

## PÓTLAP

### az ERGO Életbiztosító Zrt. Unit Linked termékeinek Általános Személybiztosítási Szabályzatához az eszközalap felfüggesztésekor követendő eljárásról

A biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. LX. törvény (Bit.) előírásai alapján az ERGO Életbiztosító Zrt. ezúton kiegészíti a Unit Linked termékei Általános Személybiztosítási Szabályzatának (általános feltételek) alább közölt pontjait 2014. január 1-jei hatállyal.

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

Az ERGO Életbiztosító Zrt. Unit Linked termékeinek Általános Személybiztosítási Szabályzata 10.10. pontja az alábbiak szerint módosul, illetve új pontokkal bővül:

10.10. A biztosító **jogosult** a befektetési stratégiákba (eszközalapokba) történő befektetést, ~~illetve a befektetési stratégiák (eszközalapok) befektetési egységeinek átváltását~~ 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](http://www.ergo.hu)) tájékoztatást tesz közzé.

A biztosító a felfüggesztés ideje alatt a felfüggesztett befektetési stratégiába (eszközalapba) érkező biztosítási díjat és eseti díjat a díjjóváírás során – a szerződő eltérő rendelkezése hiányában – az alapbiztosításhoz választható legalacsonyabb kockázatú befektetési stratégia (eszközalap) befektetési egységeire váltja át, amelyről a szerződőt haladéktalanul írásban értesíti. A felfüggesztés megszüntetését követő első átváltási

napon a biztosító költségmentesen átváltja az érintett befektetési egységeket a korábban felfüggesztett befektetési stratégiába (eszközalapba). Az esetleges árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli.

10.11. 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 illikvidé 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 illikvidé. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit szerződőként 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.

10.12. 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 megszünte-

tésekor 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 szerződéssel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.

- 10.13. 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](http://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.
- 10.14. A biztosító köteles a jelen általános személybiztosítási szabályzat 10.11. pontjában (eszközalap szétválasztása), illetve a 10.12. pontjában körülírt esetben (eszközalap felfüggesztést követő megszüntetése) 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 megszüntetése esetén az elszámolás során írásban értesíti a szerződőt.

Az Általános Személybiztosítási Szabályzat 20.9. pontja az alábbiak szerint módosul:

- 20.9. Ha a biztosító visszavásárlási / rész-visszavásárlási összeg teljesítési kötelezettsége esedékességekor a befektetési stratégia (eszközalap) fel van függesztve, és emiatt a biztosító a befektetési egységek átváltását nem tudja végrehajtani, a biztosító jogosult a visszavásárlás / rész-visszavásárlás teljesítését felfüggeszteni. **Ebben az esetben a biztosító a teljesítést a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg.** A biztosító erről a visszavásárlási / rész-visszavásárlási összeg esedékességekor írásban értesíti a szerződőt. A biztosító a visszavásárlást / részvisszavásárlást **a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeire** befektetési stratégia (eszközalap) felfüggesztésének megszűnését követő **15. első átváltási** napon **belül**, az **első ismert** ~~aznap-érvényes~~ árfolyamon hajtja végre. Az esetleges árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli. **Amennyiben a jelen általános személybiztosítási szabályzat 10.12. 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.**

Az Általános Személybiztosítási Szabályzat 25.6. pontja az alábbiak szerint módosul, illetve új ponttal bővül:

- 25.6. Ha a biztosító **lejárati** szolgáltatási összeg teljesítési kötelezettsége esedékességekor a befektetési stratégia (eszközalap) fel van függesztve, és emiatt a biztosító a befektetési egységek átváltását nem tudja végrehajtani, a biztosító jogosult biztosítási szolgáltatása teljesítését 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 jogosultat. A biztosító a **lejárati** szolgáltatást a befektetési stratégia (eszközalap) felfüggesztésének megszűnését követő **15. első átváltási** napon **belül**, az **első ismert** ~~aznap-érvényes~~ árfolyamon hajtja végre. Az esetleges árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli. **Amennyiben a jelen általános személybiztosítási szabályzat 10.12. 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.**
- 25.7. 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 szolgáltatásrész 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 személybiztosítási szabályzat 10.12. 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.**