

Komunikat dla umów nieaktywnych zgodnie z § 3 Porozumienia z UOKiK

Pragniemy poinformować, iż MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A. (dalej zwane „Towarzystwo” lub „MetLife”) zawarło z Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów Porozumienie z dnia 20 grudnia 2016 r. (dalej zwane „Porozumienie”) dotyczące rozszerzenia zakresu umów ubezpieczenia, do których będzie miała zastosowanie zmiana sposobu naliczania świadczenia całkowitego wykupu, tj. kwoty należnej ubezpieczającemu z tytułu całkowitego wykupu umowy, zgodnie z zasadami określonymi przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów w decyzji nr RŁO 8/2015 z dnia 14 października 2015 r. (dalej zwanej „Decyzją UOKiK”) wydanej w trybie art. 28 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Z przedmiotową decyzją można zapoznać się na stronie internetowej <http://uokik.gov.pl/decyzje/>. Z [Porozumieniem](#) można zapoznać się na stronie internetowej MetLife. Proponowana zmiana jest korzystna dla Klientów.

Zgodnie z powyższym Porozumieniem MetLife zobowiązało się do zastosowania zasad określonych w Porozumieniu na wniosek ubezpieczających, których umowy zostały zawarte na podstawie wzorców ze składką regularną wskazanych w Decyzji UOKiK (patrz powyżej adres do strony internetowej UOKiK) oraz w Porozumieniu (lista poniżej). Zasady te mają zastosowanie wobec ubezpieczających, którzy łącznie spełnili poniższe warunki:

- **zawarli umowę ubezpieczenia ze składką regularną po dniu 1 stycznia 2008 r., mając ukończony 61 rok życia i,**
- **rozwiązali umowę lub umowa ta wygasła na skutek zaprzestania opłacania składek po ukończeniu przez ubezpieczającego 65-tego roku życia**

Powyższe dotyczy umów rozwiązanych czy też wygasłych przed dniem zawarcia Porozumienia tj. 20 grudnia 2016 r.

W przypadku złożenia wniosku spełniającego przesłanki określone powyżej w ciągu 3 lat od dnia wejścia w życie Porozumienia tj. 1 stycznia 2017 r. MetLife zobowiązuje się do dokonania zwrotu różnicy pomiędzy kwotą naliczoną z tytułu całkowitego wykupu umowy zgodnie z 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.

Skorzystanie z rozwiązania, o którym mowa powyżej nie wyłącza ani nie ogranicza uprawnień ubezpieczającego do dochodzenia dalej idących roszczeń dotyczących całkowitego wykupu umowy na drodze cywilnoprawnej.

W Porozumieniu MetLife zobowiązało się do zaoferowania możliwości zmiany zasad naliczania i pobierania opłat / mechanizmu wyliczania świadczenia całkowitego wykupu w przypadku rozwiązania na wniosek ubezpieczającego umów ubezpieczenia na życie z UFK, w odniesieniu do umów

ubezpieczenia na życie z UFK ze składką regularną nie objętych Decyzją UOKiK, dla których zasady określone w Porozumieniu są korzystniejsze niż wynikające z Ogólnych Warunków Ubezpieczenia („OWU”):

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, 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.

MetLife TUnŻiR S.A.
ul. Przemysłowa 26
00-450 Warszawa
T +48 22 523 50 00
F +48 22 523 54 44



W celu złożenia wniosku o dokonanie zwrotu różnicy pomiędzy kwotą naliczoną z tytułu całkowitego wykupu umowy zgodnie z 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, prosimy o kontakt:

- ✓ pisemny na adres:
MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.
ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa, lub
- ✓ telefoniczny z naszą infolinią tel. 22 523 50 70, od poniedziałku do środy w godz. 9.00- 17.00, lub od czwartku do piątku w godz. 8.00-16.00.

W razie pytań, lub wątpliwości zachęcamy do bezpośredniego kontaktu z Towarzystwem.