

## Szanowni Państwo,

uprzejmie informujemy, że Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (Vienna Life) realizuje Porozumienie zawarte w dniu 19 grudnia 2016 r. z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, określające zasady zmiany wysokości części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku oraz wysokości opłaty likwidacyjnej w umowach ubezpieczenia na życie z UFK. Z jawną wersją Porozumienia można zapoznać się na stronie <http://uokik.gov.pl>.

Oferty zmiany wysokości części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku albo zmiany wysokości opłaty likwidacyjnej, na zasadach określonych w Porozumieniu, będą przedstawiane Klientom, którzy począwszy od 1 grudnia 2016 r., zdecydują się na rozwiązanie umowy ubezpieczenia na życie z UFK zawartej na podstawie wzorców Ogólnych Warunków Ubezpieczenia (OWU) wskazanych w poniższej tabeli, i których umowy w dniu poprzedzającym ich rozwiązanie przewidywały mniej korzystne warunki, niż warunki określone w Porozumieniu. Vienna Life będzie przysyłać Klientom ofertę ww. zmiany listem poleconym w następujący sposób:

1. Klienci, którzy rozwiązali umowy ubezpieczenia na życie z UFK w okresie do 1 stycznia 2017 r., otrzymają ofertę zmiany wysokości Świadczenia Wykupu albo wysokości opłaty likwidacyjnej w formie aneksu do Umowy (w przypadku Klientów objętych indywidualnymi umowami ubezpieczenia) albo w formie porozumienia do Polisy (w przypadku Klientów objętych grupowymi umowami ubezpieczenia) w terminie do 31 marca 2017 r.;
2. Klienci, którzy będą rozwiązywali umowy ubezpieczenia na życie z UFK po 31 grudnia 2016 r., otrzymają ofertę zmiany wysokości Świadczenia Wykupu albo wysokości opłaty likwidacyjnej w formie aneksu do Umowy (w przypadku Klientów objętych indywidualnymi umowami ubezpieczenia) albo w formie porozumienia do Polisy (w przypadku Klientów objętych grupowymi umowami ubezpieczenia) wraz z pismem zawierającym rozliczenie takiej Umowy albo Polisy.

Zmiana określona w aneksie/porozumieniu zostanie zrealizowana pod warunkiem doręczenia do Vienna Life podpisanego aneksu/porozumienia w terminie 3 miesięcy od otrzymania oferty.

## Wzorce OWU:

### Kolumna 1

L.p.	Indeks OWU	L.p.	Indeks OWU	L.p.	Indeks OWU	L.p.	Indeks OWU
1.	OW-R-DBIP-091127	11.	OW-R-GDB2-110608	21.	OW-R-PMSK-070201	31.	OW-R-TPRS-110401
2.	OW-R-DBIP-100504	12.	OW-R-GDB2-110901	22.	OW-R-PMSK-070810	32.	OW-R-TPRS-111220
3.	OW-R-DBIP-101220	13.	OW-R-GSP-100228	23.	OW-R-PMSK-081215	33.	OW-R-ZVIP-101011
4.	OW-R-DBIP-110401	14.	OW-R-GTS-100228	24.	OW-R-PSPK-070201	34.	OW-R-ZVIP-101220
5.	OW-R-DPLN-090122	15.	OW-R-GTS-110401	25.	OW-R-PSPK-070810	35.	OW-R-ZVIP-110401
6.	OW-R-DPLN-091215	16.	OW-R-PDNB-070810	26.	OW-R-PSPK-081215	36.	OW-R-ZWK-090115
7.	OW-R-DPLN-101220	17.	OW-R-PDOM-070201	27.	OW-R-PZK-101220	37.	OW-R-ZWK-090401
8.	OW-R-DPLN-110401	18.	OW-R-PDOM-070810	28.	OW-R-PZK-110401	38.	OW-R-ZWK-091215
9.	OW-R-FRM-110317	19.	OW-R-PMBS-070201	29.	OW-R-TPRS-100118	39.	OW-R-ZWK-101220
10.	OW-R-FRM-111220	20.	OW-R-PMBS-070810	30.	OW-R-TPRS-101220	40.	OW-R-ZWK-110401

### Kolumna 2

L.p.	Indeks OWU/ Zatwierdzenie OWU	L.p.	Indeks OWU/ Zatwierdzenie OWU	L.p.	Indeks OWU/ Zatwierdzenie OWU	L.p.	Indeks OWU/ Zatwierdzenie OWU
1.	OWU MBI Investment Zukunftsconto z dnia 8 marca 2001 r.	5.	OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 14/2003	9.	OWU Multiportfel Spektrum zatwierdzone Uchwałą Nr 7/2005	13.	OW-R-SPKM-051031
2.	OWU Multiportfel R z dnia 16 maja 2000 r.	6.	OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 4/2004	10.	OWU Multiportfel Misek zatwierdzone Uchwałą Nr 7/2005		
3.	OWU na Życie z Fundu- szami Inwestycyjnymi ze Składką Regularną z dnia 1 sierpnia 1999 r.	7.	OWU Multiportfel Horyzont zatwierdzone Uchwałą Nr 19/2004	11.	OW-R-MISK-051031		
4.	OW-R-DOM-051031	8.	OW-R-MBIS-060915	12.	OW-R-NOBL-060525		

Kolumna 3

L.p.	Indeks OWU	L.p.	Indeks OWU	L.p.	Indeks OWU	L.p.	Indeks OWU
1.	OW-R-MIX-070219	2.	OW-R-MIX-070810	3.	OW-R-MIX-081215	4.	OW-R-MIX-090401
						5.	OW-R-MIX-091215

Kolumna 4

L.p.	Indeks OWU	L.p.	Indeks OWU	L.p.	Indeks OWU	L.p.	Indeks OWU
1.	OW-J-PAVS-080101	4.	OW-J-PAVS-091215	7.	OW-J-PPKT-081215	10.	OW-J-PPKT-101220
2.	OW-J-PAVS-081215	5.	OW-J-PAVS-101220	8.	OW-J-PPKT-090401		
3.	OW-J-PAVS-090401	6.	OW-J-PPKT-080101	9.	OW-J-PPKT-091215		

**Zgodnie z postanowieniami Porozumienia, w przypadku wzorców OWU wymienionych w:**

- Kolumnie 1:** w pierwszym roku obowiązywania polisy część Świadczenia Wykupu ustalana w oparciu o Część Bazową Rachunku, obliczoną zgodnie z warunkami Umowy, wyniesie nie mniej niż 71% ww. Części Bazowej Rachunku i w każdym kolejnym roku obowiązywania polisy będzie wzrastać o 1%, aż do roku, w którym ww. część Świadczenia Wykupu ustalona w oparciu o ww. Część Bazową Rachunku wynikająca z dotychczasowych OWU jest wyższa;
- Kolumnie 2:** w pierwszym roku obowiązywania polisy stawka opłaty likwidacyjnej, obliczona zgodnie z warunkami Umowy, wyniesie nie więcej niż 29% i w każdym kolejnym roku obowiązywania polisy będzie pomniejszana o 1%, aż do roku, w którym wysokość stawki opłaty likwidacyjnej wynikająca z dotychczasowych OWU jest niższa;
- Kolumnie 3:** w pierwszym roku obowiązywania polisy część Świadczenia Wykupu ustalana w oparciu o Część Bazową Rachunku, obliczoną zgodnie z warunkami Umowy, wyniesie nie mniej niż 71% ww. Części Bazowej Rachunku i w każdym kolejnym roku obowiązywania polisy będzie wzrastać o 2%, aż do roku, w którym ww. część Świadczenia Wykupu ustalona w oparciu o ww. Część Bazową Rachunku wynikająca z dotychczasowych OWU jest wyższa;
- Kolumnie 4:** część Świadczenia Wykupu ustalana w oparciu o Część Bazową Rachunku obliczoną zgodnie z warunkami Umowy w żadnym Roku Polisy nie będzie niższa niż 94%.

Po otrzymaniu podpisanego aneksu/porozumienia, Vienna Life wyliczy ponownie wysokość Świadczenia Wykupu lub Wartość Wykupu, i dokona wypłaty na warunkach wskazanych w aneksie/porozumieniu, w tym poprzez przekazanie nadwyżki ponad kwotę już wypłaconą w rozliczeniu Umowy lub Polisy przed jej zmianą.

W przypadku różnic pomiędzy wysokością Świadczenia Wykupu albo wysokością opłaty likwidacyjnej obliczoną zgodnie z dotychczasowymi postanowieniami Umowy lub Polisy a wysokością wynikającą z przyjętego aneksu/porozumienia, zastosowanie będzie miało rozwiązanie korzystniejsze dla Klientów.

Przyjęcie powyższej zmiany nie wyłącza możliwości dochodzenia roszczeń cywilnoprawnych na drodze sądowej, w tym w zakresie wysokości Świadczenia Wykupu albo Wartości Wykupu.

Porozumienie określa także zasady zmiany wysokości części Świadczenia Wykupu ustalonej w oparciu o Część Bazową Rachunku oraz wysokości opłaty likwidacyjnej w umowach ubezpieczenia na życie z UFK ze składką regularną, które zawarte zostały po 1 stycznia 2008 r. przez Klientów, którzy mieli ukończone 61 lat i którzy rozwiązali ww. umowy przed 1 grudnia 2016 r., o ile w dacie rozwiązania umowy mieli ukończone 65 lat (Klienci w Podeszłym Wieku). Klienci ci mogą zgłosić się do Vienna Life z wnioskiem o przeliczenie wysokości wypłaconego im Świadczenia Wykupu lub Wartości Wykupu zgodnie z powyższymi zasadami i zwrot różnicy, o ile w dniu poprzedzającym rozwiązanie umowy ubezpieczenia na życie z UFK ich umowy przewidywały w tym zakresie mniej korzystne warunki. Zwrot różnicy nastąpi pod warunkiem doręczenia do Vienna Life podpisanego porozumienia określającego zmienione zasady ustalenia wysokości Świadczenia Wykupu albo opłaty likwidacyjnej w terminie do 3 miesięcy od jego otrzymania listem poleconym od Vienna Life. Z ww. wnioskiem Klienci w Podeszłym Wieku będą mogli wystąpić, o ile doręczą go Vienna Life do 1 stycznia 2020 r. Wykaz wszystkich wzorców OWU, na podstawie których ww. Klienci zawarli umowy ubezpieczenia na życie z UFK dostępny jest [tutaj](#).

W razie pytań prosimy o kontakt. Aktualne dane telefoniczne, mailowe i adresowe znajdują się w danych kontaktowych na stronie internetowej Vienna Life: [www.viennalife.pl/kontakt](http://www.viennalife.pl/kontakt)

Z wyrazami szacunku,  
Zespół Vienna Life