

Komunikat UNIQA TU na Życie S.A. dotyczący realizacji postanowień Porozumienia z UOKiK dotyczącego zobowiązania zakładu ubezpieczeń w zakresie wykonywania umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną.

UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., dalej zwana UNIQA TU na Życie, informuje, że w dniu 19 grudnia 2016 r. podpisała Porozumienie z Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Na jego mocy spółka zobowiązuje się w sposób bezwarunkowy i nieodwołalny do podjęcia wobec Klientów działań wskazanych poniżej zmierzających do zmiany praktyki w zakresie sposobu wyliczania opłat likwidacyjnych. Przy czym Klientami w myśl podpisanego porozumienia są ubezpieczający i ubezpieczeni, którzy zawarli indywidualną umowę ubezpieczenia lub przystąpili do grupowych umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną (dalej: umowy z UFK): pozostających w mocy, w dniu 1 grudnia 2016 r., w których zgodnie z zapisami umowy ubezpieczenia na życie (ogólnych warunków ubezpieczenia - OWU) w przypadku dokonania wykupu całkowitego są naliczane i pobierane opłaty likwidacyjne UNIQA TU na Życie zobowiązuje się do:

I. Wysokość opłat za wykup całkowity i sposób ich naliczania

1. Zmiany w umowach z UFK ze składką regularną w zakresie sposobu naliczania i wysokości ponoszonego przez konsumentów kosztu wykupu całkowitego dotyczy umów oznaczonych kodami:
 - a. Grupowe Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym 3K1C
 - b. Grupowe Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym 3K5C
 - c. Uniwersalne ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym – KAP (KAP01, KAP02, KAP03, KAP04, KAP05, KAP06, KAP07, KAP08)
 - d. Ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym - 3I1A,
2. Porozumienie nie obejmuje umów ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową.
3. Zmiana sposobu naliczania opłat przewidzianych w OWU dla ww. umów z UFK w przypadku dokonania wykupu całkowitego, niezależnie od nazwy opłaty w konkretnych wzorcach umownych (opłata likwidacyjna, opłata za wykup całkowity) polega na:
 - a. zmianie sposobu naliczania tej opłaty, w taki sposób, że podstawą naliczenia opłaty staje się suma należnych składek regularnych opłaconych z tytułu danej umowy z UFK do dnia poprzedzającego złożenie wniosku o wykup całkowity, bez uwzględnienia okresów zawieszenia płatności składek, zgodnie z OWU.
 - b. zmianie wysokości opłat w danym roku trwania ubezpieczenia na stawki zgodne z tabelą poniżej:

RODZAJ OPŁATY	KIEDY POBIERANA	STAWKA OPŁATY		WYSOKOŚĆ OPŁATY
Opłata za Wykup Całkowity z ORJU Składek Regularnych określona jako % Składek Regularnych	Przy dokonywaniu Wykupu Całkowitego środków zgromadzonych na OR-JU Składek Regularnych.	25%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były za okres krótszy niż 1 rok	Opłata za Wykup Całkowity równa jest iloczynowi: <ul style="list-style-type: none"> • Stawki opłaty • Opłaconych należnych Składek Regularnych
		22,5%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były co najmniej przez 1 rok, jednak za okres krótszy niż 2 lata	
		18%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były co najmniej przez 2 lata, jednak za okres krótszy niż 3 lata	
		10%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były co najmniej przez okres 3 lat, jednak za okres krótszy niż 4 lata	
		Brak opłaty	Jeżeli Składki Regularne opłacane były przez co najmniej 4 lata	

II. Dodatkowe deklaracje i zastrzeżenia

1. UNIQA zobowiązuje się, iż w przypadku różnic w wysokości pomiędzy opłatą za wykup całkowity stosowaną na mocy OWU, a opłatą za wykup całkowity ustaloną w oparciu o zasady wskazane w pkt. I, zawsze będzie miało zastosowanie rozwiązanie korzystniejsze dla konsumenta.
2. Dodatkowo w odniesieniu do *Klientów w wieku senioralnym*, o których mowa w ust. 3, którzy rozwiązali jakąkolwiek umowę ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną (w przypadku ubezpieczenia indywidualnego) lub wystąpili z jakiegokolwiek umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną (w przypadku ubezpieczenia grupowego) przed 1 grudnia 2016 r., zaś należna im zgodnie z umową ubezpieczenia wartość wykupu była niższa niż wartość wykupu wyliczona zgodnie z §1 ust. 2, UNIQA zobowiązuje się do dokonania na ich wniosek wypłaty kwoty stanowiącej różnicę między kwotą wartości wykupu obliczoną przy uwzględnieniu postanowień §1 ust. 2, a kwotą wypłaconej klientowi wartości wykupu zgodnie z umową ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4.
3. *Klientem w wieku senioralnym*, o którym mowa w ust. 2 powyżej, jest tylko taki był klient UNIQA, który po dniu 1 stycznia 2008 r. zawarł z UNIQA umowę ubezpieczenia

na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną, bądź przystąpił do takiej umowy zawartej w formie grupowej i który:

- a. w dniu zawarcia tej umowy ubezpieczenia, bądź przystąpienia do umowy grupowej, miał ukończony 61. rok życia i
 - b. rozwiązał tę umowę ubezpieczenia (umowa indywidualna) lub wystąpił z tego ubezpieczenia (w przypadku umowy grupowej), mając wówczas ukończony 65. rok życia, niezależnie od przyczyny rozwiązania umowy indywidualnej lub wystąpienia z umowy grupowej.
4. W przypadku złożenia przez *Klienta w wieku senioralnym*, spełniającego przesłanki określone w ust. 2 i 3, wniosku o wypłatę kwoty określonej w ust. 1, UNIQA zobowiązuje się do dokonania wypłaty wyrównania. Wniosek, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, może zostać złożony w ciągu 3 lat od dnia wejścia w życie niniejszego Porozumienia, tj. do dnia 1 stycznia 2020 r.
 5. UNIQA zastrzega, iż konsument zachowuje prawo do dochodzenia roszczeń na drodze cywilnoprawnej.
 6. W przypadku wprowadzenia przepisów powszechnie obowiązującego prawa, które w sposób odmienny będą regulowały materię objętą Porozumieniem, zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa.