

PÓTLAP

az ERGO Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások Általános Feltételeihez az eszközalap felfüggesztésekor követendő eljárásról

A biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. LX. törvény (Bit.) előírásai alapján az ERGO Életbiztosító Zrt. ezúton kiegészíti az ERGO Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások Általános Feltételeinek (általános feltételek) alább közölt pontjait 2014. január 1-jei hatállyal.

Jelen kiegészítés a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokban szereplő eszközalapok esetleges felfüggesztésekor követendő szabályokat határozza meg. Az általános feltételek egyéb részei változatlan tartalommal maradnak hatályban.

Az ERGO Életbiztosító Zrt. ERGO Befektetési egységekhez kötött életbiztosításainak Általános Feltételei IX. 4. pontja az alábbiak szerint módosul:

- 4.1. A biztosító **jogosult** az eszközalapba történő befektetést, illetve a befektetési egységek kivonását **haladéktalanul** felfüggeszteni, **amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak.**

Illikvid az eszközalap olyan eszköze, amelynek értéke nem állapítható meg, ideértve különösen, ha az értékelésre alkalmas piaci árfolyam-információk az eszköz forgalmazásának, kereskedésének vagy nyilvános árjegyzésének felfüggesztése miatt nem állnak maradéktalanul rendelkezésre.

Az eszközalap-felfüggesztés visszamenőleges hatályú kezdő időpontja az az értékelési nap, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke.

A biztosító a felfüggesztés ideje alatt – a biztosítási díj átirányítása kivételével – nem teljesíthet a felfüggesztett eszközalapot érintő rendelkezést (átváltás, részleges visszavásárlás), erről a rendelkezést adó szerződőt haladéktalanul tájékoztatja az eszközalapokban lévő befektetési eszközöket érintő rendkívüli pénzügyi helyzet (pl. a piaci likviditás hiánya, forgalomképtelenség, stb.) miatt vagy hatósági döntés alapján. A felfüggesztésről a biztosító a honlapján (www.ergo.hu) tájékoztatást tesz közzé. A biztosító a felfüggesztés ideje alatt a felfüggesztett eszközalapba érkező biztosítási díjat és eseti díjat a díjjóváírás során – **a szerződő eltérő rendelkezése hiányában** – a biztosítási termékhez választható

legalacsonyabb kockázatú eszközalap befektetési egységeire váltja át, melyről a szerződőt haladéktalanul írásban értesíti. A felfüggesztés megszüntetését követő első átváltási napon a biztosító költségmentesen átváltja az érintett befektetési egységeket a korábban felfüggesztett eszközalapba. Az esetleges árfolyam-változásból eredő kockázatot a szerződő viseli. Amennyiben a biztosítási termékhez csak egyféle eszközalap választható és az fel van függesztve, a biztosító a felfüggesztés ideje alatt jogosult a hozzá beérkezett biztosítási ajánlatokat visszautasítani és a befizetett biztosítási díjat a szerződőnek kamatmentesen visszafizetni, melyről a szerződőt haladéktalanul írásban értesíti.

- 4.2. **Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikviddé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód eszközalapokra (eszközalap szétválasztás). A szétválasztás akkor tehető meg, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikviddé.**

A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit szerződőnként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utód eszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és

önálló eszközalapként működik tovább, míg az illikvid eszközöket tartalmazó utód eszközalap tekintetében az eszközalap-felfüggesztés érvényben marad azzal, hogy a felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A biztosító által garantált szolgáltatást nyújtó eszközalap semmilyen esetben nem szétválasztható, a garancia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni a szerződővel.

- 4.3. Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat. Az eszközalap felfüggesztése megszűnik, ha az időtartama letelt, az oka megszűnt vagy a felügyeleti szerv azt elrendelte. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és a szerződővel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.
- 4.4. Az eszközalap felfüggesztéséről, annak indokáról, kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést érintő következményeiről, a szétválasztásról, illetve a felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról és a biztosítási szerződést érintő következményeiről a biztosító a honlapján (www.ergo.hu), valamint ügyfélszolgálatán folyamatosan naprakész tájékoztatást tesz közzé. A biztosító az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig írásban értesíti a szerződőt a felfüggesztésről, továbbá arról, hogy a felfüggesztett eszközalapot érintő rendelkezések – a biztosítási díj átirányítása kivételével - csak akkor végrehajthatók, ha a szerződő ezekről a felfüggesztés megszüntetését követően ismét rendelkezik, illetve az eszközalap szétválasztásáról, amennyiben az megtörténik.
- 4.5. A biztosító köteles a jelen általános feltételek IX. 4.2. pontjában (eszközalap szétválasztása), illetve a IX. 4.3. pontjában körülírt esetben (eszközalap felfüggesztést követő megszűnése) megszüntetni az érintett eszközalapot. A biztosító a szétválasztás esetén az eredeti eszközalap megszűnéséről az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig, illetve az eszközalap felfüggesztést követő megszűnése esetén az elszámolás során írásban értesíti a szerződőt.

Az ERGO Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások Általános Feltételei XX. 7. pontja az alábbiak szerint módosul:

- 7.1. Ha a biztosító **elérési** szolgáltatási vagy visszavásárlási (részleges visszavásárlási) összeg teljesítési kötelezettsége esedékességekor az érintett eszközalap fel van függesztve és emiatt a biztosító a befektetési egységek beváltását nem tudja végrehajtani, a biztosító jogosult biztosítási szolgáltatása teljesítését az érintett eszközalap vonatkozásában felfüggeszteni. **Ebben az esetben a biztosító a teljesítést a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg.** A biztosító erről a szolgáltatás esedékességekor írásban értesíti a szolgáltatás jogosultját. A biztosító az **elérési** szolgáltatást vagy a visszavásárlást (részleges visszavásárlást) **a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeire** az eszközalap felfüggesztésének megszűnését követő **15 első átváltási** napon **belül**, az **első ismert árfolyam** érvényes árfolyamon hajtja végre. Az esetleges árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli.
- Amennyiben a jelen általános feltételek IX. 4.3. pontjában körülírt módon az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésekor sem állapítható meg a befektetési egységek árfolyama, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és a szerződővel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.**
- 7.2. Ha a biztosító haláleseti szolgáltatási teljesítési kötelezettsége esedékességekor az érintett eszközalap fel van függesztve, a biztosító a biztosítási szolgáltatása teljesítését az érintett eszközalap vonatkozásában a befektetési egységek felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, de a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában biztosítottanként legfeljebb 30 000 0000 forint összeghatárig. A biztosító erről a szolgáltatás esedékességekor írásban értesíti a szolgáltatás jogosultját. A biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből teljesítendő szolgáltatásrészt az eszközalap felfüggesztésének megszűnését követő 15 napon belül, az első ismert árfolyamon újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti.
- Amennyiben a jelen általános feltételek IX. 4.3. pontjában körülírt módon az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésekor sem állapítható meg a befektetési egységek árfolyama, akkor a biztosító az újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését az eszközalap megszüntetését követő elszámolás során állapítja meg.**