

Porozumienie

zawarte w dniu 19 grudnia 2016 roku

pomiędzy:

Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie WARTA Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 85/87; 00-805 Warszawa, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez: Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000023648; posiadającą kapitał zakładowy w wysokości 311 592 900 zł, opłacony w całości, zwaną dalej TUnŻ WARTA S.A. , reprezentowaną przez:

Pana Pawła Bednarka – Wiceprezesa Zarządu

Pana Tomasza Rozbickiego – Prokurenta

a

Panem Markiem Niechciał - Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów; Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów Pl. Powstańców Warszawy 1; 00-950 Warszawa, zwanym dalej Prezesem UOKiK, -

Mając na uwadze:

- (i) decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nr RWR 22/2015, wydaną wobec Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie WARTA S.A. dnia 25 listopada 2015r. r., w postępowaniu o sygn. RWR 61-16/14/ZK/32 (dalej jako: „**Decyzja zobowiązująca**”),
- (ii) przeprowadzone uzgodnienia w sprawie stosowania zasad i warunków ustalonych w Decyzji zobowiązującej do Umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, obowiązujących (czynnych) w dniu 1 grudnia 2016 r., zawartych na podstawie wzorców umownych wymienionych poniżej, w przypadku których ubezpieczający podlegać będą obowiązkowi ponoszenia opłaty z tytułu rozwiązania Umowy ubezpieczenia:

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

§ 1

1. TUnŻ WARTA S.A. zobowiązuje się wobec Prezesa UOKiK do stosowania warunków określonych w Decyzji zobowiązującej w zakresie pobierania opłat, w przypadku rozwiązania Umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawartych w oparciu o następujące wzorce umowne:
 - Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "Golden Profit",
 - Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "Mega Kapitał",
 - Indywidualne Ubezpieczenie na Życie z Funduszem Kapitałowym "Multiaspekt",
 - Indywidualne Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "Multiaspect 600",
 - Indywidualne Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym OVB.Invest",
 - Indywidualne Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "AIB Golden Seven",
 - Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „MULTIASPEKT. Profit”,

- Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "MEGA PROFIT",
- Posagowe Ubezpieczenie na Życie związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "ŹRÓDŁO",
- Promocyjne Posagowe Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "DOPŁYW",
- Terminowe Ubezpieczenie na Życie związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "KASKADA",
- Ochronne Ubezpieczenie na Życie związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "RZEKA",
- Promocyjne Terminowe Ubezpieczenie na Życie związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "STRUMIEŃ",
- Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym TWOJA STRATEGIA,
- Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym TWOJA STRATEGIA Premium,
- Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Optymalny Plan,
- Indywidualne ubezpieczenie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan "Pracujesz - Oszczędzasz",
- Indywidualne ubezpieczenie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym "Ekspresowy Plan Oszczędnościowy",
- Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym db Invest Spectrum

- w ten sposób, że TUnŻ WARTA S.A. proponuje ubezpieczającym będącym stroną Umów ubezpieczenia zawartych na podstawie ww. wzorców umownych, którzy na podstawie zawartej umowy indywidualnej podlegać będą obowiązkowi ponoszenia opłat z tytułu rozwiązywanej umowy ubezpieczenia porozumienia (dalej: Porozumienia do Umowy ubezpieczenia) przewidującego zmiany w zakresie opłat na warunkach określonych poniżej:

a) dla produktów ze składką regularną TUnŻ WARTA S.A. proponuje ubezpieczającym pobranie opłaty:

- (i) w pierwszym roku polisowym w wysokości 25% składki pierwszorocznej, czyli sumy składek należnych w pierwszym roku polisowym, a w kolejnych latach polisowych w wysokości 50% składki pierwszorocznej, czyli sumy składek należnych w pierwszym roku polisowym, albo
 - (ii) wynikającej z obowiązującego ubezpieczającego wzorca umownego,
- w zależności od tego, które z rozwiązań będzie korzystniejsze dla klienta przewidując niższą wartość opłaty,

b) dla produktów ze składką jednorazową TUnŻ „WARTA” S.A. proponuje ubezpieczającym pobranie opłaty:

- (i) w wysokości 4% sumy składek wpłaconych, albo
 - (ii) wynikającej z obowiązującego ubezpieczającego wzorca umownego.
- w zależności od tego, które z rozwiązań będzie korzystniejsze dla klienta przewidując niższą wartość opłaty.

2. Opisane w ust. 1 pkt a) lit. (i), pkt b) lit. (i) wysokości opłat będą miały zastosowanie w każdym roku trwania umowy ubezpieczenia, w którym wzorce umowne przewidują pobieranie opłat w przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia.

3. Opisane w ust. 1 pkt a) lit. (i), pkt b) lit. (i) wysokości opłat będą miały zastosowanie po zawarciu pomiędzy ubezpieczającym i TUnŻ WARTA S.A. Porozumienia do Umowy ubezpieczenia, po uprzednim poinformowaniu ubezpieczającego o istniejącym zobowiązaniu TUnŻ WARTA S.A. wobec Prezesa UOKiK dotyczącym naliczania i pobierania opłat w przypadku rozwiązania Umowy ubezpieczenia, które TUnŻ WARTA S.A. złożyło w niniejszym Porozumieniu zawartym z Prezesem UOKiK, zaakceptowanym przez tenże organ.
4. Podpisanie przez ubezpieczającego Porozumienia do Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 3 nie będzie wyłączać ani ograniczać uprawnień ubezpieczającego do dochodzenia roszczeń na drodze cywilnoprawnej, w większym rozmiarze niż objętym przedmiotowym Porozumieniem do Umowy ubezpieczenia.
5. Ponadto TUnŻ WARTA S.A. zobowiązuje się w odniesieniu do *Klientów w wieku senioralnym*, o których mowa w ust. 6, którzy rozwiązali umowę ubezpieczenia (w przypadku ubezpieczenia indywidualnego) lub wystąpili z ubezpieczenia (w przypadku ubezpieczenia grupowego) przed dniem 1 grudnia 2016 r., zaś należna im zgodnie z umową ubezpieczenia wartość wykupu była niższa niż wartość wykupu wyliczona zgodnie z § 1, niezależnie od wzorca umownego na podstawie którego zawarli umowę ubezpieczenia, do dokonania na ich wniosek złożony w terminie do trzech lat licząc od dnia wejścia w życie niniejszego Porozumienia, po podpisaniu Porozumienia do Umowy ubezpieczenia, w treści o której mowa w § 2 ust. 4 stosowanej odpowiednio, wypłaty kwoty stanowiącej różnicę między kwotą wartości wykupu obliczoną przy uwzględnieniu kosztu wykupu w wysokości określonej w § 1, a kwotą wypłaconej Klientowi wartości wykupu zgodnie z umową ubezpieczenia.
6. *Klientem w wieku senioralnym*, o którym mowa w ust. 5 powyżej, jest tylko taki był klient TUnŻ WARTA S.A., który po dniu 1 stycznia 2008 roku zawarł z TUnŻ WARTA S.A. umowę ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (bądź przystąpił do takiej umowy grupowej) opłacaną składką regularną, który:
 - 1) w dacie zawarcia tej umowy ubezpieczenia (bądź przystąpienia do tej umowy grupowej) ze składką regularną, miał ukończony 61 rok życia i
 - 2) rozwiązał tę umowę ubezpieczenia (w przypadku ubezpieczenia indywidualnego) lub wystąpił z tego ubezpieczenia (w przypadku ubezpieczenia grupowego) mając wówczas ukończony 65 rok życia.
7. W przypadku złożenia przez *Klienta w wieku senioralnym*, spełniającego przesłanki określone w ust. 5 i 6, wniosku o wypłatę kwoty określonej w ust. 1, TUnŻ WARTA S.A. zobowiązuje się do pozytywnego jego rozpatrzenia i dokonania wypłaty środków, o ile wniosek taki zostanie złożony do TUnŻ WARTA S.A. w terminie do trzech lat licząc od dnia wejścia w życie niniejszego Porozumienia, po podpisaniu Porozumienia do Umowy ubezpieczenia. Wypłata dla *Klientów w wieku senioralnym* z tytułu niniejszego Porozumienia podlegać będzie zryczałtowanemu opodatkowaniu zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, o ile powstał dochód z tytułu udziału w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym.

§ 2

1. TUnŻ WARTA S.A. zobowiązuje się, że dokona wdrożenia zasad określonych w § 1 w terminie do 60 dni licząc od dnia 1 stycznia 2017 r.
2. W ramach wykonania niniejszego Porozumienia TUnŻ WARTA S.A. wyśle do ubezpieczającego, o którym mowa w § 1 ust. 1 listem zwykłym albo elektronicznym na wskazany przez niego odpowiednio adres albo adres e-mail (w zależności od tego na jaką formę komunikacji ubezpieczający wyraził zgodę) informacje, o której mowa w § 1 ust. 3 wraz z pierwszą roczną

informacją, o której mowa w art. 20 ust. 3 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, udzielaną ubezpieczającemu po upływie terminu, o którym mowa w ust. 1 powyżej. Ponadto po podjęciu przez ubezpieczającego, o którym mowa w § 1 ust. 1, czynności zmierzających do rozwiązania umowy ubezpieczenia, o ile wysokość opłaty określona we wzorcu umownym, o którym mowa w § 1 ust. 1 jest wyższa niż przewidziana w niniejszym Porozumieniu, TUnŻ WARTA S.A. wyśle listem zwykłym albo elektronicznym na wskazany przez niego odpowiednio adres albo adres e-mail (w zależności od tego na jaką formę komunikacji ubezpieczający wyraził zgodę) już podpisane przez TUnŻ WARTA S.A. Porozumienie do Umowy ubezpieczenia.

3. W przypadku ubezpieczającego, który podjął czynności zmierzające do rozwiązania Umowy ubezpieczenia w okresie pomiędzy dniem 1 grudnia 2016 r., a upływem terminu o którym mowa w ust. 1 powyżej oraz ubezpieczającego, który nie otrzymał informacji w trybie określonym w ust. 2 zd 1 powyżej, w ramach wykonania niniejszego Porozumienia, o ile wysokość opłaty określona we wzorcu umownym, o którym mowa w § 1 ust. 1 jest wyższa niż przewidziana w niniejszym Porozumieniu, TUnŻ WARTA S.A. wyśle listem zwykłym albo elektronicznym na wskazany przez ubezpieczającego odpowiednio adres albo adres e-mail (w zależności od tego na jaką formę komunikacji ubezpieczający wyraził zgodę) ww. informację wraz z już podpisanym przez TUnŻ WARTA S.A. Porozumieniem do Umowy ubezpieczenia.
4. Porozumienie do Umowy ubezpieczenia zawierać będzie elementy wskazane w Porozumieniu lub elementy z nim związane, tj.
 - w przypadku umów ze składką regularną postanowienia zmieniające dotychczasową opłatę na opłatę wskazaną w § 1 ust. 1 pkt a) lit. (i),
 - w przypadku umów ze składką jednorazową postanowienia zmieniające dotychczasową opłatę na opłatę wskazaną w § 1 ust. 1 pkt b) lit. (i),
 - postanowienie zgodnie z którym Porozumienie do Umowy ubezpieczenia wejdzie w życie z dniem podpisania,
 - postanowienie zastrzegające, że zawarcie Porozumienia do Umowy ubezpieczenia nie wyłącza nie ogranicza praw ubezpieczającego do dochodzenia roszczeń na drodze cywilnoprawnej w większym rozmiarze niż objętym Porozumieniem do Umowy ubezpieczenia,
 - postanowienie zastrzegające, że opłaty opisane w § 1 ust. 1 pkt a) lit. (i) oraz w § 1 pkt b) lit. (i) będą miały zastosowanie w każdym roku trwania Umowy ubezpieczenia, w którym wzorce umowne przewidują pobieranie opłat w przypadku rozwiązania Umowy ubezpieczenia.
5. Ponadto w ramach wykonania niniejszego Porozumienia TUnŻ WARTA S.A. zobowiązuje się do zamieszczenia w terminie 7 dni liczonym od dnia podpisania niniejszego Porozumienia i utrzymywania na swojej stronie internetowej tj. www.warta.pl, przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy, komunikatu informującego o:
 - 1) możliwości zastosowania opłat opisanych w § 1 ust. 1 pkt a) lit. (i) albo § 1 pkt b) lit. (i) wynikającej z treści niniejszego Porozumienia w przypadku rozwiązania Umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w drodze zawarcia Porozumienia do Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 1 ust.1,
 - 2) możliwości zastosowania opłaty opisanych w § 1 ust. 1 pkt a) lit. (i) albo § 1 pkt b) lit. (i) w każdym roku trwania umowy ubezpieczenia, w którym wzorce umowne przewidują pobieranie opłat w przypadku rozwiązania Umowy ubezpieczenia,
 - 3) sposobie, w jaki ubezpieczający powinni kontaktować się z TUnŻ WARTA S.A. w celu zawarcia Porozumienia do Umowy ubezpieczenia.
6. W celu wykonania niniejszego Porozumienia TUnŻ WARTA S.A. zobowiązuje się do przekazywania przez Call Center, informacji, o których mowa w § 1 ust. 3 w przypadku ustalenia zainteresowania ubezpieczającego czynnościami związanymi z rozwiązaniem Umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

7. Informacja, o której mowa w § 1 ust. 3 niniejszego Porozumienia otrzymuje brzmienie o następującej treści:

„Uprzejmie informujemy, że w dniu 19 grudnia 2016 r. Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A. (dalej TUnŻ „Warta” S.A.) zawarło z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów Porozumienie, w ramach którego TUnŻ WARTA S.A. zobowiązała się do obniżenia wysokości opłat pobieranych w związku z rozwiązaniem umów ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Zgodnie z powyższym zobowiązaniem, TUnŻ „WARTA” S.A. umożliwi swoim Klientom obniżenie opłat w następujący sposób:

dla produktów ze składką regularną pobieranie opłat:

- (i) w pierwszym roku polisowym w wysokości 25% składki pierwszorocznej, czyli sumy składek należnych w pierwszym roku polisowym, a w kolejnych latach polisowych w wysokości 50% składki pierwszorocznej, czyli sumy składek należnych w pierwszym roku polisowym, albo*
 - (ii) opłat wynikających z obowiązującego klienta wzorca umownego,*
- w zależności od tego, które z rozwiązań będzie korzystniejsze dla Klienta przewidując niższą wartość opłaty.*

dla produktów ze składką jednorazową pobieranie opłat:

- (i) w wysokości 4% sumy składek wpłaconych, albo*
 - (ii) opłat wynikających z obowiązującego klienta wzorca umownego,*
- w zależności od tego, które z rozwiązań będzie korzystniejsze dla Klienta przewidując niższą wartość opłaty.*

Opisane powyżej wysokości opłat będą miały zastosowanie w każdym roku trwania umowy ubezpieczenia, w którym ogólne warunki ubezpieczenia przewidują pobieranie opłat. Szczegółowe warunki dotyczące sposobu naliczania opłaty z tytułu całkowitego wykupu ubezpieczenia w związku z rozwiązaniem umowy ubezpieczenia TUnŻ „WARTA” S.A. przedstawi Panu/Pani w Porozumieniu do Umowy ubezpieczenia, którego treść zostanie wysłana w przypadku podjęcia przez Pana/Panią decyzji o zakończeniu umowy ubezpieczenia.

W celu uzyskania szczegółowych informacji na temat naszej propozycji prosimy o kontakt:

- na adres Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A., ul. Chmielna 85/87, 00-805 Warszawa,*
- na adres e-mail [zostanie wskazany],*
- pod nr telefonu [nr telefonu call center].*

Ponadto chcielibyśmy poinformować, iż zawarcie Porozumieniu do Umowy ubezpieczenia nie wyłącza ani nie ogranicza Państwa uprawnień do dochodzenia roszczeń na drodze cywilnoprawnej w większym rozmiarze niż to wynika z obniżenia opłat w związku z zawarciem Porozumienia do Umowy ubezpieczenia.”

8. Komunikat, o którym mowa w ust. 5 niniejszego paragrafu otrzymuje treść tożsamą z informacją o której mowa w § 1 ust. 3 Porozumienia, uzupełnioną jak niżej:

„Opisane powyżej wysokości opłat będą miały zastosowanie w związku z rozwiązaniem umów ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawartych w oparciu o następujące wzorce umowne:

- Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "Golden Profit",*
- Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "Mega Kapitał",*
- Indywidualne Ubezpieczenie na Życie z Funduszem Kapitałowym "Multiaspekt",*
- Indywidualne Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "Multiaspect 600",*
- Indywidualne Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym*

OVB.Invest",

- Indywidualne Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "AIB Golden Seven",
- Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „MULTIASPEKT Profit”,
- Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "MEGA PROFIT",
- Posagowe Ubezpieczenie na Życie związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "ŹRÓDŁO",
- Promocyjne Posagowe Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "DOPŁYW",
- Terminowe Ubezpieczenie na Życie związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "KASKADA",
- Ochronne Ubezpieczenie na Życie związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "RZEKA",
- Promocyjne Terminowe Ubezpieczenie na Życie związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym "STRUMIEŃ",
- Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym TWOJA STRATEGIA,
- Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym TWOJA STRATEGIA Premium,
- Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Optymalny Plan,
- Indywidualne ubezpieczenie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan "Pracujesz - Oszczędzasz",
- Indywidualne ubezpieczenie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym "Ekspresowy Plan Oszczędnościowy",
- Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym db Invest Spectrum

Dodatkowo, w przypadku Klientów, którzy po dniu 1 stycznia 2008 roku zawarli z TUnŻ WARTA S.A. umowę ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (bądź przystąpili do takiej umowy grupowej) opłacaną składką regularną, którzy:

- 1) w dacie zawarcia umowy ubezpieczenia (bądź przystąpienia do umowy grupowej) mieli ukończony 61 rok życia i
 - 2) rozwiązali umowę ubezpieczenia (bądź wystąpili z ubezpieczenia grupowego) mając wówczas ukończony 65 rok życia,
 - 3) należna im zgodnie z umową ubezpieczenia wartość wykupu była niższa niż wartość wykupu wyliczona zgodnie z treścią ww. Porozumienia,
- niezależnie od wzorca umownego (dalej: OWU) na podstawie którego zawarli umowę ubezpieczenia (bądź przystąpili do umowy grupowej), TUnŻ WARTA dokona na ich wniosek złożony w terminie do trzech lat licząc od dnia wejścia w życie Porozumienia wypłaty kwoty stanowiącej różnicę między kwotą wartości wykupu obliczoną zgodnie z treścią Porozumienia, a kwotą wartości wykupu obliczoną zgodnie z OWU."

9. W przypadku ubezpieczającego, który podjął czynności zmierzające do rozwiązania Umowy ubezpieczenia w okresie pomiędzy dniem 1 grudnia 2016 r., a upływem terminu o którym mowa w ust. 1 powyżej oraz ubezpieczającego, który nie otrzymał informacji w trybie określonym w ust. 2 zd 1 powyżej, w ramach wykonania niniejszego Porozumienia treść informacji o której mowa w § 1 ust. 3 zostanie odpowiednio zmodyfikowana.
10. TUnŻ WARTA S.A. zobowiązuje się do dwukrotnej publikacji ogłoszenia dot. zasad zwrotu części opłat Klientom w wieku senioralnym 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 niniejszego Porozumienia, a okres między przedmiotowymi publikacjami ogłoszeń będzie wynosić co najmniej 7 dni.

11. Strony zastrzegają, że do wykonania zobowiązania wskazanego w ust. 10 została upoważniona Polska Izba Ubezpieczeń. Dokonanie takiej publikacji przez PIU wypełnia zobowiązanie określone w ust. 10.
12. W przypadku niedokonania publikacji ogłoszenia przez Polską Izbę Ubezpieczeń w trybie, o którym mowa w ust. 10 niniejszego paragrafu, TUnŻ WARTA S.A. wykona przedmiotowe zobowiązanie w terminie 21 dni od dnia upływu terminu określonego w ust. 10.
13. TUnŻ WARTA S.A. zobowiązuje się do złożenia w terminie do końca pierwszego kwartału 2018 r. sprawozdania z realizacji wykonania przyjętego w niniejszym Porozumieniu zobowiązania, poprzez przedłożenie następujących dokumentów:

- przedłożenie po jednej przykładowej propozycji zawarcia porozumienia do Umowy ubezpieczenia wraz z pismem informacyjnym odrębnie dla produktów indywidualnych ze składką regularną i dla produktów indywidualnych ze składką jednorazową,
- przekazania danych o liczbie złożonych propozycji zawarcia porozumienia do Umów ubezpieczenia (indywidualnych) oraz o liczbie ubezpieczających, którzy do dnia złożenia sprawozdania przyjęli propozycję zawarcia porozumienia do Umów ubezpieczenia (indywidualnych) oraz tych którzy na propozycję nie odpowiedzieli albo nie przyjęli propozycji zawarcia porozumienia do Umowy ubezpieczenia,
- przekazania danych o liczbie złożonych propozycji zawarcia porozumienia do Umów ubezpieczenia (indywidualnych) ze składką regularną,
- przekazania danych o liczbie ubezpieczających, którzy na dzień składania sprawozdania przyjęli propozycję zawarcia porozumienia do Umów ubezpieczenia (indywidualnych) ze składką regularną i odesłali podpisane porozumienie,
- przekazania danych o liczbie złożonych propozycji zawarcia porozumienia do Umów ubezpieczenia (indywidualnych) ze składką jednorazową,
- przekazania danych o liczbie ubezpieczających, którzy na dzień składania sprawozdania przyjęli propozycję zawarcia porozumienia do Umów ubezpieczenia (indywidualnych) ze składką jednorazową i odesłali podpisane porozumienie.

§ 3

Prezes UOKiK oświadcza, że przyjmuje i akceptuje zobowiązania przyjęte przez TUnŻ WARTA S.A. w niniejszym Porozumieniu.

§ 4

1. Porozumienie wchodzi w życie w dniu 1 stycznia 2017 r., z mocą obowiązywania od dnia 1 grudnia 2016 r., o ile wszystkie zakłady ubezpieczeń wskazane w 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. W przypadku wprowadzenia przepisów powszechnie obowiązującego prawa, które w sposób odmienny będą regulowały materię objętą Porozumieniem, zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa.
3. Porozumienie sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

Za TUnŻ WARTA S.A.


WICEPREZES Zarządu
Paweł Bednarek


PROKURENT
Tomasz Rozbicki

Prezes UOKiK


PREZES
URZĘDU
OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW
Marek Niechciał