

Warszawa, 21 grudnia 2016 r.

POROZUMIENIE

Zawarte w dniu 21 grudnia 2016 r. w Warszawie, pomiędzy:

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

a

Polską Izbą Ubezpieczeń, reprezentowaną przez:

Pana Jana Grzegorza Prądyńskiego – Prezesa Zarządu

Niniejsze Porozumienie dotyczy inicjatywy Polskiej Izby Ubezpieczeń, której celem było wprowadzenie korzystniejszych, aniżeli dotychczasowe, warunków wyliczania świadczeń osobom ubezpieczonym i ubezpieczającym w ramach zawartych przed 1 stycznia 2016 r. i pozostających w mocy na dzień 1 grudnia 2016 r. umów ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej "*umowy ubezpieczenia z UFK*"), w przypadku rozwiązania tych umów przed terminem, na który zostały zawarte.

Mając na względzie interes ubezpieczonych i ubezpieczających, a także w trosce o kształtowanie pozytywnego wizerunku rynku usług ubezpieczeń na życie, przy poszanowaniu zasad konkurencji i ochrony konsumentów, członkowie Polskiej Izby Ubezpieczeń posiadający w swoim portfelu umowy ubezpieczenia z UFK, po przeprowadzeniu na forum Polskiej Izby Ubezpieczeń analiz i przyjęciu wspólnego stanowiska prowadzili indywidualnie rozmowy z UOKiK.

Biorąc pod uwagę wydane przez Prezesa UOKiK w stosunku do poszczególnych członków Polskiej Izby Ubezpieczeń, indywidualne decyzje nakładające obowiązki wykonania złożonych w toku postępowania zobowiązań do podjęcia działań w stosunku do części portfela umów ubezpieczenia na życie

z UFK (dalej "decyzje zobowiązujące") oraz indywidualne uzgodnienia między UOKiK a poszczególnymi zakładami ubezpieczeń na życie będącymi członkami Polskiej Izby Ubezpieczeń mające na celu:

- rozszerzenie zasad dotyczących wyliczania wysokości świadczeń z tytułu zawartych umów ubezpieczenia z UFK, ustalonych w drodze indywidualnych decyzji zobowiązujących wydanych wobec tych zakładów ubezpieczeń, na wskazane w porozumieniach umowy ubezpieczenia z UFK zawarte przed 1 stycznia 2016 r. i obowiązujące w dacie 1 grudnia 2016 r., w stosunku do których byłyby naliczone i pobrane opłaty w przypadku rozwiązania umowy przed określonym w umowie terminem

oraz

- określenie szczególnych rozwiązań przyjętych w odniesieniu do ubezpieczających, którzy po 1 stycznia 2008 r. zawarli umowę ubezpieczenia z UFK ze składką regularną, mając ukończony 61. rok życia, która uległa rozwiązaniu po ukończeniu przez nich 65. roku życia, polegających na wypłacie różnicy pomiędzy potrąconą opłatą, a wysokością opłaty jaka została ustalona w porozumieniach albo różnicy pomiędzy wypłaconą wartością wykupu a wartością wykupu wyliczoną zgodnie z porozumieniami.

Prezes UOKiK oraz Polska Izba Ubezpieczeń zawierają Porozumienie o następującej treści:

§ 1

1. Polska Izba Ubezpieczeń zobowiązuje się do zamieszczenia na swojej stronie internetowej informacji o zawartych z Prezesem UOKiK przez zakłady ubezpieczeń na życie porozumieniach dotyczących warunków wypłaty świadczeń osobom ubezpieczonym i ubezpieczającym w ramach zawartych przed 1 stycznia 2016 r. i pozostających w mocy na dzień 1 grudnia 2016 r. umów ubezpieczenia na życie z UFK, w przypadku rozwiązania tych umów przed terminem, na który zostały zawarte.

2. Polska Izba Ubezpieczeń zobowiązuje się do czterokrotnej publikacji ogłoszenia - dotyczącego rozwiązań przyjętych w odniesieniu do ubezpieczonych i ubezpieczających, którzy po 1 stycznia 2008 r. zawarli umowę ubezpieczenia z UFK ze składką regularną, mając ukończony 61. rok

życia, która uległa rozwiązaniu po ukończeniu przez nich 65. roku życia - o treści określonej w załączniku do niniejszego Porozumienia wraz z listą zakładów, które zawarły porozumienia z Prezesem UOKiK, na jednej z pięciu pierwszych stron dwóch tytułów dzienników o zasięgu ogólnopolskim (po dwie publikacje w każdym tytule), których profil czytelniczy sprzyja docieralności do seniorów, w module obejmującym co najmniej 20% strony w ciągu 45 dni od daty wejścia w życie Porozumienia, z tym że okres między przedmiotowymi publikacjami powinien wynosić co najmniej 7 dni.

§ 2

Porozumienie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2017 r.

Podpisano:

Prezes UOKiK

PREZES
URZĘDU
OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW
Marek Niechciał

Polska Izba Ubezpieczeń

Prezes Zarządu
Polskiej Izby Ubezpieczeń
J. Grzegorz Prądzyński

Załącznik do Porozumienia z dnia 21 grudnia 2016 r.

**Obniżenie opłat w umowach ubezpieczenia na życie
z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym**

Polska Izba Ubezpieczeń informuje, że wymienione poniżej zakłady ubezpieczeń zawarły z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów porozumienia dotyczące obniżenia wysokości opłat pobieranych w związku z rozwiązaniem umów ubezpieczenia na życie z UFK. Na mocy tych porozumień klienci, którzy:

- zawarli umowę ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną po 1 stycznia 2008 roku, mając ukończony 61. rok życia
- i rozwiązali ją przed 1 grudnia 2016 r. po ukończeniu 65. roku życia

otrzymają wypłatę różnicy pomiędzy potrąconą opłatą, a wysokością opłaty jaka została ustalona w porozumieniach albo otrzymają wypłatę różnicy pomiędzy wypłaconą wartością wykupu a wartością wykupu wyliczoną zgodnie z porozumieniami. Wypłata będzie dokonywana przez właściwy zakład ubezpieczeń po otrzymaniu wniosku klienta.

Szczegóły porozumień dostępne są na stronach internetowych ubezpieczycieli oraz pod numerami telefonów:

[lista zakładów ubezpieczeń – adres WWW i telefon]