

POROZUMIENIE

Zawarte w dniu 20 grudnia 2016 r. w Warszawie, pomiędzy:

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

a

MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A., ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa, zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000028131; NIP 5260305006; wysokość kapitału zakładowego: 21.490.000,00 zł opłacony w całości reprezentowaną przez:

Łukasza Kalinowskiego - Prezesa Zarządu

Mając na uwadze:

- (i) interes klientów oraz dążąc do ujednoczenia zasad naliczania i pobierania opłat/wyliczania świadczenia całkowitego wykupu w przypadku rozwiązania umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej jako: „UFK”) zawartych przed dniem 1 stycznia 2016 r. i pozostających w mocy na dzień 1 sierpnia 2016 r.
- (ii) decyzję Prezesa UOKiK nr RŁO 8/2015, wydaną wobec **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** dnia 14 października 2015 r. (dalej jako: „Decyzja zobowiązująca”),

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

§ 1

MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A., zobowiązuje się do zaoferowania możliwości zmiany zasad naliczania i pobierania opłat / mechanizmu wyliczania świadczenia całkowitego wykupu w przypadku rozwiązania umów ubezpieczenia na życie z UFK na wniosek ubezpieczającego, w odniesieniu do zawartych przed dniem 1 stycznia 2016 r. i pozostających w mocy na dzień 1 sierpnia 2016 r. umów ubezpieczenia na życie z UFK ze składką regularną nie objętych Decyzją zobowiązującą, dla których zasady określone w niniejszym Porozumieniu są korzystniejsze niż wynikające z Ogólnych Warunków Ubezpieczenia („OWU”) wskazane w Załączniku nr 1:

- a) zawartych na podstawie OWU datowanych przed 1 sierpnia 2012 r., wskazanych poniżej:
 1. Kapitał na Przyszłość
 2. Optimax
 3. Optimax Plus
 4. Optimax Superplus
 5. Superkapitał

6. Superkapitał S
7. Superkapitał KR
8. Superkapitał M
9. Nowa Emerytura
10. Pewna Emerytura
11. Twoja Emerytura

- w ten sposób, że w zależności od postanowień OWU:

- wysokość opłaty pobieranej przez **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.**, w przypadku całkowitego wykupu umowy nie będzie wyższa niż 25% składki pierwszorocznej, czyli sumy składek należnych w pierwszym roku polisowym, jednakże nie więcej niż 5.000 zł (słownie: pięć tysięcy złotych)

lub

- mechanizm wyliczenia świadczenia całkowitego wykupu spowoduje pomniejszenie świadczenia całkowitego wykupu o 25% składki pierwszorocznej, czyli sumy składek należnych w pierwszym roku polisowym, jednakże nie więcej niż o 5.000 zł (słownie: pięć tysięcy złotych), chyba że OWU tych umów przewidują rozwiązanie korzystniejsze;

b) zawartych na podstawie OWU wskazanych poniżej:

1. Plan Inwestycyjny Cassiopeia Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym typ "GN",
 2. Plan Inwestycyjny Cassiopeia Plus Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym typ "GN" oraz ubezpieczeniem od następstw NW
- w ten sposób, że mechanizm wyliczenia świadczenia całkowitego wykupu spowoduje pomniejszenie świadczenia całkowitego wykupu o 25% składki pierwszorocznej, czyli sumy składek należnych w pierwszym roku polisowym, jednakże nie więcej niż o 5.000 zł (słownie: pięć tysięcy złotych), chyba że OWU tych umów przewidują rozwiązanie korzystniejsze.

§ 2

1. **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** oświadcza, że dokonało wdrożenia zasad określonych w § 1 od 1 sierpnia 2016 r.
2. W celu uniknięcia wszelkich wątpliwości, za umowy obowiązujące w dniu 1 sierpnia 2016 r. uznaje się umowy, w stosunku do których oświadczenie o rozwiązaniu takiej umowy nie wpłynęło do **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** przed dniem 1 sierpnia 2016 r., niezależnie od chwili złożenia takiego oświadczenia.
3. **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** zobowiązuje się do zamieszczenia w terminie 14 dni od dnia zawarcia niniejszego Porozumienia i utrzymywania na stronie internetowej **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.**, tj. www.metlife.pl, przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy, komunikatu informującego o:
 - 1) wynikającej z treści Porozumienia możliwości zmiany wysokości opłat pobieranych w przypadku całkowitego wykupu umowy / mechanizmu wyliczania świadczenia całkowitego wykupu;
 - 2) sposobie, w jaki ubezpieczający powinni kontaktować się z **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** w celu zawarcia aneksu dotyczącego zmiany wysokości opłat pobieranych w przypadku całkowitego wykupu umowy / mechanizmu wyliczania świadczenia całkowitego wykupu.

4. **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** zobowiązuje się przestać listem zwykłym każdemu ubezpieczającemu posiadającemu pozostającą w mocy na dzień zawarcia niniejszego Porozumienia umowę ubezpieczenia na życie z UFK zawartą na podstawie wzorca wskazanego w § 1 , w której, w zależności od postanowień OWU, opłaty pobierane w przypadku całkowitego wykupu umowy, wynikające z niniejszego Porozumienia, będą korzystniejsze niż wynikające z OWU lub mechanizm wyliczania świadczenia całkowitego wykupu wynikający z niniejszego Porozumienia będzie korzystniejszy niż wynikający z OWU :
- a) komunikat zawierający informacje:
 - o wynikającej z treści Porozumienia możliwości zmiany wysokości opłat pobieranych w przypadku całkowitego wykupu umowy / mechanizmu wyliczania świadczenia całkowitego wykupu w sposób wskazany w § 1;
 - o bezterminowej możliwości podpisania aneksu do umowy, który zmienia treść umowy poprzez zmianę wysokości opłat pobieranych w przypadku całkowitego wykupu umowy / mechanizmu wyliczania świadczenia całkowitego wykupu w sposób wskazany w § 1;
 - o terminie, od którego nastąpi zmiana wysokości opłat pobieranych w przypadku całkowitego wykupu umowy / mechanizmu wyliczania świadczenia całkowitego wykupu w sposób wskazany w § 1;
 - o tym, że akceptacja aneksu do umowy nie wyłącza ani nie ogranicza uprawnień ubezpieczającego do dochodzenia dalej idących roszczeń dotyczących całkowitego wykupu umowy na drodze cywilnoprawnej.
 - b) ofertę zawarcia aneksu do umowy, który zmienia treść umowy ubezpieczenia na życie z UFK poprzez zmianę wysokości opłat pobieranych w przypadku całkowitego wykupu umowy / mechanizmu wyliczania świadczenia całkowitego wykupu w sposób wskazany w § 1.
5. Akceptacja aneksu, o którym mowa w ust. 4 powyżej nie wyłącza ani nie ogranicza uprawnień ubezpieczającego do dochodzenia dalej idących roszczeń dotyczących całkowitego wykupu umowy na drodze cywilnoprawnej.
6. Do czasu wysyłki aneksów, o których mowa w ust. 4 powyżej, a także po ich wysłaniu w przypadku braku akceptacji aneksu, w przypadku wniosku o całkowity wykup umowy przez ubezpieczającego, będącego stroną umowy ubezpieczenia na życie z UFK, zawartej na podstawie wzorca, o którym mowa w § 1, oraz w której, w zależności od postanowień OWU, opłaty pobierane w przypadku całkowitego wykupu umowy, wynikające z niniejszego Porozumienia, będą korzystniejsze niż wynikające z OWU lub mechanizm wyliczania świadczenia całkowitego wykupu wynikający z niniejszego Porozumienia będzie korzystniejszy niż wynikający z OWU, **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** w nagrywanej, telefonicznej rozmowie poinformuje ubezpieczającego o możliwości zawarcia aneksu do wypowiedzianej umowy ubezpieczenia, zmieniającego wysokość pobieranej opłaty z tytułu całkowitego wykupu umowy / mechanizm wyliczania świadczenia całkowitego wykupu w sposób wskazany w § 1.
7. **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** wykona zobowiązanie wskazane w ust. 4 w terminie 4 miesięcy od dnia 1 stycznia 2017 r., a w zakresie wskazanym w ust. 6 w terminie od dnia 1 sierpnia 2016 do ostatniego dnia obowiązywania dotychczasowej wysokości opłat pobieranych w przypadku całkowitego wykupu umowy/ dotychczasowego mechanizmu wyliczania świadczenia całkowitego wykupu w ostatniej z umów zawartych na podstawie wzorca wskazanego w § 1 Porozumienia.

§ 3

1. Ponadto **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** zobowiązuje się do zastosowania zasad określonych w niniejszym Porozumieniu na wnioski ubezpieczających, których umowy zostały zawarte na podstawie wzorców ze składką regularną wskazanych w Decyzji zobowiązującej oraz w niniejszym Porozumieniu wymienionych w Załączniku nr 2 do Porozumienia, oraz uległy rozwiązaniu po ukończeniu przez ubezpieczającego 65-tego roku życia. Zasada ta ma zastosowanie wobec ubezpieczających, którzy zawarli umowę ubezpieczenia ze składką regularną po dniu 1 stycznia 2008 r., mając ukończony 61 rok życia oraz rozwiązali umowę lub umowa ta wygasła na skutek zaprzestania opłacania składek przed dniem zawarcia niniejszego Porozumienia.
2. W przypadku złożenia wniosku spełniającego przesłanki określone w ust. 1 w ciągu 3 lat od dnia wejścia w życie Porozumienia **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** zobowiązuje się do pozytywnego jego rozpatrzenia i dokonania zwrotu różnicy pomiędzy kwotą naliczoną z tytułu całkowitego wykupu umowy zgodnie z niniejszym Porozumieniem a kwotą wypłaconą z tego tytułu zgodnie z OWU, po potrąceniu należnego podatku o ile powstał dochód z tytułu udziału w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym.
3. Skorzystanie z rozwiązania, o którym mowa w ust. 1 i 2 powyżej nie wyłącza ani nie ogranicza uprawnień ubezpieczającego do dochodzenia dalej idących roszczeń dotyczących całkowitego wykupu umowy na drodze cywilnoprawnej.
4. **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** zobowiązuje się do zamieszczenia w terminie 14 dni od dnia zawarcia niniejszego Porozumienia i utrzymywania na stronie internetowej **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.**, tj. www.metlife.pl, przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy, komunikatu informującego o:
 - 1) wynikającej z treści Porozumienia możliwości zwrotu odpowiednich kwot ubezpieczającym, których umowy uległy rozwiązaniu zgodnie z ust.1 i 2;
 - 2) sposobie, w jaki ubezpieczający, o których mowa w ust. 1 powinni kontaktować się z **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** w tej sprawie.
5. **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** zobowiązuje się do dwukrotnego ogłoszenia informacji dotyczącej zwrotu opłat ubezpieczającym wskazanym w ust. 1 w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim o profilu czytelniczym 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.
6. Strony zastrzegają, że do wykonania zobowiązania wskazanego w ust. 5 może zostać upoważniona Polska Izba Ubezpieczeń. Dokonanie takiego ogłoszenia przez PIU wypełnia zobowiązanie określone w ust. 5.

§ 4

1. **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** złoży UOKiK w terminie 5 miesięcy od dnia 1 stycznia 2017 r. sprawozdanie z wykonania przyjętego zobowiązania, poprzez przedłożenie następujących dokumentów:
 1. komunikatu na stronie internetowej, o którym mowa w § 2 ust. 3;

2. komunikatu na stronie internetowej, o którym mowa w § 3 ust. 4;
3. komunikatu adresowanego do ubezpieczającego, o którym mowa w § 2 ust. 4a;
4. wzoru aneksu, o którym mowa w § 2 ust. 4b;
5. informacji, aktualnej na dzień jej złożenia, dotyczącej:
 - a) liczby listów wysłanych do ubezpieczających, o których mowa w § 2 ust. 4;
 - b) liczby ubezpieczających, którzy do dnia złożenia sprawozdania przyjęli ofertę zawarcia aneksu, o której mowa w § 2 ust. 4b;
 - c) liczby ubezpieczających, którzy do dnia złożenia sprawozdania nie przyjęli oferty zawarcia aneksu, o której mowa w § 2 ust. 4b;
 - d) nagrań z trzech rozmów przeprowadzonych z ubezpieczającymi, którzy złożyli wnioski o wykup całkowity.
 - e) liczby ubezpieczających, którzy do dnia złożenia sprawozdania złożyli wniosek, o którym mowa w § 3 ust.2 i którym **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** dokonało zwrotu różnicy pomiędzy kwotą naliczoną z tytułu całkowitego wykupu umowy zgodnie z niniejszym Porozumieniem a kwotą wypłaconą z tego tytułu zgodnie z OWU, po potrąceniu należnego podatku, o ile powstał dochód z tytułu udziału w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym.

2. **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** złoży UOKiK w terminie 13 miesięcy od dnia 1 stycznia 2017 r. drugie sprawozdanie z wykonania przyjętego zobowiązania, poprzez przedłożenie informacji, aktualnej na dzień jej złożenia, dotyczącej:

- a) liczby ubezpieczających, którzy do dnia złożenia sprawozdania przyjęli ofertę zawarcia aneksu, o której mowa w § 2 ust. 4b;
- b) liczby ubezpieczających, którzy do dnia złożenia sprawozdania nie przyjęli oferty zawarcia aneksu, o której mowa w § 2 ust. 4b.
- c) liczby ubezpieczających, którzy do dnia złożenia sprawozdania złożyli wniosek, o którym mowa w § 3 ust.2. i którym **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** dokonało zwrotu różnicy pomiędzy kwotą naliczoną z tytułu całkowitego wykupu umowy zgodnie z niniejszym Porozumieniem a kwotą wypłaconą z tego tytułu zgodnie z OWU, po potrąceniu należnego podatku, o ile powstał dochód z tytułu udziału w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym.

§ 5

Prezes UOKiK oświadcza, że przyjmuje i akceptuje zobowiązania przyjęte na siebie przez **MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.** w Porozumieniu.

§ 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) 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.

Załączniki:

1. Lista OWU objętych Porozumieniem dla umów aktywnych zgodnie z § 1 Porozumienia,
2. Lista OWU objętych Porozumieniem dla umów nieaktywnych zgodnie z § 3 ust 1 i 2 Porozumienia.



MetLife TUŹiR S.A.

PREZES
URZĘDU
OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW
Mark Niechaj
Prezes UOKiK



1. Lista OWU objętych Porozumieniem dla umów aktywnych zgodnie z § 1 Porozumienia

Porozumieniem są objęte umowy ze składką regularną będące w mocy na dzień 1.8.2016 i mające niezerowe opłaty likwidacyjne (potrącenia z tytułu wykupu) na ten dzień z wymienionych poniżej OWU.

Lp.	Nazwa produktu	Data OWU
1	Kapitał na Przyszłość	wszystkie
2	Optimax	wszystkie
3	Optimax Plus	wszystkie
4	Optimax Superplus	wszystkie
5	Superkapitał KR	wszystkie
6	Pewna Emerytura	wszystkie
7	Plan Inwestycyjny Cassiopeia	wszystkie
8	Plan Inwestycyjny Cassiopeia Plus	wszystkie
9	Superkapitał	przed 1.8.2012
10	Superkapitał S	przed 1.8.2012
11	Superkapitał M	przed 1.8.2012
12	Nowa Emerytura	przed 1.8.2012
13	Twoja Emerytura	przed 1.8.2012

2. Lista OWU objętych Porozumieniem dla umów nieaktywnych zgodnie z § 3 ust 1 i 2 Porozumienia

Rozwiązaniem dla osób starszych są objęte produkty ze składką regularną ujęte w Decyzji zobowiązującej oraz w Porozumieniu, pod warunkiem, że umowa została zawarta po 1 stycznia 2008 r. i Ubezpieczający miał ukończony 61 rok życia w dniu zawarcia oraz rozwiązał umowę po ukończeniu 65-tego roku życia. Lista objętych OWU jest wskazana poniżej.

Lp.	Nazwa produktu	Data OWU
1	Kapitał na Przyszłość	wszystkie
2	Optimax	wszystkie
3	Optimax Plus	wszystkie
4	Optimax Superplus - składka regularna	wszystkie
5	Superkapitał - składka regularna	wszystkie
6	Superkapitał S - składka regularna	wszystkie
7	Superkapitał KR - składka regularna	wszystkie
8	Superkapitał M - składka regularna	wszystkie
9	Nowa Emerytura - składka regularna	wszystkie
10	Pewna Emerytura - składka regularna	wszystkie
11	Twoja Emerytura - składka regularna	wszystkie
12	Plan Inwestycyjny Cassiopeia - składka regularna	wszystkie
13	Plan Inwestycyjny Cassiopeia Plus - składka regularna	wszystkie
14	MetLife Invest	wszystkie
15	MetLife Invest Plus	wszystkie
16	MetLife Invest Premium	wszystkie
17	Ubezpieczeniowy Program Inwestycyjny ze składką regularną, Wariant X1	wszystkie
18	Ubezpieczeniowy Program Inwestycyjny ze składką regularną, Wariant X2	wszystkie