

PÓTLAP

az ERGO Életbiztosító Zrt.-vel megkötött, 2014. január 1-jén hatályban lévő befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések 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 a vele, illetve jogelődeivel megkötött befektetési egységekhez kötött (unit linked) életbiztosítási szerződések¹⁾ feltételeit 2014. január 1-jei hatállyal.

Jelen kiegészítés a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokban szereplő eszközalapok esetleges felfüggesztésekor követendő szabályokat határozza meg.

A jelen pótlapon szereplő rendelkezések felülírják a vonatkozó biztosítási feltételekben az eszközalapok felfüggesztéséről szóló szabályokat. A biztosítási feltételek egyéb részei változatlan tartalommal maradnak hatályban.

Az eszközalapok esetleges felfüggesztésekor az alábbi szabályok érvényesek:

1. A biztosító az ügyfelek érdekében az eszközalapba történő befektetést, illetve a befektetési egységek kivonását haladéktalanul felfüggeszti, 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 átírányítása kivételével – nem teljesíthet a felfüggesztett eszközalapot érintő rendelkezést (átváltás, részleges visszavásárlás), erről a rendelkezést adó szerződőt haladéktalanul tájékoztatja.

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 árfolyamváltozás-

ból 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.

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 (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 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 garan-

- cia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni a szerződéssel.
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 szerződéssel – a megszüntetési időpontjában érvényes piaci helyzet alapján – elszámol.
 4. Az eszközalap felfüggesztéséről, annak indokáról, kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést érintő következményeiről, a szétválasztásról, a felfüggesztés időtartamának esetleges meghosszabbításáról, 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, az eszközalap szétválasztásáról, amennyiben az megtörténik, 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.
 5. A biztosító köteles az eszközalap szétválasztásakor, illetve a fent körülírt eszközalap-felfüggesztést követő megszűnéskor 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.
 6. 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 napon belül, az első ismert árfolyamon hajtja végre. Az esetleges árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli. Amennyiben a fent körülírt eszközalap-felfüggesztést követő megszűnéskor sem állapítható meg a befektetési egységek árfolyama, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és a szerződéssel – a megszüntetési időpontjában érvényes piaci helyzet alapján – elszámol.
 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 fent körülírt eszközalap-felfüggesztést követő megszűnéskor 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.

¹⁾ Az ERGO Életbiztosító Zrt. biztosítási feltételek kiegészítésével érintett életbiztosítási termékei 2014. január 1-jén:

KÉK VILLÁM	Biztos Mosoly
KÉK VILLÁM Euro	Aktív Tőke I.
VICTORIA Euro Gold	Aktív Tőke II.
KÉK VILLÁM Euro 2	Aktív Tőke III.
KÉK VILLÁM Euro 3	Aktív Tőke IV.
VICTORIA Euro China	Biztos Tőke
KÉK VILLÁM Euro 4	Aqua Global
KÉK VILLÁM Euro 5	ERGO GARP Secured Value TOP 15 DAX
Métisz	
Carme	ERGO Thébé
Ganymedes	ERGO Io
Smart Child	
Smart Senior	Novum
Smart Life	Regnum ERGO Smart Way
Bellis	Aqua
Platanus	Terra
Helianthus	
Iris	
Crocus	

ERGO Életbiztosító Zrt.