

POROZUMIENIE

zawarte w dniu 20 grudnia 2016 roku w Warszawie, pomiędzy:

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

a

Towarzystwem Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie, ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000021971, NIP 527-17-54-073, REGON 012634451, wysokość kapitału zakładowego: 118 630 000 złotych (wpłacony w całości), reprezentowaną przez:

- 1) Grzegorza Kulika – Wiceprezesa Zarządu
- 2) Krzysztofa Szypułę – Wiceprezesa Zarządu

łącznie zwanymi dalej „Stronami”

Mając na uwadze:

- (i) decyzję Prezesa UOKiK nr RKT-10/2015, wydaną wobec TU Allianz Życie Polska S.A. w dniu 23 września 2015 r. (dalej jako: „**Decyzja zobowiązująca**”),
- (ii) podjętą inicjatywę mającą na celu rozszerzenie zasad wypłaty świadczeń z tytułu zawartych umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej jako: „**Umowy ubezpieczenia na życie z UFK**”) na wszystkie Umowy ubezpieczenia na życie z UFK obowiązujące w dniu 1 grudnia 2016 r., w stosunku do których byłyby naliczone i pobrane opłaty w przypadku rozwiązania umowy przed określonym w umowie terminem,
- (iii) przeprowadzone uzgodnienia w sprawie stosowania zasad i warunków ustalonych w Decyzji zobowiązującej do wszystkich Umów ubezpieczenia na życie z UFK obowiązujących w dniu 1 grudnia 2016 r., w stosunku do których byłyby naliczone i pobrane opłaty w przypadku rozwiązania umowy przed określonym w umowie terminem,

Strony zawierają niniejsze Porozumienie o następującej treści:

§ 1

TU Allianz Życie Polska S.A. zobowiązuje się do modyfikacji zasad naliczania i pobierania opłat w przypadku:

1. rozwiązania następujących Umów ubezpieczenia na życie z UFK, pozostających w mocy w dniu 1 grudnia 2016 r.:
 - 1) umów ubezpieczenia Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na życie i dożycie „**Program ubezpieczeniowo-kapitałowy**”, do których zastosowanie mają następujące wzorce umowne:
 - a) Ogólne warunki ubezpieczenia Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na życie i dożycie „Program ubezpieczeniowo-kapitałowy” zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 50/2000 z dnia 4 sierpnia 2000 r.,
 - b) Ogólne warunki ubezpieczenia Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na życie i dożycie „Program ubezpieczeniowo-kapitałowy” zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 104/2003 z dnia 30 grudnia 2003 r.,
 - c) Ogólne warunki ubezpieczenia Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na życie i dożycie „Program ubezpieczeniowo-kapitałowy” zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 132/2007 z dnia 18 lipca 2007 r.;
 - 2) umów ubezpieczenia **Indywidualne Konto Emerytalne**, do których zastosowanie mają następujące wzorce umowne:
 - a) Ogólne warunki ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 34/2004 z dnia 5 sierpnia 2004 r.,

- b) Ogólne warunki ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 52/2007 z dnia 11 lipca 2007 r.,
 - c) Ogólne warunki ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 51/2011 z dnia 21 lipca 2011 r.,
 - d) Ogólne warunki ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 105/2012 z dnia 22 listopada 2012 r.,
 - e) Ogólne warunki ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 86/2015 z dnia 9 czerwca 2015 r.,
 - f) Ogólne warunki ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 176/2015 z dnia 6 października 2015 r.,
 - g) Ogólne warunki ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 234/2015;
2. wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej udzielanej ubezpieczonym objętym w dniu 1 grudnia 2016 r. ochroną ubezpieczeniową udzielaną przez TU Allianz Życie S.A. w ramach następujących Umów ubezpieczenia na życie z UFK:
- 1) umów grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „**LUCRO**” dla Klientów Getin Noble Bank Spółka Akcyjna;
 - 2) umów grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym **LUCRO** dla Klientów Noble Securities Spółka Akcyjna;
 - 3) umów grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym **LUCRO** dla Klientów HB Doradcy Finansowi Sp. z o.o.;
 - 4) umów grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym **LUCRO** dla Klientów Open Finance Spółka Akcyjna;
 - 5) umów grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym **LUCRO** dla Klientów TC Doradcy Finansowi Sp. z o.o.;
 - 6) umów grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „**Plan Oszczędnościowy Bezpieczna Przyszłość**” dla Klientów Getin Noble Bank Spółka Akcyjna;
 - 7) umów dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym stanowiących rozszerzenie umów **grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina**, do których stosuje się następujące wzorce umowne:
 - a) ogólne warunki dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (indeks GZ FI 05), zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 107/2007 z dnia 17 lipca 2007 roku,
 - b) ogólne warunki dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (indeks GZ FI 04), zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 20/2000 z dnia 24 lutego 2005 roku,
 - c) ogólne warunki dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (indeks GZ FI 03), zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 97/2003,
 - d) ogólne warunki dodatkowego ubezpieczenia na życie z Rachunkiem Inwestycyjnym (indeks GZ FI 02), zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 87/2001 z dnia 21 grudnia 2001 roku,
 - e) ogólne warunki dodatkowego ubezpieczenia na życie z Rachunkiem Inwestycyjnym (indeks GZ FI 01), zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 17/2000;
- przez obniżenie wysokości kosztu pobieranego w związku z rozwiązaniem/ wystąpieniem z umowy ubezpieczenia do poziomu 25% składki pierwszorocznej (tj. sumy składek należnych w pierwszym roku ubezpieczenia zgodnie z umową ubezpieczenia), w sytuacjach, w których to rozwiązanie jest korzystniejsze niż gwarantowane przez obowiązujące dla danej umowy ubezpieczenia warunki, przy czym maksymalny pobierany koszt wykupu nie przekroczy 5 000 zł (pięć tysięcy złotych).

§ 2

1. TU Allianz Życie Polska S.A. oświadcza, że dokona wdrożenia zasad określonych w § 1 do dnia 31 stycznia 2017 roku, przy czym skutek Porozumienia będzie obejmował:
 - 1) Umowy ubezpieczenia na życie z UFK, oznaczone w § 1 pkt 1, obowiązujące w dniu 1 grudnia 2016 r.;
 - 2) ubezpieczonych z Umów ubezpieczenia na życie z UFK, objętych w dniu 1 grudnia 2016 r. ochroną ubezpieczeniową w ramach Umów Ubezpieczenia zawartych w oparciu o wzorce umowne, oznaczone w § 1 pkt 2.
2. W przypadku Umów ubezpieczenia na życie z UFK, o których mowa w § 1 pkt 1, które ulegną rozwiązaniu w okresie między dniem 1 grudnia 2016 r. a datą wdrożenia zmian oznaczoną w § 2 ust. 1 powyżej, TU Allianz Życie Polska S.A. zobowiązuje się do uzupełnienia konsumentom wypłaconej wartości wykupu (jeżeli uzupełnienie takie przysługuje), w terminie do 28 lutego 2017 roku.
3. W przypadku ubezpieczonych objętych ochroną ubezpieczeniową w ramach Umów ubezpieczenia na życie z UFK, o których mowa w § 1 pkt 2, w stosunku do których ochrona ubezpieczeniowa wygaśnie w okresie między dniem 1 grudnia 2016 r. a datą wdrożenia zmian oznaczoną w § 2 ust. 1 powyżej, TU Allianz Życie Polska S.A. zobowiązuje się do uzupełnienia konsumentom wypłaconej wartości wykupu (jeżeli uzupełnienie takie przysługuje), w terminie do 28 lutego 2017 roku.

§ 3

1. Ponadto TU Allianz Życie Polska S.A. zobowiązuje się w odniesieniu do *Klientów w Wieku Senioralnym*, o których mowa w ust. 2, których umowa ubezpieczenia uległa rozwiązaniu (w przypadku ubezpieczenia indywidualnego) lub ochrona ubezpieczeniowa wygasła (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 [tj. *niższa niż wartość wykupu obliczona przy uwzględnieniu kosztu wykupu w wysokości 25% składki pierwszorocznej, nie wyższego jednak niż 5 000 zł (pięć tysięcy złotych)*], do dokonania na ich wniosek, złożony do dnia 1 stycznia 2020 roku, wypłaty kwoty stanowiącej różnicę między kwotą wartości wykupu obliczoną przy uwzględnieniu kosztu wykupu w wysokości 25% składki pierwszorocznej (tj. *sumy składek należnych w pierwszym roku ubezpieczenia zgodnie z umową ubezpieczenia*), nie wyższego jednak niż 5 000 zł (pięć tysięcy złotych), a kwotą wypłaconej Klientowi wartości wykupu zgodnie z umową ubezpieczenia.
2. *Klientem w Wieku Senioralnym*, o którym mowa w ust. 1 powyżej, jest tylko taki były klient TU Allianz Życie Polska S.A., który po dniu 1 stycznia 2008 roku zawarł z TU Allianz Życie Polska S.A. umowę ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (bądź przystąpił do takiej umowy grupowej) opłacaną składką regularną i jednocześnie spełnia następujące warunki:
 - 1) w dacie zawarcia tej umowy ubezpieczenia (bądź przystąpienia do tej umowy grupowej) ze składką regularną, miał ukończony 61 rok życia i
 - 2) umowa ta uległa rozwiązaniu (w przypadku ubezpieczenia indywidualnego) lub ochrona ta wygasła (w przypadku ubezpieczenia grupowego) gdy miał wówczas ukończony 65 rok życia.
3. W przypadku złożenia przez *Klienta w Wieku Senioralnym*, spełniającego przesłanki określone w ust. 1 i 2, wniosku o wypłatę kwoty określonej w ust. 1, TU Allianz Życie Polska S.A. zobowiązuje się do pozytywnego jego rozpatrzenia i dokonania wypłaty, o ile wniosek taki zostanie złożony TU Allianz Życie Polska S.A. do dnia 1 stycznia 2020 roku. Zasady opodatkowania kwot otrzymanych zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu reguluje ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych, co oznacza że w przypadku wystąpienia u *Klienta w Wieku Senioralnym* dochodu, TU Allianz Życie Polska S.A. jako płatnik zobowiązany będzie do poboru zryczałtowanego podatku dochodowego, na zasadach określonych dla dochodów z tytułu udziału w funduszach kapitałowych.
4. Zobowiązanie, o którym mowa w niniejszym paragrafie, dotyczy produktów wskazanych w **Załączniku nr 1** do Porozumienia.

§ 4

W celu wykonania zobowiązań określonych w § 1 - 3 Porozumienia, TU Allianz Życie Polska S.A. zobowiązuje się do:

- 1) zamieszczenia do dnia 16 stycznia 2017 r. i utrzymywania na stronie internetowej TU Allianz Życie Polska S.A., przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od daty zamieszczenia, komunikatu informującego o wynikającym z treści § 1 Porozumienia ograniczeniu wysokości opłat oraz wynikającym z § 3 Porozumienia uprawnieniu Klientów w Wieku Senioralnym; komunikat będzie dostępny poprzez kliknięcie na stronie głównej dotyczącej ubezpieczeń na życie (<https://www.allianz.pl/dla-ciebie/ubezpieczenia/na->

zycie/ubezpieczenia-na-zycie/) w odnośnik do komunikatu, który to odnośnik będzie znajdował się w rubryce zatytułowanej „Komunikat dla Klientów ubezpieczeń z UFK”; kliknięcie w odnośnik „Przeczytaj Komunikat dla Klientów ubezpieczeń z UFK” spowoduje przekierowanie do strony, na której będzie dostępny komunikat dotyczący decyzji Prezesa UOKIK oraz komunikat, o którym mowa w niniejszym Porozumieniu, którego treść stanowi **Załącznik nr 2** do Porozumienia;

- 2) zamieszczenia informacji o wynikającym z treści § 1 Porozumienia ograniczeniu wysokości opłat, w piśmie, o którym mowa w art. 20 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tzw. „liście rocznicowym”), wysyłanym listem zwykłym po dniu wdrożenia zmian, o którym mowa w § 2 ust. 1 powyżej w stosunku do umów w których byłyby naliczone i pobrane opłaty z tytułu rozwiązania/ wystąpienia z umów ubezpieczenia; przy czym informacja ta zamieszczona będzie jednorazowo, w listach rocznicowych wysyłanych w okresie najbliższego roku od dnia, o którym mowa w § 2 ust. 1 powyżej; ponadto wysokość wartości wykupu, prezentowana w treści listów rocznicowych wysyłanych po dniu wdrożenia zmian, o którym mowa w § 2 ust. 1 powyżej, będzie uwzględniała ograniczenia kosztu wykupu wynikające z treści Porozumienia – co oznacza, że jeśli wartość wykupu wyliczona zgodnie z § 1 Porozumienia będzie w dacie sporządzania listu rocznicowego korzystniejsza niż gwarantowana przez obowiązujące dla danej umowy ubezpieczenia warunki, wówczas podawana w liście rocznicowym wartość wykupu będzie wartością zgodną z poziomem z § 1 Porozumienia;

Informacja, o której mowa powyżej, zostanie skierowana do:

- a) wszystkich aktualnych na dzień sporządzania listu rocznicowego Ubezpieczających z umów wskazanych w § 1 pkt 1 ppkt 1 - 2 Porozumienia (*Program ubezpieczeniowo-kapitałowy, Indywidualne Konto Emerytalne*),
- b) tych Ubezpieczonych w ramach umów wskazanych w § 1 pkt 2 ppkt 1 - 6 Porozumienia, dla których na dzień sporządzenia listu rocznicowego wartość wykupu wyliczona zgodnie z § 1 Porozumienia będzie bardziej korzystna od warunków na jakich wykonywana jest dana umowa;

będzie stanowiła fragment listu rocznicowego i przyjmie następującą treść:

„Pragniemy również poinformować, że na mocy Porozumienia zawartego przez Allianz z Prezesem UOKIK ograniczyliśmy poziom kosztów pobieranych w związku z rozwiązaniem umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną. Obecny koszt wykupu polisy to 25% składki pierwszorocznej (tj. sumy składek należnych w pierwszym roku ubezpieczenia zgodnie z umową ubezpieczenia), nie wyższy jednak niż 5000 zł.

Oczywiście w sytuacjach, w których warunki wykupu danej umowy są korzystniejsze niż zasady opisane powyżej, zastosowanie ma to rozwiązanie, które jest dla Państwa korzystniejsze.

Nadmieniamy, że prezentowana w liście wartość wykupu polisy została wyliczona z uwzględnieniem wyżej opisanych zasad.

Treść Porozumienia dostępna jest na naszej stronie internetowej [xyz].”,

przy czym część oznaczona „[xyz]” zostanie uzupełniona o adres strony internetowej z komunikatami, o której mowa w pkt 1 powyżej, tj. strony do której prowadzić będzie kliknięcie odsyłacza „Komunikat dla Klientów ubezpieczeń z UFK”, który będzie znajdował się na stronie głównej dotyczącej ubezpieczeń na życie (<https://www.allianz.pl/dla-ciebie/ubezpieczenia/na-zycie/ubezpieczenia-na-zycie/>); odnośnik do dokumentu w formacie PDF, zawierającego zeskanowaną treść niniejszego Porozumienia, zostanie zamieszczony w części zawierającej komunikat o wynikającym z treści § 1 Porozumienia ograniczeniu wysokości opłat oraz wynikającym z § 3 Porozumienia uprawnieniu Klientów w Wiek Senioralnym, w sposób zaprezentowany w Załączniku nr 2 do Porozumienia;

- 3) skierowania do Ubezpieczających będących stroną umów wskazanych w § 1 pkt 2 ppkt 7 Porozumienia (*grupowe pracownicze ubezpieczenie Allianz Rodzina rozszerzone o dodatkowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym*) pism informujących o wynikającym z treści § 1 Porozumienia ograniczeniu wysokości opłat pobieranych w przypadku wystąpienia z umów ubezpieczenia, z zamieszczoną prośbą o przekazanie informacji o obniżeniu opłat Ubezpieczonym objętym ochroną w ramach umowy dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Pisma te zostaną wysyłane listem zwykłym w terminie do 28 lutego 2017 roku i przyjmą treść określoną w **Załączniku nr 3** do Porozumienia;
- 4) zamieszczenia do dnia 31 stycznia 2017 roku w Regionalnych Centrach Dystrybucji i ich filiach, tj. aktualnie 18 lokalach przeznaczonych do obsługi klientów Allianz, mieszczących się aktualnie pod następującymi adresami:

Białystok	Fabryczna 4,
Częstochowa	Jasnogórska 79,
Gdynia	Władysława IV 43,
Kalisz	Czaszkowska 1,
Katowice	Murckowska 18a,
Kraków	Pawia 5,
Łódź	Dowborczyków 30/34,
Lublin	Zana 43,
Olsztyn	Piłsudskiego 44a,
Opole	Horoszkiewicza 6,
Poznań	Kraszewskiego 30,
Radom	Chrobrego 22,
Rzeszów	Rejtana 20,
Szczecin	Al. Piastów 30,
Toruń	Grudziądzka 11,
Warszawa	Młynarska 8/12,
Wrocław	Hubska 52/54,
Warszawa	Łopuszańska 38c

w miejscu, w którym przyjmowani są klienci, i utrzymywania przez okres 1 roku od dnia zamieszczenia, komunikatu sporządzonego na karcie o formacie A4, informującego o wynikającym z treści § 1 Porozumienia ograniczeniu wysokości opłat oraz wynikającym z § 3 Porozumienia uprawnieniu *Klientów w Wiek Senioralnym*. Treść komunikatu stanowi **Załącznik nr 2** do Porozumienia.

§ 5

TU Allianz Życie Polska S.A. oświadcza, że sposób komunikacji dotyczący rozwiązań przewidzianych dla osób, o których mowa w § 3, regulować będzie odrębne porozumienie, które zostanie zawarte pomiędzy Polską Izbą Ubezpieczeń a Prezesem UOKiK.

§ 6

TU Allianz Życie Polska S.A. zobowiązuje się do przedłożenia Prezesowi UOKiK do dnia 31 marca 2017 r. następujących dokumentów:

- 1) kopii uchwały Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. o obniżeniu kosztu wykupu polisy zgodnie z § 1;
- 2) wydruku ze strony internetowej Allianz obrazującego publikację komunikatu, o którym mowa § 4 pkt 1;
- 3) kopii 5 przykładowych imiennie adresowanych, listów rocznicowych, nadanych zgodnie z § 4 pkt 2;
- 4) kopii 5 przykładowych listów, adresowanych do Ubezpieczających - Pracodawców, nadanych zgodnie z § 4 pkt 3;

- 5) kopii instrukcji skierowanej do Dyrektorów Regionalnych Centrów Dystrybucji zobowiązującej do zamieszczenia komunikatu, o którym mowa w § 4 pkt 4.

§ 7

Prezes UOKiK oświadcza, że przyjmuje i akceptuje zobowiązania przyjęte na siebie przez TU Allianz Życie Polska S.A. w Porozumieniu.

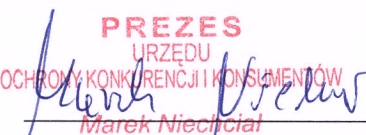
§ 8

TU Allianz Życie Polska S.A. zapewnia że skorzystanie przez konsumentów z opisanych w niniejszym Porozumieniu korzyści nie wyłącza ani nie ogranicza uprawnienia konsumentów do dochodzenia dalej idących roszczeń na drodze sądowej.

§ 9

1. Porozumienie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2017 r., o ile wszystkie zakłady ubezpieczeń wskazane w pkt. 1-15 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 na Życie Europa S.A.
 - 14) TU na Życie Warta S.A.
 - 15) 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.

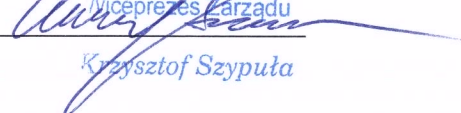
Prezes UOKiK:

PREZES
URZĘDU
OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW

Marek Niechcial

TU Allianz Życie Polska S.A.:

Allianz 
Wiceprezes Zarządu

Grzegorz Kulik

Allianz 
Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Szypuła

Załącznik nr 1 do Porozumienia

Zobowiązanie, o którym mowa w paragrafie 3 Porozumienia, dotyczy produktów ze składką regularną wskazanych poniżej:

- Indywidualne terminowe ubezpieczenie na życie i dożycie **Program ubezpieczeniowo-kapitałowy** (składka regularna)
- **Indywidualne Konto Emerytalne** specjalnie dla Ciebie
- Allianz Invest (składka regularna)
- **Specjalnie dla Ciebie** ze składką regularną (w tym Specjalnie dla Osób Wychowujących Dziecko, Specjalnie dla Inwestorów, Specjalnie dla Przedstawicieli Wolnych Zawodów, Specjalnie dla Kredytobiorców, Specjalnie dla Seniorów)
- **Specjalnie dla Dziecka**
- **Allianz Rentier** (składka regularna)
- **Plan na dziś i jutro**
- **Komfortowa Przyszłość**
- **Kredyt pod ochroną**
- Plan Inwestycyjny **AllSaver** (składka regularna)
- umowy grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym **LUCRO**
- umowy grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym **Plan Oszczędnościowy Bezpieczna Przyszłość**
- umowy dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym stanowiące **rozszerzenie umów grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina**, do których stosuje się następujące wzorce umowne: ogólne warunki dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o indeksach GZ FI 07, GZ FI 06, GZ FI 05, GZ FI 04, GZ FI 03, GZ FI 02, GZ FI 01
- umowy dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym stanowiące **rozszerzenie umów indywidualnej kontynuacji grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina**, do których stosuje się następujące wzorce umowne: ogólne warunki dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o indeksach GZ KR 06, GZ KR 05, GZ KR 04

Załącznik nr 2 do Porozumienia

Komunikat o obniżeniu poziomu kosztów pobieranych w związku z rezygnacją z umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK)

Szanowni Państwo,

W związku z troską o dobro naszych Klientów i zadowolenie z posiadanych ubezpieczeń, jak również mając nadzieję na długoletnią współpracę, chcielibyśmy poinformować o zmianach w umowach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Miło nam poinformować, że obniżyliśmy opłaty pobierane w przypadku rozwiązania wskazanych poniżej umów ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Działanie to stanowi kontynuację zmian zapoczątkowanych w związku z decyzją Prezesa UOKiK wydaną wobec TU Allianz Życie Polska S.A. w dniu 23 września 2015 r. i ma na celu rozszerzenie zasad określonych w tej decyzji na wszystkie umowy ubezpieczenia na życie z UFK obowiązujące w dniu 1 grudnia 2016 roku, w stosunku do których byłyby naliczone i pobrane wyższe opłaty w przypadku rozwiązania lub wystąpienia z umowy.

W związku z powyższym, ograniczyliśmy poziom kosztów pobieranych w związku z rozwiązaniem lub wygaśnięciem ochrony w ramach umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną.

Obecny koszt wykupu polisy to 25% składki pierwszorocznej (tj. sumy składek należnych w pierwszym roku ubezpieczenia zgodnie z umową ubezpieczenia), **nie wyższy jednak niż 5000 zł.**

Oczywiście w sytuacjach, w których warunki wykupu danej umowy są korzystniejsze niż zasady opisane powyżej, zastosowanie ma to rozwiązanie, które jest dla Państwa korzystniejsze.

Zmiana dotyczy wszystkich konsumentów będących w dniu 1 grudnia 2016 roku ubezpieczającymi w następujących indywidualnych umowach ubezpieczenia:

- Indywidualne terminowe ubezpieczenie na życie i dożycie **Program ubezpieczeniowo-kapitałowy**
- **Indywidualne Konto Emerytalne** specjalnie dla Ciebie

jak również wszystkich ubezpieczonych, którzy w dniu 1 grudnia 2016 roku byli objęci ochroną w ramach poniższych grupowych umów ubezpieczenia:

- umowy grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym **LUCRO**
- umowy grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym **Plan Oszczędnościowy Bezpieczna Przyszłość**
- umowy dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym stanowiące rozszerzenie umów grupowego ubezpieczenia na życie **Allianz Rodzina**, do których stosuje się następujące wzorce umowne: ogólne warunki dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o indeksach GZ FI 05, GZ FI 04, GZ FI 03, GZ FI 02, GZ FI 01.

Ponadto, dodatkowe rozwiązanie proponujemy wobec Klientów umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną, którzy spełniają łącznie poniższe warunki:

- zawarli umowę ubezpieczenia na życie z UFK (bądź przystąpili do takiej umowy grupowej) po dniu 1 stycznia 2008 r., mając wówczas ukończony 61. rok życia; oraz
- rozwiązali tę umowę/ wystąpili z tego ubezpieczenia (również w sytuacjach, gdy było to skutkiem zaprzestania opłacania składek) po ukończeniu 65. roku życia.

Na wniosek złożony przez takiego Klienta do dnia 1 stycznia 2020 roku, Allianz zobowiązuje się do dokonania wypłaty różnicy pomiędzy potrąconą opłatą za wykup, a wysokością opłaty jaka byłaby ustalona zgodnie z zasadami opisanymi powyżej.

Niezależnie od powyższego, zmiana wysokości opłaty nie wyłącza możliwości dochodzenia roszczeń cywilnoprawnych na drodze sądowej.

W razie jakichkolwiek pytań prosimy kontaktować się z agentem obsługującym umowę ubezpieczenia. Do Państwa dyspozycji pozostają również Konsultanci Infolinii Allianz: 224 224 224.

Z wyrazami szacunku,
TU Allianz Życie Polska S.A.



Porozumienie zawarte pomiędzy Prezesem UOKiK a TU Allianz Życie Polska S.A. (1)

⁽¹⁾ **Fragment „Porozumienie zawarte pomiędzy Prezesem UOKiK a TU Allianz Życie Polska S.A.” stanowić będzie odnośnik do Porozumienia i znajdować się będzie w komunikacie internetowym (§ 4 pkt 1 Porozumienia). Komunikat, który będzie zamieszczony w Regionalnych Centrach Dystrybucji i ich filiach (§ 4 pkt 4 Porozumienia), nie będzie zawierał tego fragmentu.**

Warszawa, dnia

dot. umowy ubezpieczenia potwierdzonej
polisą nr

.....
.....
.....

Szanowni Państwo,

Allianz jest firmą, której głównym celem jest oferowanie produktów spełniających Państwa oczekiwania. W związku z troską o dobro naszych Klientów i zadowolenie z posiadanych ubezpieczeń, jak również mając nadzieję na długoletnią współpracę, chcielibyśmy poinformować o zmianach w stosunku do aktywnych umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Miło nam poinformować, że na mocy Porozumienia zawartego przez Allianz z Prezesem UOKIK ograniczyliśmy poziom kosztów pobieranych w związku z wygaśnięciem ochrony w ramach umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną.

Obecny koszt wykupu polisy to 25% składki pierwszorocznej (tj. sumy składek należnych w pierwszym roku ubezpieczenia zgodnie z umową ubezpieczenia), **nie wyższy jednak niż 5000 zł.**

Oczywiście w sytuacjach, w których warunki wykupu danej umowy są korzystniejsze niż zasady opisane powyżej, zastosowanie ma to rozwiązanie, które jest dla Państwa korzystniejsze.

Treść Porozumienia dostępna jest na naszej stronie internetowej [xyz]¹.

Niezależnie od powyższego, zmiana wysokości opłaty, nie wyłącza możliwości dochodzenia roszczeń cywilnoprawnych na drodze sądowej.

Uprzejmie prosimy o przekazanie niniejszej informacji Ubezpieczonym objętym ochroną w ramach umowy dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

W razie dodatkowych pytań prosimy o kontakt z obsługującym Państwa umowę agentem ubezpieczeniowym lub bezpośrednio z infolinią, pod numerem telefonu 224 224 224.

Z wyrazami szacunku,

¹ Część oznaczona „[xyz]” zostanie uzupełniona o adres strony internetowej z komunikatami, o której mowa w §4 pkt 1 Porozumienia, tj. strony do której prowadzić będzie kliknięcie odsyłacza „Komunikat dla Klientów ubezpieczeń z UFK”, który będzie znajdował się na stronie głównej dotyczącej ubezpieczeń na życie (<https://www.allianz.pl/dla-ciebie/ubezpieczenia/na-zycie/ubezpieczenia-na-zycie/>)