



Warszawa, 2 stycznia 2017 r.

Szanowni Państwo,

Uprzejmie informujemy, że Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz PZU Życie SA w dniu 19 grudnia 2016 r. podpisali Porozumienie, które określa warunki wypłaty wartości wykupu z umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką regularną, zawartych po 1 stycznia 2008 r. przez osoby w podeszłym wieku. Pełna treść Porozumienia dostępna jest na <https://finanse.uokik.gov.pl/ufk>.

W stosunku do klientów, którzy po 1 stycznia 2008 r. zawarli lub przystąpili do jednej z umów ubezpieczenia objętych Porozumieniem (lista umów poniżej) oraz którzy jednocześnie spełnią łącznie następujące warunki:

- mieli ukończone 61 lat w dacie zawarcia lub przystąpienia do umowy;
- złożyli wniosek o wykup albo których stosunki ubezpieczenia uległy rozwiązaniu na skutek zaprzestania opłacania składek;
- mieli ukończone 65 lat w dacie złożenia wniosku o wykup albo w dacie rozwiązania stosunku ubezpieczenia na skutek zaprzestania opłacania składek;
- złożą roszczenia o korektę wypłaty wartości wykupu najpóźniej do 1 stycznia 2020 r.,

PZU Życie SA zobowiązuje się do dokonania korekty wartości wykupu z zastosowaniem wskazanych poniżej procentowych wskaźników opłaty likwidacyjnej, chyba że umowa ubezpieczenia przewiduje korzystniejsze warunki.

W stosunku do klientów, którzy po 1 stycznia 2008 r. zawarli lub przystąpili do jednej z umów ubezpieczenia objętych Porozumieniem (lista umów poniżej) oraz którzy jednocześnie spełnią łącznie następujące warunki:

- mieli ukończone 61 lat w dacie zawarcia z PZU Życie SA umów ubezpieczenia;
- złożą wniosek o wykup począwszy od 1 stycznia 2017 r. albo których stosunki ubezpieczenia ulegną rozwiązaniu po 31 grudnia 2016 r. na skutek zaprzestania opłacania składek;
- będą mieli ukończone 65 lat w dacie złożenia wniosku o wykup lub rozwiązania stosunku ubezpieczenia na skutek zaprzestania opłacania składek,

PZU Życie SA zobowiązuje się do ustalenia wartości wykupu z zastosowaniem wskazanych poniżej procentowych wskaźników opłaty likwidacyjnej, chyba że umowa ubezpieczenia przewiduje korzystniejsze warunki.

Procentowe wskaźniki opłaty likwidacyjnej określone w Porozumieniu:

1. rok polisowy	2. rok polisowy	3. rok polisowy	4. rok polisowy	5. rok polisowy
23%	22%	19%	14%	11%
6. rok polisowy	7. rok polisowy	8. rok polisowy	9. rok polisowy	10. rok polisowy i kolejne
9%	7%	5%	4%	0%

Lista umów ubezpieczenia objętych Porozumieniem:

- 1) Indywidualny Program Inwestycyjny Strefa Zysku (kod OWU: ULIP32);
- 2) Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan na Życie (kod OWU: FLIP30);

- 3) Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan na Życie (kod OWU: FLIP40);
- 4) Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan na Życie (kod OWU: FLIP41);
- 5) Ubezpieczenie db Inwestuj w Przyszłość (kod warunków: FIGP30).

Złożenie roszczenia o korektę wypłaty wartości wykupu zgodnie z warunkami określonymi w Porozumieniu nie wyłącza uprawnień klientów do realizacji ich prawnie chronionych interesów, w tym dochodzenia dalej idących roszczeń dotyczących wartości wykupu na drodze sądowej.

W razie pytań prosimy o kontakt z naszą infolinią pod numerem telefonu 801 102 102.

Z poważaniem



Weronika Dejneka  
Dyrektor Zarządzający ds. Strategii Produktowej i Klienta