻ Ergo Hestia S.A.
- (l) TU Allianz Życie Polska S.A.
- (m) TU na Życie Europa S.A.
- (n) TU na Życie Warta S.A.
- (o) Uniqa TU na Życie S.A.

7.2 W terminie do 31 grudnia 2016 r. Prezes UOKiK poinformuje Spółkę, czy warunek określony w ust. 7.1 został spełniony, przesyłając powiadomienie na adres mailowy: justyna.michalik@allenoverly.com.

7.3 W przypadku wprowadzenia przepisów powszechnie obowiązującego prawa, które w sposób odmienny będą regulowały materię objętą Porozumieniem, zastosowanie będą miały te przepisy.



- 7.4 Wszelkie zmiany niniejszego Porozumienia wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- 7.5 Porozumienie sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.



ZAŁĄCZNIK 2

WZÓR KOMUNIKATU NA STRONĘ INTERNETOWĄ SPÓŁKI

Porozumienie Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z Prezesem UOKiK

Szanowni Państwo,

uprzejmie informujemy, że Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (Vienna Life) realizuje Porozumienie zawarte w dniu 19 grudnia 2016 r. z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, określające zasady zmiany wysokości części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku oraz wysokości opłaty likwidacyjnej w umowach ubezpieczenia na życie z UFK. Z jawną wersją Porozumienia można zapoznać się na stronie <http://uokik.gov.pl>.

Oferty zmiany wysokości części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku albo zmiany wysokości opłaty likwidacyjnej, na zasadach określonych w Porozumieniu, będą przedstawiane Klientom, którzy poczynawszy od 1 grudnia 2016 r., zdecydują się na rozwiązanie umowy ubezpieczenia na życie z UFK zawartej na podstawie wzorców Ogólnych Warunków Ubezpieczenia (OWU) wskazanych w poniższej tabeli, i których umowy w dniu poprzedzającym ich rozwiązanie przewidywały mniej korzystne warunki, niż warunki określone w Porozumieniu. Vienna Life będzie przysyłać Klientom ofertę ww. zmiany listem poleconym w następujący sposób:

1. Klienci, którzy rozwiązali umowy ubezpieczenia na życie z UFK w okresie do 1 stycznia 2017 r., otrzymają ofertę zmiany wysokości Świadczenia Wykupu albo wysokości opłaty likwidacyjnej w formie aneksu do Umowy (w przypadku Klientów objętych indywidualnymi umowami ubezpieczenia) albo w formie porozumienia do Polisy (w przypadku Klientów objętych grupowymi umowami ubezpieczenia) w terminie do 31 marca 2017 r.;
2. Klienci, którzy będą rozwiązywali umowy ubezpieczenia na życie z UFK po 31 grudnia 2016 r., otrzymają ofertę zmiany wysokości Świadczenia Wykupu albo wysokości opłaty likwidacyjnej w formie aneksu do Umowy (w przypadku Klientów objętych indywidualnymi umowami ubezpieczenia) albo w formie porozumienia do Polisy (w przypadku Klientów objętych grupowymi umowami ubezpieczenia) wraz pismem zawierającym rozliczenie takiej Umowy albo Polisy.

Zmiana określona w aneksie/porozumieniu zostanie zrealizowana pod warunkiem doręczenia do Vienna Life podpisanego aneksu/porozumienia w terminie 3 miesięcy od otrzymania oferty.

Wzorce OWU:

Kolumna 1 Indeks OWU	Kolumna 2 Indeks OWU/Zatwierdzenie OWU	Kolumna 3 Indeks OWU	Kolumna 4 Indeks OWU
OW-R-DBIP-091127	OWU MBI Investment Zukunftsconto z dnia 8 marca 2001 r.	OW-R-MIX-070219	OW-J-PAVS-080101
OW-R-DBIP-100504	OWU Multiportfel R z dnia 16 maja 2000 r.	OW-R-MIX-070810	OW-J-PAVS-081215
OW-R-DBIP-101220	OWU na Życie z Funduszami Inwestycyjnymi ze Składką Regularną z dnia 1 sierpnia 1999 r.	OW-R-MIX-081215	OW-J-PAVS-090401
OW-R-DBIP-110401	OW-R-DOM-051031	OW-R-MIX-090401	OW-J-PAVS-091215
OW-R-DPLN-090122	OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 14/2003	OW-R-MIX-091215	OW-J-PAVS-101220
OW-R-DPLN-091215	OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 4/2004		OW-J-PPKT-080101
OW-R-DPLN-101220	OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 19/2004		OW-J-PPKT-081215

OW-R-DPLN-110401	OW-R-MBIS-060915		OW-J-PPKT-090401
OW-R-FRM-110317	OWU Multiportfel Spektrum zatwierdzone Uchwałą Nr 7/2005		OW-J-PPKT-091215
OW-R-FRM-111220	OWU Multiportfel Misiak zatwierdzone Uchwałą Nr 7/2005		OW-J-PPKT-101220
OW-R-GDB2-110608	OW-R-MISK-051031		
OW-R-GDB2-110901	OW-R-NOBL-060525		
OW-R-GSP-100228	OW-R-SPKM-051031		
OW-R-GTS-100228			
OW-R-GTS-110401			
OW-R-PDNB-070810			
OW-R-PDOM-070201			
OW-R-PDOM-070810			
OW-R-PMBS-070201			
OW-R-PMBS-070810			
OW-R-PMSK-070201			
OW-R-PMSK-070810			
OW-R-PMSK-081215			
OW-R-PSPK-070201			
OW-R-PSPK-070810			
OW-R-PSPK-081215			
OW-R-PZK-101220			
OW-R-PZK-110401			
OW-R-TPRS-100118			
OW-R-TPRS-101220			
OW-R-TPRS-110401			
OW-R-TPRS-111220			
OW-R-ZVIP-101011			
OW-R-ZVIP-101220			
OW-R-ZVIP-110401			
OW-R-ZWK-090115			
OW-R-ZWK-090401			
OW-R-ZWK-091215			
OW-R-ZWK-101220			
OW-R-ZWK-110401			

Zgodnie z postanowieniami Porozumienia, w przypadku wzorców OWU wymienionych w:

- Kolumnie 1: w pierwszym roku obowiązywania polisy część Świadczenia Wykupu ustalana w oparciu o Część Bazową Rachunku, obliczoną zgodnie z warunkami Umowy, wyniesie nie mniej niż 71% ww. Części Bazowej Rachunku i w każdym kolejnym roku obowiązywania polisy będzie wzrastać o 1%, aż do roku, w którym ww. część Świadczenia Wykupu ustalona w oparciu o ww. Część Bazową Rachunku wynikająca z dotychczasowych OWU jest wyższa;
- Kolumnie 2: w pierwszym roku obowiązywania polisy stawka opłaty likwidacyjnej, obliczona zgodnie z warunkami

- Umowy, wyniesie nie więcej niż 29% i w każdym kolejnym roku obowiązywania polisy będzie pomniejszana o 1%, aż do roku, w którym wysokość stawki opłaty likwidacyjnej wynikająca z dotychczasowych OWU jest niższa;
- Kolumnie 3: w pierwszym roku obowiązywania polisy część Świadczenia Wykupu ustalana w oparciu o Część Bazową Rachunku, obliczoną zgodnie z warunkami Umowy, wyniesie nie mniej niż 71% ww. Części Bazowej Rachunku i w każdym kolejnym roku obowiązywania polisy będzie wzrastać o 2%, aż do roku, w którym ww. część Świadczenia Wykupu ustalona w oparciu o ww. Część Bazową Rachunku wynikająca z dotychczasowych OWU jest wyższa;
- Kolumnie 4: część Świadczenia Wykupu ustalana w oparciu o Część Bazową Rachunku obliczoną zgodnie z warunkami Umowy w żadnym Roku Polisy nie będzie niższa niż 94%.

Po otrzymaniu podpisanego aneksu/porozumienia, Vienna Life wyliczy ponownie wysokość Świadczenia Wykupu lub Wartość Wykupu, i dokona wypłaty na warunkach wskazanych w aneksie/porozumieniu, w tym poprzez przekazanie nadwyżki ponad kwotę już wypłaconą w rozliczeniu Umowy lub Polisy przed jej zmianą.

W przypadku różnic pomiędzy wysokością Świadczenia Wykupu albo wysokością opłaty likwidacyjnej obliczoną zgodnie z dotychczasowymi postanowieniami Umowy lub Polisy a wysokością wynikającą z przyjętego aneksu/porozumienia, zastosowanie będzie miało rozwiązanie korzystniejsze dla Klientów.

Przyjęcie powyższej zmiany nie wyłącza możliwości dochodzenia roszczeń cywilnoprawnych na drodze sądowej, w tym w zakresie wysokości Świadczenia Wykupu albo Wartości Wykupu.

Porozumienie określa także zasady zmiany wysokości części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku oraz wysokości opłaty likwidacyjnej w umowach ubezpieczenia na życie z UFK ze składką regularną, które zawarte zostały po 1 stycznia 2008 r. przez Klientów, którzy mieli ukończone 61 lat i którzy rozwiązyali ww. umowy przed 1 grudnia 2016 r., o ile w dacie rozwiązania umowy mieli ukończone 65 lat (Klienci w Podeszłym Wiek). Klienci ci mogą zgłosić się do Vienna Life z wnioskiem o przeliczenie wysokości wypłaconego im Świadczenia Wykupu lub Wartości Wykupu zgodnie z powyższymi zasadami i zwrot różnicy, o ile w dniu poprzedzającym rozwiązanie umowy ubezpieczenia na życie z UFK ich umowy przewidywały w tym zakresie mniej korzystne warunki. Zwrot różnicy nastąpi pod warunkiem doręczenia do Vienna Life podpisanego porozumienia określającego zmienione zasady ustalenia wysokości Świadczenia Wykupu albo opłaty likwidacyjnej w terminie do 3 miesięcy od jego otrzymania listem poleconym od Vienna Life. Z ww. wnioskiem Klienci w Podeszłym Wiek będą mogli wystąpić, o ile doręczą go Vienna Life do 1 stycznia 2020 r. Wykaz wszystkich wzorców OWU, na podstawie których ww. Klienci zawarli umowy ubezpieczenia na życie z UFK dostępny jest tutaj.

W razie pytań prosimy o kontakt. Aktualne dane telefoniczne, mailowe i adresowe znajdują się w danych kontaktowych na stronie internetowej Vienna Life: www.viennalife.pl/kontakt

Z wyrazami szacunku,

Zespół Vienna Life



Archiwizacja

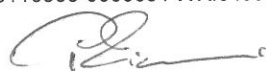


Wykaz wszystkich wzorców OWU, na podstawie których Klienci w Podeszłym Wieku zawarli umowy ubezpieczenia na życie z UFK objęte zakresem Porozumienia z Prezesem UOKiK

Wzorce OWU:

Kolumna 1 Indeks OWU	Kolumna 2 Indeks OWU/Zatwierdzenie OWU	Kolumna 3 Indeks OWU
OW-R-DBIP-091127	OWU MBI Investment Zukunftsconto z dnia 8 marca 2001 r.	OW-R-MIX-070219
OW-R-DBIP-100504	OWU Multiportfel R z dnia 16 maja 2000 r.	OW-R-MIX-070810
OW-R-DBIP-101220	OWU na Życie z Funduszami Inwestycyjnymi ze Składką Regularną z dnia 1 sierpnia 1999 r.	OW-R-MIX-081215
OW-R-DBIP-110401	OW-R-DOM-051031	OW-R-MIX-090401
OW-R-DPLN-090122	OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 14/2003	OW-R-MIX-091215
OW-R-DPLN-091215	OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 4/2004	OW-R-MIX-110401
OW-R-DPLN-101220	OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 19/2004	OW-R-SMIX-120915
OW-R-DPLN-110401	OW-R-MBIS-060915	OW-R-SMIX-121220
OW-R-FRM-110317	OWU Multiportfel Spektrum zatwierdzone Uchwałą Nr 7/2005	OW-R-CMP-130201
OW-R-FRM-111220	OWU Multiportfel Misiek zatwierdzone Uchwałą Nr 7/2005	OW-R-CMP-130701
OW-R-GDB2-110608	OW-R-MISK-051031	OW-R-GSI-130423
OW-R-GDB2-110901	OW-R-NOBL-060525	OW-R-GSI-131223
OW-R-GSP-100228	OW-R-SPKM-051031	OW-R-GSI-140407
OW-R-GTS-100228		OW-R-GSI-141219
OW-R-GTS-110401		OW-R-VTL-140219
OW-R-PDNB-070810		OW-R-VTL-141219
OW-R-PDOM-070201		OW-R-VTLP-140219
OW-R-PDOM-070810		OW-R-VTLP-141219
OW-R-PMBS-070201		OW-R-NAW-140327
OW-R-PMBS-070810		OW-R-NAW-141223
OW-R-PMSK-070201		OW-R-NAW2-150701
OW-R-PMSK-070810		OW-R-TWB2-140521
OW-R-PMSK-081215		
OW-R-PSPK-070201		
OW-R-PSPK-070810		
OW-R-PSPK-081215		
OW-R-PZK-101220		
OW-R-PZK-110401		
OW-R-TPRS-100118		

OW-R-TPRS-101220		
OW-R-TPRS-110401		
OW-R-TPRS-111220		
OW-R-ZVIP-101011		
OW-R-ZVIP-101220		
OW-R-ZVIP-110401		
OW-R-ZWK-090115		
OW-R-ZWK-090401		
OW-R-ZWK-091215		
OW-R-ZWK-101220		
OW-R-ZWK-110401		
OW-R-DPLN-111220		
OW-R-PZF-111220		
OW-R-ZWK-111220		
OW-R-ZVIP-111220		
OW-R-PZK-111220		
OW-R-PZK-121220		
OW-R-SKT-111220		
OW-R-SKT-121220		
OW-R-SKM-120418		
OW-R-SCM-120915		
OW-R-SMRT-120915		
OW-R-BENF-120915		
OW-R-BENF-131223		
OW-R-FTR-120915		
OW-R-FTR-131223		
OW-R-FPLUS-120915		
O-R-FPLUS-131223		
OW-R-IDS-121115		
OW-R-GTS-111220		
OW-R-GTS-121220		
OW-R-GDB2-111220		
OW-R-GDB2-121227		
OW-R-GDB2-131223		
OW-R-DBIP-111220		
OW-R-DBIP-121227		
OW-R-DBIP-131223		
OW-R-GID-120502		
OW-R-TWB-140227		

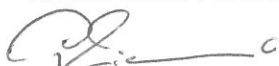


Archer, L



Zgodnie z postanowieniami Porozumienia, w przypadku wzorców OWU wymienionych w:

- Kolumnie 1: w pierwszym roku obowiązywania polisy część Świadczenia Wykupu ustalana w oparciu o Część Bazową Rachunku, obliczoną zgodnie z warunkami Umowy, wyniesie nie mniej niż 71% ww. Części Bazowej Rachunku i w każdym kolejnym roku obowiązywania polisy będzie wzrastać o 1%, aż do roku, w którym ww. część Świadczenia Wykupu ustalona w oparciu o ww. Część Bazową Rachunku wynikająca z dotychczasowych OWU jest wyższa;
- Kolumnie 2: w pierwszym roku obowiązywania polisy stawka opłaty likwidacyjnej, obliczona zgodnie z warunkami Umowy, wyniesie nie więcej niż 29% i w każdym kolejnym roku obowiązywania polisy będzie pomniejszana o 1%, aż do roku, w którym wysokość stawki opłaty likwidacyjnej wynikająca z dotychczasowych OWU jest niższa;
- Kolumnie 3: w pierwszym roku obowiązywania polisy część Świadczenia Wykupu ustalana w oparciu o Część Bazową Rachunku, obliczoną zgodnie z warunkami Umowy, wyniesie nie mniej niż 71% ww. Części Bazowej Rachunku i w każdym kolejnym roku obowiązywania polisy będzie wzrastać o 2%, aż do roku, w którym ww. część Świadczenia Wykupu ustalona w oparciu o ww. Część Bazową Rachunku wynikająca z dotychczasowych OWU jest wyższa;



Adrian, 4



ZAŁĄCZNIK 3

WZÓR KOMUNIKATU DO ZAMIESZCZENIA W SERWISIE VIENNA LIFE ONLINE

Porozumienie Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z Prezesem UOKiK

Szanowni Państwo,

uprzejmie informujemy, że Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (Vienna Life) realizuje Porozumienie zawarte w dniu 19 grudnia 2016 r. z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, określające zasady zmiany wysokości części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku oraz wysokości opłaty likwidacyjnej w umowach ubezpieczenia na życie z UFK. Z jawną wersją Porozumienia można zapoznać się na stronie <http://uokik.gov.pl>.

Oferty zmiany wysokości części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku albo zmiany wysokości opłaty likwidacyjnej, na zasadach określonych w Porozumieniu, będą przedstawiane Klientom, którzy poczynawszy od 1 grudnia 2016 r., zdecydują się na rozwiązanie umowy ubezpieczenia na życie z UFK zawartej na podstawie wzorców Ogólnych Warunków Ubezpieczenia (OWU) wskazanych w poniższej tabeli, i których umowy w dniu poprzedzającym ich rozwiązanie przewidywały mniej korzystne warunki, niż warunki określone w Porozumieniu. Vienna Life będzie przysyłać Klientom ofertę ww. zmiany listem poleconym w następujący sposób:

1. Klienci, którzy rozwiązywali umowy ubezpieczenia na życie z UFK w okresie do 1 stycznia 2017 r., otrzymają ofertę zmiany wysokości Świadczenia Wykupu albo wysokości opłaty likwidacyjnej w formie aneksu do Umowy (w przypadku Klientów objętych indywidualnymi umowami ubezpieczenia) albo w formie porozumienia do Polisy (w przypadku Klientów objętych grupowymi umowami ubezpieczenia) w terminie do 31 marca 2017 r.;
2. Klienci, którzy będą rozwiązywali umowy ubezpieczenia na życie z UFK po 31 grudnia 2016 r., otrzymają ofertę zmiany wysokości Świadczenia Wykupu albo wysokości opłaty likwidacyjnej w formie aneksu do Umowy (w przypadku Klientów objętych indywidualnymi umowami ubezpieczenia) albo w formie porozumienia do Polisy (w przypadku Klientów objętych grupowymi umowami ubezpieczenia) wraz pismem zawierającym rozliczenie takiej Umowy albo Polisy.

Zmiana określona w aneksie/porozumieniu zostanie zrealizowana pod warunkiem doręczenia do Vienna Life podpisanego aneksu/porozumienia w terminie 3 miesięcy od otrzymania oferty.

Wzorce OWU:

Kolumna 1 Indeks OWU	Kolumna 2 Indeks OWU/Zatwierdzenie OWU	Kolumna 3 Indeks OWU	Kolumna 4 Indeks OWU
OW-R-DBIP-091127	OWU MBI Investment Zukunftsconto z dnia 8 marca 2001 r.	OW-R-MIX-070219	OW-J-PAVS-080101
OW-R-DBIP-100504	OWU Multiportfel R z dnia 16 maja 2000r.	OW-R-MIX-070810	OW-J-PAVS-081215
OW-R-DBIP-101220	OWU na Życie z Funduszami Inwestycyjnymi ze Składką Regularną z dnia 1 sierpnia 1999 r.	OW-R-MIX-081215	OW-J-PAVS-090401
OW-R-DBIP-110401	OW-R-DOM-051031	OW-R-MIX-090401	OW-J-PAVS-091215
OW-R-DPLN-090122	OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 14/2003	OW-R-MIX-091215	OW-J-PAVS-101220
OW-R-DPLN-091215	OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 4/2004		OW-J-PPKT-080101
OW-R-DPLN-101220	OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 19/2004		OW-J-PPKT-081215

credon

OW-R-DPLN-110401	OW-R-MBIS-060915		OW-J-PPKT-090401
OW-R-FRM-110317	OWU Multiportfel Spektrum zatwierdzone Uchwałą Nr 7/2005		OW-J-PPKT-091215
OW-R-FRM-111220	OWU Multiportfel Misiak zatwierdzone Uchwałą Nr 7/2005		OW-J-PPKT-101220
OW-R-GDB2-110608	OW-R-MISK-051031		
OW-R-GDB2-110901	OW-R-NOBL-060525		
OW-R-GSP-100228	OW-R-SPKM-051031		
OW-R-GTS-100228			
OW-R-GTS-110401			
OW-R-PDNB-070810			
OW-R-PDOM-070201			
OW-R-PDOM-070810			
OW-R-PMBS-070201			
OW-R-PMBS-070810			
OW-R-PMSK-070201			
OW-R-PMSK-070810			
OW-R-PMSK-081215			
OW-R-PSPK-070201			
OW-R-PSPK-070810			
OW-R-PSPK-081215			
OW-R-PZK-101220			
OW-R-PZK-110401			
OW-R-TPRS-100118			
OW-R-TPRS-101220			
OW-R-TPRS-110401			
OW-R-TPRS-111220			
OW-R-ZVIP-101011			
OW-R-ZVIP-101220			
OW-R-ZVIP-110401			
OW-R-ZWK-090115			
OW-R-ZWK-090401			
OW-R-ZWK-091215			
OW-R-ZWK-101220			
OW-R-ZWK-110401			

Zgodnie z postanowieniami Porozumienia, w przypadku wzorców OWU wymienionych w:

- Kolumnie 1: w pierwszym roku obowiązywania polisy część Świadczenia Wykupu ustalana w oparciu o Część Bazową Rachunku, obliczoną zgodnie z warunkami Umowy, wyniesie nie mniej niż 71% ww. Części Bazowej Rachunku i w każdym kolejnym roku obowiązywania polisy będzie wzrastać o 1%, aż do roku, w którym ww. część Świadczenia Wykupu ustalona w oparciu o ww. Część Bazową Rachunku wynikająca z dotychczasowych OWU jest wyższa;
- Kolumnie 2: w pierwszym roku obowiązywania polisy stawka opłaty likwidacyjnej, obliczona zgodnie z warunkami Umowy, wyniesie nie więcej niż 29% i w każdym kolejnym roku obowiązywania polisy będzie

- pomniejszana o 1%, aż do roku, w którym wysokość stawki opłaty likwidacyjnej wynikająca z dotychczasowych OWU jest niższa;
- Kolumnie 3: w pierwszym roku obowiązywania polisy część Świadczenia Wykupu ustalana w oparciu o Część Bazową Rachunku, obliczoną zgodnie z warunkami Umowy, wyniesie nie mniej niż 71% ww. Części Bazowej Rachunku i w każdym kolejnym roku obowiązywania polisy będzie wzrastać o 2%, aż do roku, w którym ww. część Świadczenia Wykupu ustalona w oparciu o ww. Część Bazową Rachunku wynikająca z dotychczasowych OWU jest wyższa;
- Kolumnie 4: część Świadczenia Wykupu ustalana w oparciu o Część Bazową Rachunku obliczoną zgodnie z warunkami Umowy w żadnym Roku Polisy nie będzie niższa niż 94%.

Po otrzymaniu podpisanego aneksu/porozumienia, Vienna Life wyliczy ponownie wysokość Świadczenia Wykupu lub Wartość Wykupu, i dokona wypłaty na warunkach wskazanych w aneksie/porozumieniu, w tym poprzez przekazanie nadwyżki ponad kwotę już wypłaconą w rozliczeniu Umowy lub Polisy przed jej zmianą.

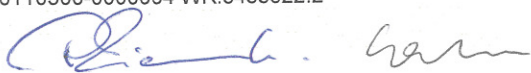
W przypadku różnic pomiędzy wysokością Świadczenia Wykupu albo wysokością opłaty likwidacyjnej obliczoną zgodnie z dotychczasowymi postanowieniami Umowy lub Polisy a wysokością wynikającą z przyjętego aneksu/porozumienia, zastosowanie będzie miało rozwiązanie korzystniejsze dla Klientów.

Przyjęcie powyższej zmiany nie wyłącza możliwości dochodzenia roszczeń cywilnoprawnych na drodze sądowej, w tym w zakresie wysokości Świadczenia Wykupu albo Wartości Wykupu.

W razie pytań prosimy o kontakt. Aktualne dane telefoniczne, mailowe i adresowe znajdują się w danych kontaktowych na stronie internetowej Vienna Life: www.viennalife.pl/kontakt

Z wyrazami szacunku,

Zespół Vienna Life



ZAŁĄCZNIK 4

WZORY OFERT PRZESYŁANYCH KONSUMENTOM PO ROZWIĄZANIU LUB WYSTĄPIENIU Z UMÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UFK

CZĘŚĆ 1

WZÓR OFERTY DLA KLIENTÓW OBJĘTYCH POSTANOWIENIEM UST. 2.4(A), (B) I (D)

Warszawa, 27.01.2017

Jan Viennowy
ul. Cybernetyki 10
98-200 Warszawa

Nr Polisy ZY0005610

Szanowny Panie,

uprzejmie informujemy, że Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group, zwana dalej „Vienna Life”, proponuje zmianę Pana Umowy w zakresie wysokości Świadczenia Wykupu.

Szczegóły proponowanej zmiany zawarte są w załączonym aneksie.

Z oferty zawarcia aneksu można skorzystać w okresie 3 miesięcy od jego otrzymania. Aby nastąpiła zmiana Umowy w zakresie wysokości Świadczenia Wykupu, należy potwierdzić swoją zgodę na przyjęcie aneksu, doręczając jeden jego podpisany egzemplarz listownie na adres Vienna Life (ul. Cybernetyki 7, 02-677 Warszawa) lub mailowo, na adres aneks@viennalife.pl, w terminie 3 miesięcy od jego otrzymania.

Po otrzymaniu podpisanego aneksu, Vienna Life wyliczy ponownie wysokość Świadczenia Wykupu i dokona wypłaty na warunkach wskazanych w aneksie, w tym poprzez przekazanie nadwyżki ponad kwotę już wypłaconą w rozliczeniu Umowy przed jej aneksowaniem.

W przypadku różnic pomiędzy wysokością Świadczenia Wykupu wskazaną w dotychczasowych warunkach Umowy a wysokością Świadczenia Wykupu wynikającą z przyjętego aneksu, zastosowanie będzie miało rozwiązanie korzystniejsze dla osoby uprawnionej.

Przyjęcie aneksu nie wyłącza możliwości dochodzenia roszczeń cywilnoprawnych na drodze sądowej, w tym w zakresie wysokości Świadczenia Wykupu.

W przypadku pytań prosimy o kontakt:

☎ z Infolinią w dni powszednie w godz. 8-20 pod
nr. tel.: 801 888 000 lub +48(22) 460 22 22,

✉ E-mail: skandiazycie@skandia.pl,

☎ Fax: 22 332 17 55

Z wyrazami szacunku,



Agnieszka Rawa
Dyrektor Departamentu Obsługi Klienta



CZĘŚĆ 2

WZÓR OFERTY DLA KLIENTÓW OBJĘTYCH POSTANOWIENIEM UST. 2.4(C)

Warszawa, 27.01.2017

Jan Viennowy
ul. Cybernetyki 10
98-200 Warszawa

Nr Polisy ZY0005610

Szanowny Panie,

uprzejmie informujemy, że Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group, zwana dalej „Vienna Life”, proponuje zmianę Pana Umowy w zakresie obniżenia wysokości opłaty likwidacyjnej.

Szczegóły proponowanej zmiany zawarte są w załączonym aneksie.

Z oferty zawarcia aneksu można skorzystać w okresie 3 miesięcy od jego otrzymania. Aby nastąpiła zmiana Umowy w zakresie wysokości opłaty likwidacyjnej, należy potwierdzić swoją zgodę na przyjęcie aneksu, doręczając jeden jego podpisany egzemplarz listownie na adres Vienna Life (ul. Cybernetyki 7, 02-677 Warszawa) lub mailowo, na adres aneks@viennalife.pl, w terminie 3 miesięcy od jego otrzymania.

Po otrzymaniu podpisanego aneksu, Vienna Life wyliczy ponownie wysokość Wartości Wykupu i dokona wypłaty na warunkach wskazanych w aneksie, w tym poprzez przekazanie nadwyżki ponad kwotę już wypłaconą w rozliczeniu Umowy przed jej aneksowaniem.

W przypadku różnic pomiędzy wysokością opłaty likwidacyjnej obliczoną zgodnie z dotychczasowymi postanowieniami Umowy a wysokością opłaty likwidacyjnej wynikającą z przyjętego aneksu, zastosowanie będzie miało rozwiązanie korzystniejsze dla osoby uprawnionej.

Przyjęcie aneksu nie wyłącza możliwości dochodzenia roszczeń cywilnoprawnych na drodze sądowej, w tym w zakresie wysokości Wartości Wykupu.

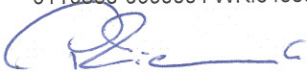
W przypadku pytań prosimy o kontakt:

- ☎ z infolinią w dni powszednie w godz. 8-20 pod nr. tel.: 801 888 000 lub +48(22) 460 22 22,
- ✉ E-mail: skandiazycie@skandia.pl,
- ☎ Fax: 22 332 17 55

Z wyrazami szacunku,



Agnieszka Rawa
Dyrektor Departamentu Obsługi Klienta



CZĘŚĆ 3

WZÓR OFERTY DLA KLIENTÓW Z POLIS GRUPOWYCH

Warszawa, 27.01.2017

Jan Viennowy
ul. Cybernetyki 10
98-200 Warszawa

Nr Polisy ZY0005610

Szanowny Panie,

uprzejmie informujemy, że Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group, zwana dalej „Vienna Life”, proponuje zmianę w zakresie wysokości Świadczenia Wykupu.

Szczegóły proponowanej zmiany zawarte są w załączonym porozumieniu.

Z oferty zawarcia porozumienia można skorzystać w okresie 3 miesięcy od jego otrzymania. Aby skorzystać z oferty w zakresie zmiany wysokości Świadczenia Wykupu, należy potwierdzić swoją zgodę na zawarcie porozumienia, doreczając jeden jego podpisany egzemplarz listownie na adres Vienna Life (ul. Cybernetyki 7, 02-677 Warszawa) lub mailowo, na adres aneks@viennalife.pl, w terminie 3 miesięcy od jego otrzymania.

Po otrzymaniu podpisanego porozumienia, Vienna Life wyliczy ponownie wysokość Świadczenia Wykupu i dokona wypłaty na warunkach wskazanych w porozumieniu, w tym poprzez przekazanie nadwyżki ponad kwotę już wypłaconą w rozliczeniu Polisy przed zawarciem porozumienia.

W przypadku różnic pomiędzy wysokością Świadczenia Wykupu wskazaną w dotychczasowych warunkach Umowy a wysokością Świadczenia Wykupu wynikającą z zawartego porozumienia, zastosowanie będzie miało rozwiązanie korzystniejsze dla osoby uprawnionej.

Zawarcie porozumienia nie wyłącza możliwości dochodzenia roszczeń cywilnoprawnych na drodze sądowej, w tym w zakresie wysokości Świadczenia Wykupu.

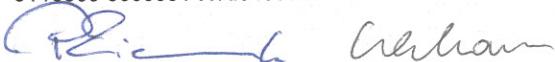
W przypadku pytań prosimy o kontakt:

- ☎ z Infolinią w dni powszednie w godz. 8-20 pod nr. tel.: 801 888 000 lub +48(22) 460 22 22,
- ✉ E-mail: skandiazycie@skandia.pl,
- ☎ Fax: 22 332 17 55

Z wyrazami szacunku,



Agnieszka Rawa
Dyrektor Departamentu Obsługi Klienta



PODPISY STRON

PREZES URZĘDU OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMETÓW

Podpis:

PREZES
URZĘDU
OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMETÓW
Marek Niechcial

Imię i nazwisko: Marek Niechcial

Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group

Podpis:

Pawel Ziembra

Imię i nazwisko: Paweł Ziembra

Podpis:

Witold Czechowski

Imię i nazwisko: Witold Czechowski