

Warszawa, dnia 20 grudnia 2016 r.

POROZUMIENIE

(dalej jako „Porozumienie”) zawierające oświadczenie Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółki Akcyjnej z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) złożone wobec Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („Prezes UOKiK”).

Kierując się interesem Klientów, Towarzystwo z powołaniem się na uchwałę Zarządu Towarzystwa z dnia 16 grudnia 2016 roku w sprawie zawarcia Porozumienia zawierającego oświadczenie Towarzystwa wobec Prezesa UOKiK, w Porozumieniu składa następujące oświadczenie.

§ 1

1. Towarzystwo oświadcza, że w niżej wymienionych umowach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej jako „umowy z ufk”) przewidujących pobieranie opłat z tytułu rozwiązania umowy ubezpieczenia (dalej jako „opłaty likwidacyjne”):

Indywidualne umowy ubezpieczenia na życie:

- 1) Indywidualne ubezpieczenie emerytalne „Emerytura Premium” (PUL0, PUL1).
- 2) Ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym „Droga Lwa” (ULN1).
- 3) Ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym ze składką jednorazową „Pewny Zysk” (ESP0).

Grupowe ubezpieczenia na życie:

- 1) Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym (GUL5).
- 2) Plan ubezpieczeniowy z funduszem kapitałowym „Razem w ING” (SME10; SME11).
- 3) Plan ubezpieczeniowy z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Razem w ING” (SME11).
- 4) Grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (TRM7, TRM14).

opłaty likwidacyjne wynikające z obowiązującego Klienta wzorca umownego, pobierane obecnie z tytułu rozwiązania umów ubezpieczenia wskazanych powyżej, są niższe niż określone w I.B.1 oraz I.B.2 decyzji Prezesa UOKiK Nr RKR – 10/2015 z dnia 23 września 2015 r. (dalej jako „Decyzja Prezesa UOKiK”), to jest niższe niż następujące wartości:

- w przypadku umów z ufk ze składką regularną:

Rok polisowy	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Oплата jako procent wartości rachunku	15%	15%	13%	12%	8%	7%	5%	2%	1%	0%

- w przypadku umów z ufk ze składką jednorazową - kwota 1000 zł.

2. Ponadto Towarzystwo oświadcza, że opłaty likwidacyjne z tytułu rozwiązania umów ubezpieczenia wskazanych w ust. 1 były niższe niż określone w I.B.1 oraz I.B.2 Decyzji Prezesa UOKiK również w okresie od dnia 1 stycznia 2015 r.

§ 2

1. Towarzystwo nieodwołalnie zobowiązuje się wobec Klientów w wieku senioralnym, którzy po dniu 1 stycznia 2008 roku, mając ukończony 61 rok życia zawarli umowę ubezpieczenia (lub przystąpili do umowy grupowej) ze składką regularną, na podstawie któregośkolwiek ze wzorców wskazanych w pkt I.1 Decyzji Prezesa UOKiK lub wzorców wskazanych w § 1 ust. 1 Porozumienia, o ile wzorce te odnoszą się do umowy ubezpieczenia ze składką regularną, a umowa uległa rozwiązaniu, w tym również na skutek zaprzestania opłacania składek (a w przypadku umowy grupowej – Klient przestał być objęty umową, w tym również na skutek zaprzestania opłacania składek) po ukończeniu 65 roku życia, do zwrotu – na wniosek takiego Klienta złożony w ciągu 3 lat od daty wskazanej w § 3 ust. 1 - różnicy pomiędzy potrąconą opłatą, a wysokością opłaty wynikającą z treści Decyzji UOKiK. Wzorce umów ubezpieczenia objęte zobowiązaniem wskazanym powyżej wymienione są w załączniku nr 3 do Porozumienia.
2. Zobowiązanie Towarzystwa opisane w ust. 1 nie dotyczy dodatkowej opłaty z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, o której mowa w art. 39 ust. 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

§ 3

1. Towarzystwo zobowiązuje się do rozpoczęcia stosowania opisanych w § 2 ust. 1 Porozumienia zasad dotyczących Klientów w wieku senioralnym, począwszy od dnia 1 stycznia 2017 roku.
2. Towarzystwo zobowiązuje się, że w terminie do dnia 31 marca 2017 r. oraz ponownie w terminie 12 miesięcy od dnia wejścia Porozumienia w życie, przedstawi Prezesowi UOKiK kopie dokumentów lub innych środków dowodowych potwierdzających fakt stosowania przez Towarzystwo zasad opisanych w § 1 pkt 1 oraz potwierdzających wykonywanie zobowiązania Towarzystwa opisanego w § 2 Porozumienia, o ile do tego czasu Towarzystwo otrzyma od Klientów wskazanych w § 2 ust. 1 odpowiedni wniosek oraz zobowiązania, o którym mowa w §4 ust. 1.

ml  

§ 4

1. W celu wykonania Porozumienia Towarzystwo zobowiązuje się do umieszczenia najpóźniej do dnia wejścia Porozumienia w życie na swojej stronie internetowej komunikatu o zawarciu Porozumienia i wynikającego z niego zobowiązania Towarzystwa i utrzymywania go przez okres 12 miesięcy. Komunikat zostanie zamieszczony na stronie Towarzystwa pod adresem: <https://www.nn.pl/komunikaty>, do którego będzie prowadził link ze strony głównej <https://www.nn.pl>.
2. Towarzystwo zobowiązuje się do dwukrotnego ogłoszenia informacji wskazanej w § 2 ust. 1 Porozumienia w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim o profilu czytelnictwem 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 Porozumienia, a okres między przedmiotowymi publikacjami ogłoszeń będzie wynosić co najmniej 7 dni.
3. Strony zastrzegają, że do wykonania zobowiązania wskazanego w ust. 2 może zostać upoważniona Polska Izba Ubezpieczeń. Dokonanie takiego ogłoszenia przez PIU wypełnia zobowiązanie określone w ust. 2.
4. Towarzystwo zobowiązuje się również do pisemnego potwierdzenia na żądanie Klienta właściwych w jego sytuacji wysokości opłat likwidacyjnych w umowach określonych w § 1 ust. 1, zgodnie z treścią Porozumienia.
5. Obniżenie opłat wynikające z zobowiązań zawartych w Porozumieniu nie wyłącza możliwości dochodzenia roszczeń cywilnoprawnych na drodze sądowej w większym wymiarze, niż wynika to z obniżenia wysokości opłaty.

§ 5

Prezes UOKiK niniejszym przyjmuje oświadczenia i zobowiązania Towarzystwa.

§ 6

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) Uniqą 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 wraz z załącznikami sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla obu stron.

W imieniu Towarzystwa:

.....
A. Bogus
.....
Michał Kucak
.....

Prezes UOKiK:

PREZES
URZĘDNI
OCHEPOWY W ZAKRESIE KAPITAŁOWYCH INSTRUMENTÓW
.....
Marek Niechciał

.....
.....

Załącznik nr 1 do porozumienia Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółki Akcyjnej z siedzibą w Warszawie złożonego wobec Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 20 grudnia 2016 r. („Porozumienie”)

Wykaz umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym objętych Porozumieniem.

Indywidualne umowy ubezpieczenia na życie:

- 1) Indywidualne ubezpieczenie emerytalne „*Emerytura Premium*” (PUL0, PUL1).
- 2) Ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym „*Droga Lwa*” (ULN1).
- 3) Ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym ze składką jednorazową „*Pewny Zysk*” (ESP0).

Grupowe ubezpieczenia na życie:

- 1) Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym (GUL5).
- 2) Plan ubezpieczeniowy z funduszem kapitałowym „*Razem w ING*” (SME10; SME11).
- 3) Plan ubezpieczeniowy z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „*Razem w ING*” (SME11).
- 4) Grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (TRM7, TRM14).

m *Q* *R*

Załącznik nr 2 do porozumienia Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółki Akcyjnej z siedzibą w Warszawie złożonego wobec Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 20 grudnia 2016 r. („Porozumienie”)

Wykaz umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym nie objętych Porozumieniem

Ubezpieczenie zaopatrzenia dziecka z funduszem kapitałowym „Młody Lew ” (TCP0).

Ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym „Strategia Lwa” (FIR1).

Ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym „Strategia Lwa” (FIR0).

Ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym (ULR0).

Ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym (ULR1).

Powyższe umowy to ubezpieczenia z funduszem kapitałowym, z istotnym elementem ochronnym, w których nie występują opłaty pobierane z tytułu rozwiązania umowy (opłaty likwidacyjne).



Załącznik nr 3 do porozumienia Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółki Akcyjnej z siedzibą w Warszawie złożonego wobec Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 20 grudnia 2016 r. („Porozumienie”)

Wykaz umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym objętych rozwiązaniem przewidzianym dla Klientów w wieku senioralnym.

Umowy wymienione w § 1 Porozumienia:

Indywidualne umowy ubezpieczenia na życie:

- 1) Indywidualne ubezpieczenie emerytalne „*Emerytura Premium*” (PUL0, PUL1).
- 2) Ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym „*Droga Lwa*” (ULN1).

Grupowe ubezpieczenia na życie:

- 1) Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym (GUL5).
- 2) Plan ubezpieczeniowy z funduszem kapitałowym „*Razem w ING*” (SME10; SME11).
- 3) Plan ubezpieczeniowy z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „*Razem w ING*” (SME11).
- 4) Grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (TRM7, TRM14).

Umowy wymienione w punkcie I.1. Decyzji Prezesa UOKiK nr RKR – 10/2015, z dnia 23 września 2015 r.

- 1) Emerytura z Perspektywą (ULM0).
- 2) Plan Regularnego Oszczędzania Bezpieczne 65+ (ULM1).
- 3) BEST INVEST (ULM3).
- 4) my BEST INVEST (ULM4).
- 5) Emerytura Premium (PUL2).
- 6) Best Invest Premium (ULM5).
- 7) Best Invest Plus (ULM7).
- 8) Sposób na Przyszłość (TUL0).