

POROZUMIENIE

zawarte w Warszawie dnia 20 grudnia 2016 r. pomiędzy:

AXA Życie Towarzystwem Ubezpieczeń Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie (00-867), przy ul. Chłodnej nr 51, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy - Sąd Gospodarczy - XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 41216, której nadano NIP 521-10-36-859, z kapitałem zakładowym w wysokości 444.440.000 PLN - opłaconym w całości, reprezentowaną przez:

Janusza Arczewskiego – Członka Zarządu
Clément Michaud – Członka Zarządu
zwaną dalej „**Towarzystwem**”,

a

Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów - Panem Markiem Niechciałem,
zwanym dalej „**Prezesem UOKiK**”;
zwanymi dalej łącznie „**Stronami**”.

Zważywszy, że dnia 2 listopada 2015 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Delegatura we Wrocławiu, wydał decyzję nr RWR 18/2015 (sygn. RWR 61-15/2014/WS/40)

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

§ 1

Zobowiązania Towarzystwa

1. Towarzystwo zobowiązuje się do umożliwienia:

- a. ubezpieczającym, będącym stronami obowiązujących w dniu 1 grudnia 2016 r. umów ubezpieczenia indywidualnego lub grupowego na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawartych z Towarzystwem przed dniem 1 stycznia 2016 r., na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia wskazanych w niniejszym paragrafie w ramach których, w przypadku rozwiązania umowy przez ubezpieczającego (w tym: rozwiązania umowy wskutek nieopłacania składek) albo wystąpienia z umowy przez ubezpieczonego (w tym: wystąpienia z umowy wskutek nieopłacania składek) odpowiednio - ubezpieczający albo ubezpieczony zostałby obciążony kwotą pobieraną w wyniku zastosowania opłaty likwidacyjnej lub wskaźnika wykupu (łącznie zwane dalej „**Umowami Ubezpieczenia**”);
- b. a w przypadku Umów Ubezpieczenia grupowego - również ubezpieczonym objętym w dniu 1 grudnia 2016 r. ochroną w ramach takich umów;

ograniczenia kwot pobieranych w wyniku zastosowania opłaty likwidacyjnej lub wskaźnika wykupu w przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia indywidualnego przez ubezpieczającego albo wystąpienia ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia grupowego, na warunkach określonych poniżej:

- i. w odniesieniu do Umów Ubezpieczenia ze składką regularną i opłatą likwidacyjną, zawartych w oparciu o następujące ogólne warunki ubezpieczenia:

	Nazwa produktu	Indeks OWU
1.	Plan Inwestycyjny AXA Plus	PLUS/08/10/20
2.	Plan Inwestycyjny AXA Premia	PRE/08/07/18
3.	Plan Inwestycyjny AXA (ze składką podstawową opłacaną regularnie)	PIR/07/03/19, PIR/07/08/10
4.	Plan Inwestycyjny AXA ze składką podstawową opłacaną regularnie dla sieci sprzedaży Expander Sp. z o.o.	PIRE/07/08/10
5.	Plan Inwestycyjny Profit (ze składką podstawową opłacaną regularnie)	PPR/07/09/17
6.	Plan Inwestycyjny Regularian	PRNB/07/10/22
7.	Plan Inwestycyjny Systematicus	PSOF/07/10/22
8.	Plan Inwestycyjny VIP	PVR/08/03/01

- w ten sposób, że wysokość opłaty likwidacyjnej po ograniczeniu będzie kształtować się w następujący sposób:

rok polisy	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11 i następne
wysokość opłaty likwidacyjnej jako procent wartości rachunku podstawowego	25%	25%	20%	15%	12%	10%	9%	8%	7%	6%	0%

ii. w odniesieniu do Umów Ubezpieczenia ze składką regularną i wskaźnikiem wykupu, zawartych w oparciu o następujące ogólne warunki ubezpieczenia:

	Nazwa produktu	Indeks OWU
1.	Plan Inwestycyjny Multi dla klientów NOBLE Securities S.A.	PIMS/11/11/21
2.	Plan Inwestycyjny Multi Prestiż dla klientów NOBLE Securities S.A.	PIMS/11/11/21

- w ten sposób, że wysokość wskaźnika wykupu po ograniczeniu będzie kształtować się w następujący sposób:

rok polisy	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11 i następne
wysokość wskaźnika wykupu jako procent wartości rachunku podstawowego	75%	75%	80%	85%	88%	90%	91%	92%	93%	94%	100%

Towarzystwo ograniczy w sposób opisany powyżej kwoty pobierane w wyniku zastosowania opłaty likwidacyjnej lub wskaźnika wykupu również wobec tych ubezpieczających i ubezpieczonych określonych w § 1 ust. 1 powyżej, którzy rozwiązali umowy albo wystąpili z umowy ubezpieczenia grupowego pomiędzy dniem 1 grudnia 2016 r. a dniem wejścia w życie niniejszego Porozumienia. W tym celu po rozliczeniu danej umowy zgodnie z warunkami ubezpieczenia, Towarzystwo zastosuje względem ww. ubezpieczających i ubezpieczonych zasady przewidziane

w niniejszym Porozumieniu i uzupełni względem nich wypłatę wartości wykupu poprzez dodatkową wypłatę wyrównującą kwotę wypłaconej wartości wykupu do wartości wykupu wyliczonej zgodnie z zasadami przewidzianymi niniejszym Porozumieniem.

2. Towarzystwo zobowiązuje się do:

- 1) umieszczenia na swojej stronie internetowej w sekcji <https://axa.pl/o-nas/centrum-informacyjne/aktualnosci/> odnośnika do dedykowanego dla ubezpieczających i ubezpieczonych, o których mowa w § 1 ust. 1 pkt a. i b., komunikatu zawierającego informacje wskazane w pkt a) – c) poniżej i utrzymywania go na tej stronie przez 12 (dwanaście) miesięcy od dnia jego umieszczenia. Komunikat będzie zawierał informację o:
 - a) wynikającej z treści Porozumienia możliwości ograniczenia kwot pobieranych w wyniku zastosowania opłaty likwidacyjnej lub wskaźnika wykupu w przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia indywidualnego przez ubezpieczającego albo wystąpienia ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia grupowego;
 - b) objęciu zakresem Porozumienia bez konieczności dodatkowych działań ze strony klienta;
 - c) danych kontaktowych Towarzystwa właściwych dla pytań dotyczących możliwości ograniczenia ww. kwot;
- 2) wysłania do ubezpieczających będących stronami Umów Ubezpieczenia oraz do ubezpieczonych objętych ochroną w ramach Umów Ubezpieczenia grupowego, korzystających z serwisu dla klientów Towarzystwa o nazwie AXA on line komunikatu, o którym mowa w ust. 2 pkt 1);
- 3) umieszczenia w pierwszej rocznej informacji (list rocznicowy) wysyłanej po zawarciu Porozumienia komunikatu, o którym mowa w ust. 2 pkt 1).

§ 2

Zobowiązania dodatkowe Towarzystwa

1. Ponadto Towarzystwo zobowiązuje się do opisanego w § 1 ust. 1 niniejszego Porozumienia ograniczenia kwot pobieranych w wyniku zastosowania opłaty likwidacyjnej lub wskaźnika wykupu na wnioski Klientów w wieku senioralnym, których umowy ubezpieczenia zostały zawarte na podstawie wzorców wskazanych w załączniku nr 2 do niniejszego Porozumienia. Zasada ta ma zastosowanie wobec Klientów w wieku senioralnym, którzy zawarli umowę ubezpieczenia (bądź przystąpili do umowy ubezpieczenia grupowego) ze składką regularną po dniu 1 stycznia 2008 r., i rozwiązali umowę ubezpieczenia albo wystąpili z umowy ubezpieczenia grupowego przed dniem 1 grudnia 2016 r.
2. Klientem w wieku senioralnym, o którym mowa w ust. 1 powyżej, jest tylko taki były klient Towarzystwa, który:
 - a. w dacie zawarcia umowy ubezpieczenia bądź przystąpienia do umowy ubezpieczenia grupowego miał ukończony 61 rok życia oraz
 - b. rozwiązał umowę ubezpieczenia (w tym: rozwiązał umowę wskutek nieopłacania składek) bądź wystąpił z umowy ubezpieczenia grupowego (w tym: wystąpił z umowy wskutek nieopłacania składek) mając ukończony 65 rok życia.
3. Towarzystwo zobowiązuje się do dwukrotnego ogłoszenia informacji wskazanej w ust. 1 w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim o profilu czytelniczym zapewniającym docieralność 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, a okres między przedmiotowymi publikacjami ogłoszeń będzie wynosić co najmniej 7 dni.
4. Strony zastrzegają, że do wykonania zobowiązania wskazanego w ust. 3 może zostać upoważniona Polska Izba Ubezpieczeń. Dokonanie takiego ogłoszenia przez Polską Izbę Ubezpieczeń wypełnia zobowiązanie określone w ust. 3.
5. W przypadku złożenia przez klienta w wieku senioralnym w ciągu 3 lat od dnia wejścia w życie Porozumienia wniosku spełniającego przesłanki określone w niniejszym Porozumieniu Towarzystwo zobowiązuje się do pozytywnego jego rozpatrzenia i dokonania zwrotu różnicy pomiędzy potrąconą opłatą, a wysokością opłaty jaka byłaby ustalona zgodnie z niniejszym Porozumieniem.

6. Towarzystwo zobowiązuje się do umieszczenia na swojej stronie internetowej w sekcji <https://axa.pl/o-nas/centrum-informacyjne/aktualnosci/> odnośnika do dedykowanego dla Klientów, o których mowa w niniejszym paragrafie, komunikatu zawierającego informacje wskazane w ust. 1-2 oraz ust. 5 powyżej i utrzymywania go na tej stronie przez 12 (dwanaście) miesięcy od dnia jego umieszczenia.
7. Komunikat będzie zawierał informację o:
- 1) wynikającej z treści Porozumienia możliwości zwrotu części opłat pobranych w wyniku zastosowania opłaty likwidacyjnej lub wskaźnika wykupu,
 - 2) sposobie, w jaki możliwy jest zwrot części opłat,
 - 3) danych kontaktowych Towarzystwa właściwych dla pytań dotyczących zwrotu części opłat.

§ 3

Postanowienia dodatkowe

1. Zawarcie Porozumienia nie zamyka ubezpieczającemu lub ubezpieczonemu drogi do dochodzenia swych prawnie chronionych interesów na drodze sądowej, w tym w zakresie dochodzenia roszczeń na drodze cywilnoprawnej w większym rozmiarze niż wynika to z podwyższenia wskaźnika wykupu lub obniżenia opłaty likwidacyjnej w związku z zawarciem Porozumienia.
2. Rozwiązania zawarte w niniejszym Porozumieniu będą stosowane, o ile będą one korzystniejsze od dotychczasowych, wynikających z właściwych dla Umowy Ubezpieczenia ogólnych warunków ubezpieczenia.

§ 4

Termin wykonania zobowiązań

1. Towarzystwo oświadcza, że dokona wdrożenia działań określonych w § 1 ust. 2 oraz § 2 ust 3 i ust. 6 w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie niniejszego Porozumienia, co nie uchybia zobowiązaniom Towarzystwa określonym w § 1 ust. 1 oraz § 2 ust 1.
2. Towarzystwo zobowiązuje się złożyć Prezesowi UOKiK w terminie 12 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszego Porozumienia, sprawozdania z realizacji niniejszego Porozumienia, poprzez przekazanie:
 - a) danych o liczbie ubezpieczających, którzy rozwiązali Umowy Ubezpieczenia i ubezpieczonych, którzy wystąpili z Umów Ubezpieczenia grupowego, o których mowa w § 1 ust. 1 Porozumienia
 - b) danych o liczbie Klientów w wieku senioralnym, którzy rozwiązali umowy ubezpieczenia bądź wystąpili z umów ubezpieczenia grupowego, o których mowa w § 2 ust. 1 – 2 Porozumienia, wobec których Towarzystwo zastosowało ograniczenie kwot pobieranych w wyniku zastosowania opłaty likwidacyjnej lub wskaźnika wykupu;
 - c) danych o liczbie komunikatów wysłanych zgodnie z § 1 ust. 2 pkt 2 Porozumienia,
 - d) skanu przykładowego komunikatu wysłanego w ramach serwisu AXA on line,
 - e) skanu przykładowego listu rocznicowego zawierającego komunikat,
 - f) skanu strony internetowej Towarzystwa w sekcji <https://axa.pl/o-nas/centrum-informacyjne/aktualnosci/> z odnośnikiem do komunikatu dla ubezpieczających i ubezpieczonych.

§ 5

Oświadczenie Prezesa UOKiK

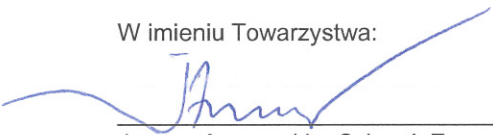
Prezes UOKiK oświadcza, że przyjmuje i akceptuje zobowiązania przyjęte na siebie przez Towarzystwo w Porozumieniu.

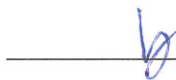
§ 6

Postanowienia końcowe

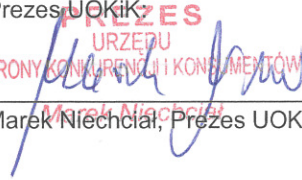
1. Porozumienie zostało zawarte w dacie podanej na wstępie niniejszego dokumentu.
2. Porozumienie sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
3. Porozumienie wchodzi w życie w dniu 1 stycznia 2017 r. o ile wszystkie zakłady ubezpieczeń wskazane pkt. 1-16 poniżej zawrą do tego dnia analogiczne Porozumienia z Prezesem UOKiK:
 - 1) Aegon TU na Życie S.A.
 - 2) Aviva TUnŻ S.A.
 - 3) Axa Życie TU S.A.
 - 4) Compensa TU na Życie S.A. VIG
 - 5) Generali Życie T.U. S.A.
 - 6) Metlife TUnŻiR S.A.
 - 7) Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A.
 - 8) Open Life TU Życie S.A.
 - 9) PKO Życie S.A.
 - 10) PZU Życie S.A.
 - 11) Vienna Life TU na Życie S.A. VIG
 - 12) STUnŻ Ergo Hestia S.A.
 - 13) TU Allianz Życie Polska S.A.
 - 14) TU na Życie Europa S.A.
 - 15) TU na Życie Warta S.A.
 - 16) Unia TU na Życie S.A.
4. W przypadku wprowadzenia przepisów powszechnie obowiązującego prawa, które w sposób odmienny będą regulowały materię objętą Porozumieniem, zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa.

W imieniu Towarzystwa:


Janusz Arczewski – Członek Zarządu


Clément Michaud – Członek Zarządu

Prezes UOKiK


Marek Niechciał, Prezes UOKiK

Załączniki:

- 1) Lista produktów objętych niniejszym Porozumieniem w odniesieniu do klientów, o których mowa w § 1 ust. 1 Porozumienia,
- 2) Lista produktów objętych niniejszym Porozumieniem, w odniesieniu do klientów w wieku senioralnym, o których mowa w § 2 ust. 1-2 Porozumienia.



Załącznik 1

Lista produktów objętych niniejszym Porozumieniem w odniesieniu do klientów, o których mowa w § 1 ust. 1 Porozumienia

Wykaz produktów ze składką podstawową opłacaną regularnie oferowanych przed 1.01.2016

	Nazwa produktu	Indeks OWU
1.	Plan Inwestycyjny AXA Plus	PLUS/08/10/20
2.	Plan Inwestycyjny AXA Premia	PRE/08/07/18
3.	Plan Inwestycyjny AXA (ze składką podstawową opłacaną regularnie)	PIR/07/03/19, PIR/07/08/10
4.	Plan Inwestycyjny AXA ze składką podstawową opłacaną regularnie dla sieci sprzedaży Expander Sp. z o.o.	PIRE/07/08/10
5.	Plan Inwestycyjny Profit (ze składką podstawową opłacaną regularnie)	PPR/07/09/17
6.	Plan Inwestycyjny Regularian	PRNB/07/10/22
7.	Plan Inwestycyjny Systematicus	PSOF/07/10/22
8.	Plan Inwestycyjny VIP	PVR/08/03/01
9.	Plan Inwestycyjny Multi dla klientów NOBLE Securities S.A.	PIMS/11/11/21
10.	Plan Inwestycyjny Multi Prestiż dla klientów NOBLE Securities S.A.	PIMS/11/11/21

Załącznik 2

Lista produktów objętych niniejszym Porozumieniem, w odniesieniu do klientów w wieku senioralnym, o których mowa w § 2 ust. 1-2 Porozumienia

Wykaz produktów ze składką podstawową opłacaną regularnie oferowanych przed 1.01.2016

Lp.	Produkt	Indeks OWU
1.	Kapitałny Plan	PIKP/12/01/16
2.	Plan Inwestycyjny Multi / Multi Prestiż	PIMR/11/07/01
3.	Plan Inwestycyjny Multi / Multi Prestiż dla klientów Idea Bank S.A.	PIMI/11/11/21
4.	Plan Inwestycyjny Multi 5-15 / Multi Prestiż 5-15	PIM5/11/07/01
5.	Plan Inwestycyjny Multi 6	PIM6/13/05/02
6.	Plan Inwestycyjny Regularian Prestiż	PIRP/11/11/15, PIRP/12/08/01
7.	Plan Inwestycyjny Selekt / Selekt Prestiż	PISR/11/07/01
8.	Plan Inwestycyjny Selekt / Selekt Prestiż dla klientów Idea Bank S.A.	PISI/11/11/21
9.	Plan Inwestycyjny Selekt 6	PIS6/13/05/02
10.	Plan Inwestycyjny Systematicus Prestiż	PISP/12/08/01
11.	Plan Inwestycyjny AXA Plus	PLUS/08/10/20
12.	Plan Inwestycyjny AXA Premia	PRE/08/07/18
13.	Plan Inwestycyjny AXA ze składką regularną	PIR/07/03/19, PIR/07/08/10
14.	Plan Inwestycyjny AXA ze składką regularną dla sieci sprzedaży Expander Sp. z o.o.	PIRE/07/08/10
15.	Plan Inwestycyjny Multi dla klientów NOBLE Securities S.A.	PIMS/11/11/21
16.	Plan Inwestycyjny Multi Prestiż dla klientów NOBLE Securities S.A.	PIMS/11/11/21
17.	Plan Inwestycyjny Profit ze składką regularną	PPR/07/09/17
18.	Plan Inwestycyjny Regularian	PRNB/07/10/22
19.	Plan Inwestycyjny Systematicus	PSOF/07/10/22
20.	Plan Inwestycyjny VIP	PVR/08/03/01