

**URZĄD**  
**OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW**

**Delegatura w Krakowie**

31-011 Kraków, pl. Szczepański 5

tel./fax 12 421 75 79, 421 74 98

e-mail: [krakow@uokik.gov.pl](mailto:krakow@uokik.gov.pl)

RKR-61 – 13/14/SJ

Kraków, dnia 30 grudnia 2014 roku

**POSTANOWIENIE Nr RKR - 272/2014**

Na podstawie art. 49 ust. 1 w związku z art. 101 ust. 2 oraz art. 33 ust. 4, 5 i 6 *ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów* (Dz. U. Nr 50, poz. 331 ze zm.)

- w imieniu Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów –

wszczyzna się w dniu 30 grudnia 2014 roku – z urzędu – postępowanie w sprawie stosowania przez **ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie**, praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających na:

I. stosowaniu we wzorcach umów indywidualnych ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi postanowień określających jeden z poniższych mechanizmów zmniejszania wartości środków pieniężnych zgromadzonych przez konsumentów na rachunku rejestrującym jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy, nabywane ze składek uiszczanych przez konsumentów, w związku z rozwiązaniem umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, tj.:

1. mechanizm wartości wykupu we wzorcach umów dla produktów:
  - a. *Emerytura z Perspektywą (ULM0)*,
  - b. *Plan Regularnego Oszczędzania Bezpieczne 65+ (ULM1)*,
  - c. *BEST INVEST (ULM3)*,
  - d. *my Best Invest (ULM4)*,
  - e. *Plan Inwestycyjny Bezpieczne 65+ (ULS1)*,
  - f. *ING Inwestycje Portfelowe (ULS2)*,
  - g. *Emerytura Premium (PUL2)*,
2. pobieranie opłaty dystrybucyjnej we wzorcach umów dla produktów:
  - a. *Best Invest Premium (ULM5)*,
  - b. *Best Invest Plus (ULM7)*,
  - c. *Single Invest (ULS1)*,
3. pobieranie opłaty likwidacyjnej we wzorcach umów dla produktu: *Program Inwestycyjny na Przyszłość (ULS0)*,
4. pobieranie opłaty za wypłatę we wzorcach umów dla produktu: *Sposób na Przyszłość (TULO)*,

co może stanowić czyn nieuczciwej konkurencji w rozumieniu art. 3 ust. 1 *ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 roku o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji* (t.j. Dz.U. z 2003 r., nr 153, poz. 1503 ze zm.), a w konsekwencji naruszać art. 24 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 *ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów*.

II. stosowaniu następujących postanowień:

1. ***Pozew o roszczenie wynikające z Umowy może być złożony do sądu właściwego dla miejsca zamieszkania Właściciela polisy, Ubezpieczonego lub uprawnionego z***

**Umowy albo do sądu właściwego dla siedziby ING Życie** we wzorcach umowy o nazwach: *Ogólne warunki ubezpieczenia inwestycyjnego – Plan Inwestycyjny Bezpieczne 65+* (OWU/ULS1/1/2012), *Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi i składką jednorazową Single Invest* (OWU/ULS1/1/2014), *Ogólne warunki ubezpieczenia inwestycyjnego ING Inwestycje Portfelowe* (OWU/ULS2/1/2014), *Ogólne Warunki Indywidualnego Ubezpieczenia Inwestycyjnego Emerytura z Perspektywą* (OWU/ULM0/1/2011), *Ogólne warunki ubezpieczenia inwestycyjnego – Plan Regularnego Oszczędzania Bezpieczne 65+* (OWU/ULM1/1/2012), *Ogólne Warunki Indywidualnego Ubezpieczenia Inwestycyjnego Best Invest* (OWU/ULM3/1/2012, OWU/ULM3/1/2013, OWU/ULM3/2/2013), *Ogólne Warunki Indywidualnego Ubezpieczenia Inwestycyjnego my Best Invest* (OWU/ULM4/1/2012, OWU/ULM4/1/2013, OWU/ULM4/2/2013), *Ogólne Warunki Indywidualnego Ubezpieczenia Inwestycyjnego Best Invest Premium* (OWU/ULM5/1/2013, OWU/ULM5/2/2013, OWU/ULM5/1/2014), *Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi i składką regularną Best Invest Plus* (OWU/ULM7/1/2014), *Ogólne warunki ubezpieczenia na życie: Sposób na przyszłość* (OWU/TUL0/2/2012),

2. **Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia może być wytoczone przed sąd właściwy dla siedziby Ubezpieczyciela albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia** we wzorcu umowy o nazwie: *Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym ze składką jednorazową: Program Inwestycyjny na Przyszłość* (OWU/ULS0/1/2012, OWU/ULS0/1/2013, OWU/ULS0/2/2013),
3. **Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia może być wytoczone przed sąd właściwy dla siedziby Ubezpieczyciela albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania Ubezpieczającego, Uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia** we wzorcu umowy o nazwie: *Ogólne Warunki Indywidualnego Ubezpieczenia Emerytalnego: Emerytura Premium* (OWU/PUL2/1/2012, OWU/PUL2/1/2013, OWU/PUL2/2/2013),
4. **Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy ubezpieczenia może być wytoczone przed sąd właściwy dla siedziby ING Życie albo przed sąd właściwy dla siedziby Banku, miejsca zamieszkania Ubezpieczonego lub miejsca zamieszkania uprawnionego z Umowy ubezpieczenia** we wzorcach umowy o nazwach: *Szczególne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Smartfonowa Inwestycja”* (SWU/SPA1/1/2013), *Szczególne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europejska Inwestycja”* (SWU/SPA1/2/2013), *Szczególne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Aktywna Alfa”* (SWU/SPA1/3/2013), *Szczególne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Inwestycja w paliwo i złoto”* (SWU/SPA1/4/2013), *Szczególne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Aktywna Alfa II”* (SWU/SPA1/5/2013), *Szczególne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europejskie Spółki”* (SWU/SPA1/6/2013), *Szczególne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Spółki Dywidendowe – Strategia 100”* (SWU/SPA1/7/2013), *Szczególne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Spółki Dywidendowe – Strategia 95”* (SWU/SPA1/8/2013), *Szczególne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Smartfonowa Inwestycja 2”* (SWU/SPA1/9/2013), *Szczególne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym*

*Funduszem Kapitałowym „Światowe Spółki” (SWU/SPA1/10/2013), Szczególne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Innowacyjne Spółki” (SWU/SPA1/11/2013), Szczególne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Amerykańska Inwestycja” (SWU/SPA1/12/2013),*

co może naruszać art. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej (t.j. Dz. z 2013r., poz. 950 z późn. zm), a w konsekwencji art. 24 ust. 1 i ust. 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów.

## UZASADNIENIE

Postanowieniem Nr RKR-89/2014 z dnia 28 maja 2014 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej: „Prezes Urzędu”) wszczął z urzędu, pod sygnaturą RKR-405-17/14/SJ, postępowanie wyjaśniające, w sprawie wstępnego ustalenia, czy działania ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie podejmowane w związku z oferowaniem ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym uzasadniają wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach.

Działalność ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „ING Życie”, „przedsiębiorca”, „spółka”) została poddana analizie pod kątem zgodności z przepisami prawa między innymi wyżej wskazanej ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku – Kodeks cywilny (dalej: „k.c.” lub „Kodeks cywilny”), ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 roku o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. Dz.U. z 2003 r., nr 153, poz. 1503 ze zm.) (dalej: „u.z.n.k.”), ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 roku o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz. U. Nr 171, poz. 1206 ze zm.), ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej (t.j. Dz. U. z 2013 r., poz. 950 ze zm.) (dalej: „ustawa o działalności ubezpieczeniowej”) i innych oraz z dobrymi obyczajami.

W toku postępowania wyjaśniającego Prezes Urzędu wezwał przedsiębiorcę do dostarczenia wzorców umów, jakie stosuje on w obrocie z konsumentami przy zawieraniu umów w ramach indywidualnego, jak i grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej: „umowy z ufk”) oraz do dostarczenia innych informacji i dokumentów związanych z oferowaniem umów z ufk (np. zasady prezentacji oferowanych produktów, przedłożenie ulotek reklamowych i innych materiałów), a także z etapem ich wykonywania (np. kwestia zasad wprowadzania zmian w umowach z ufk), jak i rozwiązywania (np. mechanizm obciążania ubezpieczonych kosztami związanymi z rozwiązaniem umowy).

Odpowiadając na wezwanie, przedsiębiorca przedłożył wzorce umowne stosowane w obrocie z konsumentami przy zawieraniu umów z ufk (tj. Ogólne Warunki Ubezpieczenia, Tabele Limitów i Opłat i inne) oraz udzielił informacji dotyczących zasad ich oferowania, wykonywania oraz rozwiązywania.

Prezes Urzędu skontrolował m.in. Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (dalej: „OWU”) wraz z Tabelami limitów i opłat (dalej: „TLiO”), stosowane przez ING Życie dla następujących produktów ubezpieczeniowych: *Emerytura Premium (PUL2), Emerytura z perspektywą (ULM0), Plan*

*Regularnego Oszczędzania Bezpieczne 65+ (ULM1), Plan Inwestycyjny Bezpieczne 65+ (ULS1), BEST INVEST (ULM3), my Best Invest (ULM4), ING Inwestycje Portfelowe (ULS2), Best Invest Premium (ULM5), Best Invest Plus (ULM7), Single Invest (ULS1), Sposób na przyszłość (TUL0), Program Inwestycyjny na Przyszłość (ULS0). Ponadto w art. 1 poszczególnych OWU wskazano, iż: Tabela limitów i opłat jest to (dodane przez Prezesa Urzędu) dokument zawierający limity składek i stawki opłat stosowanych w Umowie. Dokument ten stanowi integralną część Umowy i jest przekazywany Właścicielowi polisy wraz z Warunkami.*

Dodatkowo Prezes Urzędu skontrolował *Szczególne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym* w ramach, których jako podmiot ubezpieczający występował Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, a do tych produktów należą m.in. następujące z nich: *Smartfonowa Inwestycja (SWU/SPA1/1/2013), Europejska Inwestycja (SWU/SPA1/2/2013) Aktywna Alfa (SWU/SPA1/3/2013), Inwestycja w paliwo i złoto (SWU/SPA1/4/2013), Aktywna Alfa II (SWU/SPA1/5/2013), Europejskie Spółki (SWU/SPA1/6/2013), Spółki Dywidendowe – Strategia 100 (SWU/SPA1/7/2013), Spółki Dywidendowe – Strategia 95 (SWU/SPA1/8/2013), Smartfonowa Inwestycja II (SWU/SPA1/9/2013), Światowe Spółki (SWU/SPA1/10/2013), Innowacyjne Spółki (SWU/SPA1/11/2013), Amerykańska Inwestycja (SWU/SPA1/12/2013).*

Jednocześnie analiza przedłożonych przez spółkę dokumentów oraz udzielonych przez nią wyjaśnień pozwoliła stwierdzić, że postępowanie przedsiębiorcy w zakresie m.in. mechanizmu zmniejszania wartości środków pieniężnych zgromadzonych przez konsumentów na rachunku, na którym są rejestrowane jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy nabywane ze składek uiszczanych przez konsumentów (dalej: „rachunek” lub „rachunki”), w związku z rozwiązaniem przez nich umowy z ufk oraz stosowania postanowień, które mogą być sprzeczne z treścią art. 9 *ustawy o działalności ubezpieczeniowej*, może być uznane za naruszające zbiorowe interesy konsumentów.

Na podstawie przepisu art. 24 ust. 2 *ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów*, za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów rozumie się *godzące w nie bezprawne działanie przedsiębiorcy, w szczególności:*

- *stosowanie postanowień wzorców umów, które zostały wpisane do rejestru postanowień wzorców umowy uznanych za niedozwolone, o którym mowa w art. 479<sup>45</sup> ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeksu postępowania cywilnego (Dz. U. Nr 43, poz. 296 z późn. zm.);*
- *naruszanie obowiązku udzielania konsumentom rzetelnej, prawdziwej i pełnej informacji;*
- *nieuczciwe praktyki rynkowe lub czyny nieuczciwej konkurencji.*

W ocenie Prezesa Urzędu działanie opisane w **punkcie I. sentencji** może stanowić czyn nieuczciwej konkurencji w rozumieniu art. 3 ust. 1 *u.z.n.k.*, który stanowi, iż: *Czynem nieuczciwej konkurencji jest działanie sprzeczne z prawem lub dobrymi obyczajami, jeżeli zagraża lub narusza interes innego przedsiębiorcy lub klienta.* Jej rozwinięciem jest przykładowe wskazanie w art. 3 ust. 2 *u.z.n.k.* czynów będących czynami nieuczciwej konkurencji. Za działanie bezprawne ustawodawca uznaje nie tylko działanie sprzeczne z prawem, ale także działanie sprzeczne z dobrymi obyczajami. Definicja *czynu nieuczciwej konkurencji* jest w tym zakresie zgodna z ogólnym pojęciem czynu zabronionego jako bezprawnego działania lub zaniechania, przy ujęciu bezprawności, jako sprzeczności z obowiązującym porządkiem prawnym, obejmującym nakazy i zakazy wynikające zarówno z norm powszechnie obowiązujących – przepisów prawa cywilnego, karnego, administracyjnego, pracy itp., jak i z norm moralnych i obyczajowych określanych jako

zasady współzycia społecznego lub dobre obyczaje. Zatem także działanie lub zaniechanie formalnie zgodne z prawem, ale naruszające zasady współzycia społecznego, może stanowić czyn nieuczciwej konkurencji, jeżeli zagraża lub narusza interes klienta.

Konsument może wypowiedzieć lub też wystąpić z umowy z ufk przed terminem, na jaki została ona zawarta. Ponadto umowa z ufk może zostać rozwiązana na skutek zaprzestania płacenia składek. W takiej sytuacji spółka wypłaca ubezpieczonemu wartość zgromadzonych przez niego środków, których wysokość jest pomniejszana, gdyż ING Życie w przypadku rozwiązania umowy w pierwszych latach trwania polisy pobiera od konsumentów różne opłaty z tego tytułu np. opłatę likwidacyjną, opłatę dystrybucyjną, opłatę za wypłatę, nienazwaną opłatę zmniejszającą wysokość tzw. *Wartości wykupu* poprzez zastosowanie mechanizmu wartości wykupu (zwana również dalej jako: „opłata o charakterze likwidacyjnym”). Analiza przekazanych przez przedsiębiorcę wzorców umów wykazała, iż spółka dla konsumentów prowadzi rachunek, z którego to pobierane są określone wielkości w przypadku rozwiązania umów z ufk przez poszczególnych konsumentów.

Działanie ING Życie w przypadku produktów wskazanych w **punkcie I.1.a. – I.1.g. sentencji** polega m.in na tym, że w związku z wypowiedzeniem lub z wystąpieniem z umów z ufk konsumentom wypłacana jest należna kwota w oparciu o mechanizm wartości wykupu. Wysokość tzw. *Wartości wykupu* ustalana jest w oparciu o % wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku, która zależna jest od tego, w którym roku polisowym zostanie rozwiązana umowa z ufk. Wskazana wyżej procentowa wartość jednostek uczestnictwa została określona w poszczególnych OWU, aneksie do OWU lub też TLiO dla produktów wskazanych w punkcie I.1.a. – I.1.g. W OWU spółka wskazuje, iż: *W przypadku rozwiązania Umowy ING Życie wypłaci Wartość wykupu (...), Wysokość Wartości wykupu w kolejnych latach polisowych obliczana jest zgodnie z poniższą tabelą (...)* lub też *Wartość wykupu jest to odpowiedni, wskazany w Tabeli limitów i opłat, procent wartości jednostek uczestnictwa zakupionych za składki podstawowe, zarejestrowane na rachunku głównym w dniu wartości wykupu*. Powyższe okoliczności wskazują, iż *Wartość wykupu* ulega odpowiedniemu zmniejszeniu poprzez pobranie nienazwanej opłaty w związku z tym, iż konsument zdecydował się na rozwiązanie umowy np. w 3. lub 4. roku polisowym.

Spółka w przypadku produktów wskazanych w **punkcie I.2.a. – I.2.c. sentencji** w związku z wypowiedzeniem lub z wystąpieniem przez konsumentów z umów z ufk wypłaca im tzw. *Wartość wykupu* pomniejszoną o wysokość opłaty dystrybucyjnej przeznaczonej na pokrycie kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego, a w przypadku produktów: *Best Invest Premium (ULM5)* oraz *Best Invest Plus (ULM7)* dodatkowo pobierana jest również opłata likwidacyjna, która jest przeznaczona na pokrycie kosztów zawarcia oraz rozwiązania umowy, co dodatkowo czyni nieuczciwym ów system naliczania opłat. W ramach produktu: *Single Invest (ULS1)* wysokość opłaty dystrybucyjnej jest ustalana jako odpowiedni % zainwestowanej składki, a w przypadku *Best Invest Premium (ULM5)* oraz *Best Invest Plus (ULM7)* jest ona określona jako % składki inwestycyjnej uiszczonej w pierwszym roku polisowym.

Wartość wykupu w przypadku produktu określonego w **punkcie I.3. sentencji** w związku z wypowiedzeniem lub z wystąpieniem przez konsumentów z umów z ufk jest pomniejszana o wysokość opłaty likwidacyjnej. W OWU spółka wskazuje, iż: *Oplacie likwidacyjnej podlega wypłata z rachunku głównego oraz wypłata wartości wykupu. Wysokość opłat likwidacyjnej, określona jako procent odpisywanych na poczet wypłaty jednostek uczestnictwa, jest wskazana w Tabeli limitów i opłat.*

W ramach produktu wskazanego w **punkcie I.4. sentencji** konsument otrzymuje wypłatę z rachunku w związku z rozwiązaniem umowy, która jest uszczuplona z uwagi na pobieranie opłaty za wykup. W OWU znajduje się zapis, iż: *Oplata za wypłatę. W pierwszych latach polisowych wypłata z Rachunku podlega opłacie wskazanej w Tabeli limitów i opłat (...). Opłacie tej podlega również wypłata związana z rozwiązaniem umowy i a) stanowi procent wszystkich zgromadzonych na Rachunku Jednostek uczestnictwa, b) jest pobierana poprzez sprzedaż odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa.*

Opisany powyżej mechanizm działania spółki został określony we wzorcach umów m.in. OWU oraz TLiO dla produktów określonych w **punkcie I. sentencji**, co obrazują poniższe tabele:

#### **Emerytura z perspektywą (ULM0)**

Rok polisowy	Wartość wykupu jako % wartości Rachunku
	<i>OWU/ULM0/1/2011</i>
1.	1%
2.	10%
3.	20%
4.	30%
5.	50%
6.	65%
7.	85%
8.	85%
9.	90%
10.	90%
11. i więcej	100%

#### **Plan Regularnego Oszczędzania Bezpieczne 65+ (ULM1)**

Rok polisowy	Wartość wykupu jako % wartości Rachunku
	<i>OWU/ULM1/1/2012</i>
1.	15%
2.	25%
3.	35%
4.	45%
5.	55%
6.	65%
7.	75%
8.	80%
9.	90%

10.	95%
11. i więcej	100%

### **BEST INVEST (ULM3)**

Rok polisowy	Wartość wykupu jako % wartości Rachunku		
	<i>OWU/ULM3/1/2012</i>	<i>OWU/ULM3/1/2013, OWU/ULM3/2/2013</i>	<i>Aneks nr 1 do OWU/ULM3/2/2013</i>
1.	1%	1%	50%
2.	10%	50%	50%
3.	20%	60%	60%
4.	30%	70%	70%
5.	50%	80%	80%
6.	65%	85%	85%
7.	85%	85%	85%
8.	85%	90%	90%
9.	90%	90%	90%
10.	90%	95%	95%
11. i więcej	100%	100%	100%

### **my BEST INVEST (ULM4)**

Rok polisowy	Wartość wykupu jako % wartości Rachunku	
	<i>OWU/ULM4/1/2012</i>	<i>OWU/ULM4/1/213, OWU/ULM4/2/2013</i>
1.	1%	1%
2.	10%	50%
3.	20%	60%
4.	30%	70%
5.	50%	80%
6.	65%	85%
7.	85%	85%
8.	85%	90%
9.	90%	90%
10.	90%	95%
11. i więcej	100%	100%

**Plan Inwestycyjny Bezpieczne 65+ (ULS1)**

Rok polisowy	Wartość wykupu jako % wartości Rachunku
	<i>OWU/ULS1/1/2012</i>
1.	93%
2.	94%
3.	95%
4.	97%
5.	99%
6.	100%

**ING Inwestycje Portfelowe (ULS2)**

Rok polisowy	Wartość Wykupu jak % wartości Rachunku
	<i>OWU/ULS2/1/2014</i>
1.	99,25%
2.	100%

**Emerytura Premium (PUL2)**

Rok polisowy	Wartość wykupu jako % wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku głównym
	<i>OWU/PUL2/1/2012, OWU/PUL2/1/2013, OWU/PUL2/2/2013, TLiO/2A/2012, TLiO/2A/2013, TLiO/2B/2013, TLiO/2C/2013, TLiO/2/2014,</i>
1.	50%
2.	80%
3.	90%
4.	95%
5.	99%
6.	100%

**BEST INVEST PREMIUM (ULM5)**

Rok polisowy	opłaty za rozwiązanie umowy ( <i>OWU/ULM5/1/2013, OWU/ULM5/2/2013, TLiO/ULM5/1/2013</i> )		opłaty za rozwiązanie umowy ( <i>OWU/ULM5/1/2014, TLiO/ULM5/1/2014</i> )	
	opłata dystrybucyjna (% Składki podstawowej)	opłata likwidacyjna	opłata dystrybucyjna (% Składki podstawowej)	opłata likwidacyjna



	należnej za pierwszy rok polisowy)		należnej za pierwszy rok polisowy bez uwzględnienia podwyższeń tej składki)	
1.	95%	500 zł	85%	500 zł
2.	95%	500 zł	84%	500 zł
3.	95%	500 zł	83%	500 zł
4.	95%	500 zł	80%	500 zł
5.	95%	500 zł	77%	500 zł
6.	95%	500 zł	72%	500 zł
7.	95%	500 zł	65%	500 zł
8.	95%	500 zł	57%	500 zł
9.	95%	500 zł	47%	500 zł
10.	95%	500 zł	35%	500 zł
11. i więcej	brak	brak	brak	brak

#### **BEST INVEST PLUS (ULM7)**

Rok polisowy	opłaty za rozwiązanie umowy ( <i>OWU/ULM7/1/2014, TLiO/ULM7/1/2014</i> )	
	opłata dystrybucyjna (% składki inwestycyjnej należnej za pierwszy rok polisowy bez uwzględnienia podwyższeń tej składki)	opłata likwidacyjna
1.	85%	500 zł
2.	84%	500 zł
3.	83%	500 zł
4.	80%	500 zł
5.	77%	500 zł
6.	72%	500 zł
7.	65%	500 zł
8.	57%	500 zł
9.	47%	500 zł
10.	35%	500 zł
11. i więcej	brak	brak

**Single Invest (ULS1)**

Rok polisowy	Opłata dystrybucyjna (% składki wskazany w TLiO, przy czym nie jest większa niż ten sam % wartości Rachunku podstawowego)
	<i>OWU/ULS1/1/2014 oraz TLiO/ULS1/1/2014</i>
1.	7%
2.	6%
3.	5%
4.	3%
5.	1%
6.	0%

**Program Inwestycyjny na Przyszłość (ULS0)**

Rok polisowy	Opłata likwidacyjna – % odpisywanych na poczet wypłaty jednostek uczestnictwa określony w TLiO zależny od wysokości uiszczonej składki jednorazowej			
	<i>OWU/ULS0/1/2012, OWU/ULS0/1/2013, OWU/ULS0/2/2013 oraz TLiO/9A/2012, TLiO/9/2013, TLiO/9A/2013, TLiO/9C/2013, TLiO/9/2014</i>			
-	Kwota pierwszej wpłaty			
-	5.000 – 19.999,99	20.000 – 49.999,99	50.000 – 99.999,99	100.000 i więcej
1.	6,5%	5%	4%	3%
2.	5%	4%	3%	2%
3.	4%	3%	2%	1%
4.	3%	2%	1%	0,5%
5.	2%	1%	0%	0%
6.	0%	0%	0%	0%

**Sposób na przyszłość (TUL0)**

Rok polisowy	Opłata za wypłatę (% kwoty uzyskanej ze sprzedaży jednostek uczestnictwa)
	<i>OWU/TUL0/2/2012 oraz TLiO/TUL0/3/2012, TLiO/TUL0/1/2013, TLiO/TUL0/2/2013, TLiO/TUL0/1/2014, TLiO/TUL0/2/2014</i>
1.	30%
2.	20%
3.	10%

4.	7%
5.	4%
6.	0%

Zdaniem Prezesa Urzędu opisane w **punkcie I. sentencji** zachowanie spółki może wypełniać przesłanki czynu nieuczciwej konkurencji. Kwoty, jakie zatrzymuje spółka, a które pomniejszają środki zgromadzone przez konsumenta na rachunku, mogą przenosić na konsumenta ryzyko gospodarcze przedsiębiorcy związane z możliwością rezygnacji z dalszego kontynuowania umowy z ufk. Uzasadnieniem stosowania tak rygorystycznego automatyzmu nie może być okoliczność, że umowy ubezpieczenia na życie mają ze swej natury charakter długoterminowy. W efekcie tego ING Życie zapewnia sobie otrzymanie określonych kwot, przy czym konsument może otrzymać znacznie mniejszą kwotę niż wartość środków pieniężnych zgromadzonych przez niego na rachunku w momencie rozwiązania umowy z ufk. Tym samym wypłacona kwota zależy nie tylko od wartości jednostki uczestnictwa, ale również od pobieranych opłat w trakcie wykonywania umów z ufk (np. opłata administracyjna, operacyjna, za zarządzanie) oraz określonych wielkości zatrzymywanych w sytuacji rozwiązania umowy. Dodatkowo w chwili zawarcia umowy konsument w przypadku produktów określonych w punkcie I.1.a. – g., I.3 oraz I.4. nie jest informowany o tym, ile będzie go kosztować przedwczesne rozwiązanie umowy z ufk. Ze względu na to, iż wpłacone przez ubezpieczonych składki są inwestowane w różnego rodzaju fundusze, nie jest w stanie przewidzieć wartości swojego rachunku za 2 czy 3 lata, gdyż jest ona uzależniona od wartości jednostek uczestnictwa. Między innymi w ten sposób, w sytuacjach wskazanych w **punkcie I. sentencji** niniejszego postanowienia ING Życie może naruszać dobre obyczaje.

W ocenie Prezesa Urzędu klauzule wymienione w **punkcie II. sentencji** postanowienia mogą naruszać art. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej stanowiący, iż: *Powództwo o roszczenia wynikające z umów ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia* w zakresie, w jakim przyznają spółce prawo wyboru sądu właściwego dla siedziby *ING Życie* w razie konieczności wytoczenia przez nią powództwa przeciwko konsumentowi o roszczenia wynikające z umowy z ufk. Przepis art. 9 ww. ustawy nie przewiduje również możliwości wyboru sądu właściwego dla ubezpieczyciela w takiej sytuacji.

Mając powyższe na uwadze, uznano za zasadne wszczęcie przeciwko przedsiębiorcy postępowania pod zarzutem stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

Na niniejsze postanowienie zażalenie nie przysługuje.

z up. Prezesa Urzędu  
Ochrony Konkurencji i Konsumentów

Otrzymują:

1. ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Topiel 12, 00 – 342 Warszawa.
2. RKR a/a.