

POROZUMIENIE

zawarte w dniu 19 grudnia 2016 r. w Warszawie, pomiędzy:

Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów - Panem Markiem Niechciałem
(zwanym dalej "Prezesem UOKiK"),

a

Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna w Warszawie aleja Jana Pawła II 24, 01-133 Warszawa (zwanym dalej „PZU Życie SA”) reprezentowanym przez:

1. Anne Gogolin.....;
2. Krzysztofa Gachewina.....

W trosce o kształtowanie pozytywnego wizerunku rynku usług ubezpieczeń na życie, przy poszanowaniu zasad konkurencji i ochrony konsumentów, mając na uwadze wydane przez Prezesa UOKiK w 2015 r. i 2016 r. wobec zakładów ubezpieczeń decyzje zobowiązujące w sprawach tzw. opłat likwidacyjnych w umowach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (zwanymi dalej „ubezpieczeniami na życie z UFK”), jak również stan prawny wynikający z ustawy z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w celu ujednolicenia zasad pobierania opłat z tytułu wykupów w ramach zawartych przed 1 stycznia 2016 r. umów ubezpieczenia na życie z UFK, Prezes UOKiK oraz PZU Życie SA zawierają Porozumienie o następującej treści:

§ 1

1. PZU Życie SA oświadcza, iż dokonuje obniżenia wskaźników procentowych opłat likwidacyjnych dla ustalenia wartości wykupów z następujących umów ubezpieczenia na życie z UFK:
 - 1) **Wielowalutowy Program Inwestycyjny (kod warunków: FMIJ30)** - zmiana polega na przyjęciu wysokości wskaźnika procentowego opłaty likwidacyjnej na poziomie 4% dla umów będących w czwartym roku polisowym w wariantcie trzecim Tabeli Opłat i Limitów kod tabeli F040 (Załącznik nr 1 do Regulaminu Funduszy, który stanowi załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia Wielowalutowy Program Inwestycyjny kod warunków: FMIJ30, ustalonych uchwałą UZ/268/2011 zarządu PZU Życie SA z 7 października 2011 r.);
 - 2) **db Inwestuj w Przyszłość (kod warunków: FIGP30)** - zmiana polega na przyjęciu następujących wskaźników procentowych opłat likwidacyjnych, o których mowa w Tabeli Opłat, Limitów i Alokacji, kod tabeli F015 (Załącznik nr 1 do Regulaminu Funduszy, który stanowi załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia db Inwestuj w Przyszłość, ustalonych uchwałą UZ/315/2008 Zarządu PZU Życie SA z 11 sierpnia 2008 r.):
 - a) 1. rok polisowy: 23%,
 - b) 2. rok polisowy: 22%,
 - c) 3. rok polisowy: 19%,
 - d) 4. rok polisowy: 14%,
 - e) 5. rok polisowy: 11%,
 - f) 6. rok polisowy: 9%,
 - g) 7. rok polisowy: 7%,
 - h) 8. rok polisowy: 5%,
 - i) 9. rok polisowy: 4%,
 - j) 10. rok polisowy i kolejne: 0%.
2. Zmienione, niższe opłaty likwidacyjne, o których mowa w ust. 1, obowiązywać będą dla ustalenia wysokości wypłaty z tytułu wykupów całkowitych lub częściowych dla ubezpieczających albo

1
H4

ubezpieczonych:

- 1) którzy złożą wniosek o wykup całkowity lub częściowy, począwszy od dnia wejścia w życie Porozumienia lub
 - 2) których stosunki ubezpieczenia ulegną rozwiązaniu począwszy od dnia wejścia w życie Porozumienia, na skutek zaprzestania opłacania składek.
3. PZU Życie SA zobowiązuje się do dokonania korekty wartości wykupu dla ubezpieczających albo ubezpieczonych:
- 1) którzy złożą wniosek o wykup całkowity lub częściowy, począwszy od dnia 1 grudnia 2016 r. do dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie Porozumienia lub
 - 2) których stosunki ubezpieczenia ulegną rozwiązaniu, począwszy od dnia 1 grudnia 2016 r. do dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie Porozumienia, na skutek zaprzestania opłacania składek.
4. Korekta, o której mowa w ust. 3, będzie polegała na:
- 1) obniżeniu pobranej opłaty likwidacyjnej do poziomu wynikającego z zastosowania wskaźnika procentowego opłaty likwidacyjnej określonego w § 1 ust. 1 pkt 1 (dla ubezpieczenia Wielowalutowy Program Inwestycyjny, kod warunków: FMIJ30) albo w § 1 ust. 1 pkt 2 (dla ubezpieczenia db Inwestuj w Przyszłość, kod warunków: FIGP30);
 - 2) przekazaniu na rzecz ubezpieczonego albo ubezpieczającego różnicy wynikającej z dokonanej korekty (po pobraniu należnego zryczałtowanego podatku dochodowego).
5. Załącznik nr 1 do Porozumienia, zawiera wykaz produktów PZU Życie SA – ubezpieczeń na życie z UFK, które zostają objęte zmianą procentowego wskaźnika opłat likwidacyjnych w ramach Porozumienia.
6. Załącznik nr 2 do Porozumienia, zawiera wykaz produktów PZU Życie SA - ubezpieczeń na życie z UFK, w których nie wprowadza się zmian procentowego wskaźnika opłat likwidacyjnych z uwagi na:
- 1) niski poziom procentowego wskaźnika opłat likwidacyjnych dla roku polisowego, w jakim znajdują się ubezpieczający albo ubezpieczeni pozostający aktualnie w stosunku ubezpieczenia;
 - 2) fakt, że produkty te nie posiadają wskaźnika opłat likwidacyjnych lub są to produkty emerytalne wprowadzone do oferty PZU Życie SA na podstawie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego albo ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
7. Strony zgodnie potwierdzają, że treść Załącznika nr 2 jest poufna i każda ze Stron zobowiązuje się, że nie ujawni, nie przekaże żadnej osobie trzeciej, nie opublikuje ani nie zezwoli żadnej osobie trzeciej na opublikowanie treści Załącznika nr 2. PZU Życie SA będzie mógł w przypadku reklamacji, skarg, sporów sądowych lub postępowań pozasądowych dotyczących produktów wymienionych w Załączniku nr 2, ujawnić treść tego załącznika w całości lub w części.

§ 2

1. W stosunku do ubezpieczonych, którzy po 1 stycznia 2008 r. przystąpili do grupowego ubezpieczenia na życie z UFK ze składką regularną wymienionego w pkt. 5 załącznika nr 3 do Porozumienia oraz ubezpieczających, którzy po 1 stycznia 2008 r. zawarli indywidualne ubezpieczenia na życie z UFK ze składką regularną, wymienione w pkt. 1-4 załącznika nr 3 do Porozumienia oraz którzy jednocześnie spełnią łącznie następujące warunki:
 - 1) mieli ukończone 61 lat w dacie zawarcia z PZU Życie SA ww. umów ubezpieczenia albo w dacie przystąpienia do ww. umów ubezpieczenia;
 - 2) mieli ukończone 65 lat w dacie złożenia wniosku o wykup albo w dacie rozwiązaniu stosunku ubezpieczenia na skutek zaprzestania opłacania składek;
 - 3) złożyli wniosek o wykup albo których stosunki ubezpieczenia uległy rozwiązaniu na skutek zaprzestania opłacania składek;
 - 4) złożą roszczenia o korektę wypłaty wartości wykupu najpóźniej do 1 stycznia 2020 r., PZU Życie SA zobowiązuje się do dokonania korekty wartości wykupu, chyba że umowa ubezpieczenia przewidywała korzystniejsze warunki.
2. Korekta, o której mowa w ust. 1, będzie polegała na:
 - 1) obniżeniu pobranej opłaty likwidacyjnej do poziomu wynikającego z zastosowania wskaźnika procentowego opłaty likwidacyjnej określonego w § 1 ust. 1 pkt 2;
 - 2) przekazaniu na rzecz ubezpieczonego albo ubezpieczającego różnicy wynikającej z dokonanej korekty (po pobraniu należnego zryczałtowanego podatku dochodowego).

2
Rę 2
Q

3. W stosunku do ubezpieczających, którzy po 1 stycznia 2008 r. zawarli indywidualne ubezpieczenia na życie z UFK ze składką regularną, wymienione w pkt. 1-4 załącznika nr 3 do Porozumienia oraz jednocześnie spełnią łącznie następujące warunki:
 - 1) mieli ukończone 61 lat w dacie zawarcia z PZU Życie SA umów ubezpieczenia;
 - 2) złożą wniosek o wykup poczynsz od daty wejścia w życie Porozumienia albo których stosunki ubezpieczenia ulegną rozwiązaniu poczynsz od daty wejścia w życie Porozumienia, na skutek zaprzestania opłacania składek;
 - 3) będą mieli ukończone 65 lat w dacie złożenia wniosku o wykup lub rozwiązania stosunku ubezpieczenia na skutek zaprzestania opłacania składek,PZU Życie SA zobowiązuje się do ustalenia wartości wykupu z zastosowaniem procentowych wskaźników opłat likwidacyjnych określonych w § 1 ust. 1 pkt 2, chyba że umowa ubezpieczenia przewiduje korzystniejsze warunki.
4. Załącznik nr 4 do Porozumienia zawiera wykaz produktów PZU Życie SA ze składką regularną nieobjętych rozwiązaniem, o którym mowa w niniejszym paragrafie, z uwagi na to, że produkty te zostały wycofane ze sprzedaży przed 1 stycznia 2008 r. albo w przypadku osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego (60 lat dla kobiet, 65 lat dla mężczyzn), produkty te zapewniają wypłatę świadczenia równego wartości rachunku udziałów (brak opłat likwidacyjnych).

§ 3

1. PZU Życie SA zobowiązuje się do:
 - 1) wysłania do osób, których dotyczą obniżki wskaźników procentowych opłat likwidacyjnych, o których mowa w § 1 ust. 1, tj. do ubezpieczających będących stroną umów ubezpieczenia na życie z UFK, określonych w § 1 ust. 1 pkt 1 oraz ubezpieczonych, którzy przystąpili do umów ubezpieczenia, o których mowa w § 1 ust. 1 pkt 2, listem zwykłym wraz z korespondencją rocznicową, komunikatu informującego o obniżeniu wskaźników procentowych opłat likwidacyjnych zgodnie z § 1 ust. 1 pkt 1 i 2; wysyłka listów rozpocznie się w terminie miesiąca od dnia wejścia w życie Porozumienia;
 - 2) zamieszczenia na stronie internetowej <https://www.pzu.pl/grupa-pzu/pzu-zycie/wykaz-funduszy-kapitalowych/wielowalutowy-program-inwestycyjny-wpi> (dla ubezpieczenia wskazanego w § 1 ust. 1 pkt 1) i <https://www.pzu.pl/grupa-pzu/pzu-zycie/wykaz-funduszy-kapitalowych/inwestuj-w-przyszlosc> (dla ubezpieczenia wskazanego w § 1 ust. 1 pkt 2), komunikatu informującego o obniżeniu wskaźników procentowych opłat likwidacyjnych zgodnie z § 1 ust. 1 pkt 1 i 2, w terminie 7 dni roboczych od dnia wejścia w życie Porozumienia; komunikat będzie utrzymywany na wyżej wymienionych stronach internetowych przez okres roku od dnia jego zamieszczenia;
 - 3) treść komunikatów, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2 stanowią załączniki nr 5 (dla ubezpieczenia Wielowalutowy Program Inwestycyjny, kod warunków: FMIJ30) oraz nr 6 (dla ubezpieczenia db Inwestuj w Przyszłość, kod warunków: FIGP30) do Porozumienia.
 - 4) PZU Życie SA zobowiązuje się do wprowadzenia na formularzu wykupu dla ubezpieczenia db Inwestuj w Przyszłość, kod warunków: FIGP30, zmienionych wysokości opłat likwidacyjnych określonych w § 1 ust. 1 pkt 2, w terminie do 16 stycznia 2017 r.
2. PZU Życie SA zobowiązuje się do zamieszczenia komunikatu informującego o możliwości złożenia przez ubezpieczonych lub ubezpieczających, o których mowa w § 2, roszczenia o korektę wypłaty wartości wykupu lub wniosku o wykup na warunkach określonych w § 2:
 - 1) na stronie internetowej <https://www.pzu.pl/grupa-pzu/pzu-zycie/wykaz-funduszy-kapitalowych>; komunikat będzie utrzymywany na wyżej wymienionej stronie internetowej przez okres do 31 grudnia 2019 r. od dnia jego publikacji, która nastąpi nie później niż w terminie 7 dni roboczych od dnia wejścia w życie Porozumienia oraz
 - 2) poprzez jego dwukrotną publikację w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim (tzw. prasie popularnej, o profilu czytelnickim zapewniającym dotarcie komunikatu do konsumentów w wieku senioralnym), na jednej z pierwszych pięciu stron dziennika, w module obejmującym co najmniej 20% strony, w ciągu 45 dni od dnia wejścia w życie Porozumienia, z tym że okres między tymi publikacjami wynosić będzie co najmniej 7 dni.
3. Treść komunikatu, o którym mowa w ust. 2 stanowi załącznik nr 7 do Porozumienia.

§ 4

PZU Życie SA zobowiązuje się poinformować Prezesa UOKiK na piśmie o wykonaniu przyjętych w Porozumieniu zobowiązań, w terminie 30 dni po upływie roku od dnia wejścia w życie Porozumienia, poprzez przedstawienie:

- 1) przykładowego komunikatu wysłanego przez PZU Życie SA zgodnie z § 3 ust. 1 pkt 1;
- 2) wydruku komunikatów opublikowanych przez PZU Życie SA zgodnie z § 3 ust. 1 pkt 2 oraz ust. 2;
- 3) dokumentów potwierdzających zastosowanie zmienionych zasad naliczania wartości wykupu w umowach ubezpieczenia, o których mowa w § 1 ust. 1 wobec 10 konsumentów - jeśli przypadki takie wystąpią - w ciągu roku od dnia wejścia w życie Porozumienia;
- 4) dokumentów potwierdzających wykonanie zobowiązania wynikającego z § 2 wobec 10 konsumentów - jeśli przypadki takie wystąpią - w ciągu roku od dnia wejścia w życie Porozumienia.

§ 5

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) Uniqa TU na Życie S.A.
2. Prezes UOKiK niezwłocznie poinformuje PZU Życie SA o zawarciu porozumień przez wszystkie zakłady ubezpieczeń wskazane w ust. 1 pkt. 1-16.
3. W przypadku wprowadzenia przepisów powszechnie obowiązującego prawa, które w sposób odmienny będą regulowały materię objętą Porozumieniem, zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa.

Podpisano:

Prezes UOKiK

PZU Życie SA

PREZES
URZĘDU
OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW
Marek Niechciat

Anna Gryluin
Krzysztof Gablewski

Załącznik nr 1 do Porozumienia z dnia 19 grudnia 2016 r. zawartego pomiędzy Prezesem UOKiK a PZU Życie SA.

Lista ubezpieczeń na życie z UFK, o których mowa w § 1 ust. 5 Porozumienia.

Ubezpieczenia na życie z UFK objęte zmianą procentowego wskaźnika opłat likwidacyjnych w ramach Porozumienia:

- 1) Wielowalutowy Program Inwestycyjny (kod warunków: FMIJ30) – ubezpieczenie indywidualne ze składką jednorazową, produkt w ofercie sprzedażowej od października 2011 r. do grudnia 2012 r. Obniżenie wskaźnika procentowego opłaty likwidacyjnej dotyczy Wariantu 3 Tabeli F040 tego ubezpieczenia, gdzie „najmłodsze” umowy ubezpieczenia są obecnie w czwartym roku polisowym (zostały zawarte w 2012 r.), a wysokość opłaty likwidacyjnej przekraczała 4%;
- 2) db Inwestuj w Przyszłość (kod warunków: FIGP30) – ubezpieczenie grupowe ze składką regularną, produkt w ofercie sprzedażowej od sierpnia 2008 r. do grudnia 2012 r. Najpóźniejsze przystąpienia do umowy ubezpieczenia miały miejsce w 2012 r., a zatem ubezpieczeni są co najmniej w czwartym roku polisowym.

Lista ubezpieczeń na życie z UFK, do których zastosowanie ma § 2 ust. 1 i 3 Porozumienia:

- 1) Indywidualny Program Inwestycyjny Strefa Zysku (kod OWU: ULIP32);
- 2) Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan na Życie (kod OWU: FLIP30);
- 3) Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan na Życie (kod OWU: FLIP40);
- 4) Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan na Życie (kod OWU: FLIP41);
- 5) Ubezpieczenie db Inwestuj w Przyszłość (kod warunków: FIGP30).

Załącznik nr 5 do Porozumienia z 19 grudnia 2016 r. zawartego pomiędzy Prezesem UOKiK i PZU Życie SA

Miejscowość, <dd.mm.rrrr> r.

<Szanowni Państwo>

Uprzejmie informujemy, że podjęliśmy działania mające na celu poprawę warunków rezygnacji z umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK), poprzez obniżenie opłat pobieranych w przypadku całkowitego lub częściowego wykupu ubezpieczenia. W związku z tym działaniami PZU Życie SA 2016 r. zawarł Porozumienie nr xxxxxxx z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Pełna treść Porozumienia dostępna jest na stronie internetowej <https://finanse.uokik.gov.pl/ufk>.

Realizując wskazane powyżej Porozumienie, PZU Życie SA obniżył wskaźnik procentowy opłaty likwidacyjnej na 4% dla wykupów z umów ubezpieczenia na życie z UFK Wielowalutowy Program Inwestycyjny (kod warunków: FMIJ30), zawartych w wariancie trzecim Tabeli Opłat i Limitów, kod tabeli: F040 (załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia Wielowalutowy Program Inwestycyjny, kod warunków: FMIJ30) i będących w czwartym roku polisowym.

Zmieniony, niższy wskaźnik opłaty likwidacyjnej, ma zastosowanie dla ustalenia wysokości wypłaty z tytułu wykupu całkowitego lub częściowego dla ubezpieczających, którzy złożyli wniosek o wykup całkowity lub częściowy, poczynwszy od dnia 1 grudnia 2016 r.

Podkreślamy, że powyższe działania PZU Życie SA nie skutkują jakimkolwiek zmniejszeniem praw ubezpieczonego, ani też ograniczeniem zakresu ochrony ubezpieczeniowej i nie wpływają negatywnie na wartość świadczeń przysługujących z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej oraz na możliwość dochodzenia na drodze sądowej dalej idących roszczeń dotyczących wartości wykupu.

Zapewniamy jednocześnie, że PZU Życie SA kieruje się dążeniem do ochrony interesów swoich Klientów i utrzymywania z nimi długoterminowych relacji, opartych na zaufaniu oraz szacunku.

W razie pytań prosimy o kontakt z naszą infolinią pod numerem telefonu 801 102 102.

Z poważaniem

<faksymila/ podpis osoby upoważnionej>

Załącznik nr 6 do Porozumienia z 19 grudnia 2016 r. zawartego pomiędzy Prezesem UOKiK i PZU Życie SA

Miejscowość, <dd.mm.rrrr> r.

<Szanowni Państwo>

Uprzejmie informujemy, że podjęliśmy działania mające na celu poprawę warunków rezygnacji z umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, poprzez obniżenie opłat pobieranych w przypadku całkowitego lub częściowego wykupu ubezpieczenia. W związku z tym działaniami PZU Życie SA zawarł 2016 r. Porozumienie nr xxxxxxxxxxxx z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Pełna treść Porozumienia dostępna jest na stronie internetowej <https://finanse.uokik.gov.pl/ufk>.

Realizując wskazane powyżej Porozumienie, PZU Życie SA obniżył procentowe wskaźniki opłaty likwidacyjnej stosowane dla ustalenia wartości wykupu z umowy ubezpieczenia db Inwestuj w Przyszłość (kod warunków: FIGP30).

Zmiana polega na przyjęciu następujących wskaźników procentowych opłaty likwidacyjnej, o których mowa w Tabeli Opłat, Limitów i Alokacji, kod tabeli: F015 (załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia db Inwestuj w Przyszłość, kod warunków: FIGP30):

1. rok polisowy	2. rok polisowy	3. rok polisowy	4. rok polisowy	5. rok polisowy
23%	22%	19%	14%	11%
6. rok polisowy	7. rok polisowy	8. rok polisowy	9. rok polisowy	10. rok polisowy i kolejne
9%	7%	5%	4%	0%

Zmienione, niższe wskaźniki opłaty likwidacyjnej, obowiązują dla ustalenia wysokości wypłaty z tytułu wykupów całkowitych lub częściowych dla ubezpieczonych:

- którzy złożą wniosek o wykup całkowity lub częściowy, poczynawszy od dnia 1 grudnia 2016 r. lub
- których stosunki ubezpieczenia ulegną rozwiązaniu poczynawszy od dnia 1 grudnia 2016 r., na skutek zaprzestania opłacania składek.

Podkreślamy, że powyższe działania PZU Życie SA nie skutkują jakimkolwiek zmniejszeniem praw ubezpieczającego i ubezpieczonego, ani też ograniczeniem zakresu ochrony ubezpieczeniowej i nie wpływają negatywnie na wartość świadczeń przysługujących z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej oraz na możliwość dochodzenia na drodze sądowej dalej idących roszczeń dotyczących wartości wykupu.

Zapewniamy jednocześnie, że PZU Życie SA kieruje się dążeniem do ochrony interesów swoich Klientów i utrzymywania z nimi długoterminowych relacji, opartych na zaufaniu oraz szacunku.

W razie pytań prosimy o kontakt z naszą infolinią pod numerem telefonu 801 102 102.

Z poważaniem

<faksymila/ podpis osoby upoważnionej>

Załącznik nr 7 do Porozumienia z 19 grudnia 2016 r. zawartego pomiędzy Prezesem UOKiK i PZU Życie SA

Uprzejmie informujemy, że Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz PZU Życie SA w dniu XX.XX.2016 r. podpisali Porozumienie, które określa warunki wypłaty wartości wykupu z umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką regularną, zawartych po 1 stycznia 2008 r. przez osoby w podeszłym wieku. Pełna treść Porozumienia dostępna jest na stronie internetowej <https://finanse.uokik.gov.pl/ufk>.

W stosunku do klientów, którzy po 1 stycznia 2008 r. zawarli lub przystąpili do jednej z umów ubezpieczenia objętych Porozumieniem (lista umów poniżej) oraz którzy jednocześnie spełnią łącznie następujące warunki:

- mieli ukończone 61 lat w dacie zawarcia lub przystąpienia do umowy;
- złożyli wniosek o wykup albo których stosunki ubezpieczenia uległy rozwiązaniu na skutek zaprzestania opłacania składek;
- mieli ukończone 65 lat w dacie złożenia wniosku o wykup albo w dacie rozwiązania stosunku ubezpieczenia na skutek zaprzestania opłacania składek;
- złożą roszczenia o korektę wypłaty wartości wykupu najpóźniej do 31 grudnia 2019 r. ,

PZU Życie SA zobowiązuje się do dokonania korekty wartości wykupu z zastosowaniem wskazanych poniżej procentowych wskaźników opłaty likwidacyjnej, chyba że umowa ubezpieczenia przewiduje korzystniejsze warunki.

W stosunku do klientów, którzy po 1 stycznia 2008 r. zawarli lub przystąpili do jednej z umów ubezpieczenia objętych Porozumieniem (lista umów poniżej) oraz którzy jednocześnie spełnią łącznie następujące warunki:

- mieli ukończone 61 lat w dacie zawarcia z PZU Życie SA umów ubezpieczenia;
- złożą wniosek o wykup począwszy od 1 stycznia 2017 r. albo których stosunki ubezpieczenia ulegną rozwiązaniu po 31 grudnia 2016 r. na skutek zaprzestania opłacania składek;
- będą mieli ukończone 65 lat w dacie złożenia wniosku o wykup lub rozwiązania stosunku ubezpieczenia na skutek zaprzestania opłacania składek,

PZU Życie SA zobowiązuje się do ustalenia wartości wykupu z zastosowaniem wskazanych poniżej procentowych wskaźników opłaty likwidacyjnej, chyba że umowa ubezpieczenia przewiduje korzystniejsze warunki.

Procentowe wskaźniki opłaty likwidacyjnej określone w Porozumieniu:

1. rok polisowy	2. rok polisowy	3. rok polisowy	4. rok polisowy	5. rok polisowy
23%	22%	19%	14%	11%
6. rok polisowy	7. rok polisowy	8. rok polisowy	9. rok polisowy	10. rok polisowy i kolejne
9%	7%	5%	4%	0%

Lista umów ubezpieczenia objętych Porozumieniem:

- 1) Indywidualny Program Inwestycyjny Strefa Zysku (kod OWU: ULIP32);
- 2) Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan na Życie (kod OWU: FLIP30);
- 3) Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan na Życie (kod OWU: FLIP40);
- 4) Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan na Życie (kod OWU: FLIP41);
- 5) Ubezpieczenie db Inwestuj w Przyszłość (kod warunków: FIGP30).

Złożenie roszczenia o korektę wypłaty wartości wykupu zgodnie z warunkami określonymi w Porozumieniu nie wyłącza uprawnień klientów do realizacji ich prawnie chronionych interesów, w tym dochodzenia dalej idących roszczeń dotyczących wartości wykupu na drodze sądowej.

W razie pytań prosimy o kontakt z naszą infolinią pod numerem telefonu 801 102 102.

