

Zmeny súvisiace s obmedzením fungovania podielových fondov

Oznamujeme našim Klientom, že **pravidlá súvisiace s obmedzením fungovania podielových fondov, stanovené v Osobitných podmienkach investičných životných poistení, sa zmenia a doplnia od 1. januára 2014**, podľa ustanovení zákona číslo LX z roku 2003 o poisťovních a poisťnej činnosti. Zmenené a doplnené pravidlá, platné od 1. januára 2014, sú nasledujúce:

Poisťovňa v prípade suspendácie podielového fondu, aplikuje nasledujúce ustanovenie Bit. 132/A. §:

„(1) Poisťovňa v záujme klientov, kúpu a predaj investičných jednotiek podielových fondov vzťahujúcich k investičným životným poisteniam suspenduje (v ďalšom: suspendácia podielového fondu), v tom prípade, ak čistá hodnota aktív podielového fondu, a s tým aj kurz podielových jednotiek sa nedá určiť preto, lebo aktíva podielového fondu sa stali úplne alebo čiastočne nelikvidnými nástrojmi. Ak sa Poisťovňa dozvie o dôvodoch suspendácie podielového fondu, okamžite vykoná suspendáciu podielových fondov na hodnotiaci deň (v ďalšom: čas začatia suspendácie podielových fondov) spätnou účinnosťou, kedy, pred hodnotiacim dňom, naposledy bola určená čistá hodnota aktív podielového fondu.

(2) Počas doby trvania suspendácie podielového fondu – s výnimkou presmerovania poisťného zo suspendácie podielového fondu – ustanovenia klientov súvisiace so suspendáciou podielového fondu (najmä zámena podielových fondov, pravidelné vyňatie peňazí, čiastočný spätný odkup) sa nevykonajú. Ak doba trvania suspendácie podielového fondu presahuje 30 dní, potom Poisťovňa pošle, overiteľným spôsobom, písomnú informáciu do 35. dňa od času začatia suspendácie podielového fondu, pre všetky zmluvné strany, ktorých sa týka suspendácia podielového fondu, o tom, že Poisťovňa, po ukončení suspendácie, vykoná ustanovenia klientov iba vtedy, ak zmluvná strana znova dá príkaz na ich vykonanie, po ukončení suspendácie podielového fondu. Poisťovňa okamžite pošle písomnú informáciu o ustanoveniach klientov, zmluvným stranám, počas doby trvania suspendácie na suspendovaný podielový fond počas doby trvania suspendácie.

(3) Ak má Poisťovňa investovať zaplatené poisťné, na základe poisťnej zmluvy a ustanoveniach klientov, do suspendovaného podielového fondu, Poisťovňa – v prípade chýbajúcich odlišných ustanoveniach zmluvnej strany alebo poisťnej zmluvy – je povinná viesť poisťné samostatne. V prípade vyššie uvedeného, ak doba trvania suspendácie podielového fondu presahuje 30 dní, potom Poisťovňa pošle, overiteľným spôsobom, písomnú informáciu do 35. dňa od času začatia suspendácie podielového fondu, pre všetky zmluvné strany, ktorých sa týka suspendácia podielového fondu, o tom, že samostatne vedené a počas doby trvania suspendácie podielového fondu prichádzajúce poisťné presmeruje do ďalšieho, nie suspendovaného podielového fondu – s opačným chýbajúcim ustanovením klientov – od 45. dňa času začatia suspendácie podielového fondu.

(4) Počas doby trvania suspendácie podielového fondu, v poisťnej zmluve v prípade dosiahnutia dátumu (splatnosť) ako poisťná udalosť alebo v prípade úplného spätného odkupu poisťnej zmluvy, Poisťovňa určí aktuálnu hodnotu zostatku zmluvnej strany bez ohľadu na podielové jednotky suspendovaného podielového fondu. Poisťovňa v prípade vyššie uvedených do 15 dní po suspendácii podielového fondu – v prípade ak neplatí podmienka v odseku (8) – je povinná vyplatiť, na účet zmluvnej strany, aktuálnu hodnotu podielových jednotiek zo suspendovaného podielového fondu, s prvým známym kurzom po ukončení suspendácie podielového

fondy, alebo s tým istým kurzom sumu vzťahujúcu sa na spätný odkup poisťnej zmluvy.

(5) Plnenie poisťovne v prípade úmrtia (rizikové) ovplyvňuje suspendácia podielového fondu iba v tom, že Poisťovňa určí aktuálnu hodnotu zostatku účtu zmluvnej strany na základe posledného známeho kurzu pred suspendáciou podielového fondu, a Poisťovňa platobné povinnosti vyplývajúce z poisťnej zmluvy počas doby trvania suspendácie podielového fondu vykoná podľa zadanej hodnoty na základe vyššie uvedených, v prípade podielových jednotiek suspendovaného podielového fondu, v súvislosti s plnením, aspoň do 30 miliónov forintov/poistený. Poisťovňa do 15 dní po ukončení suspendácie podielového fondu, po prvom známom kurze ukončenia suspendácie podielového fondu, v rámci podielových jednotiek suspendovaného podielového fondu, znova určí plnenie v prípade úmrtia (rizikové) a ak prekročí čiastku vyplatenú skôr, potom Poisťovňa následne vyplatí rozdiel. Ak platí podmienka v odseku (8), potom Poisťovňa, podľa vyššie zistených a vyplatením rozdielu, plní v rámci vyúčtovania v odseku (8).

(6) Po vykonaní suspendácie podielového fondu, až do ukončenia suspendácie podielového fondu a až po stanovení prvej známej čistej hodnoty aktív podielového fondu, nie je možné predat' alebo distribuovať také poistenie alebo zmluvu, za ktorým výlučne stojí suspendovaný podielový fond.

(7) Doba trvania suspendácie podielového fondu je minimálne 1 rok, ktoré Poisťovňa môže v prípade udania dôvodu predĺžiť ešte o 1 rok. Poisťovňa svoje rozhodnutie o predĺžení, aspoň 15 dní pred uplynutím doby trvania suspendácie podielového fondu, zverejní na svojej internetovej stránke vo forme vzbudenia pozornosti, a zverejní v priestoroch klientskeho servisu, a súčasne pošle aj Dozornej rade. Poisťovňa suspendáciu podielového fondu okamžite ukončí:

- a) po uplynutí doby trvania suspendácie podielového fondu;
- b) ak sa dozvie o dôvodoch suspendácie podielového fondu; alebo
- c) ak sa rozhodne Dozorná rada v nariadení.

(8) Ak podľa odseku (7) ukončenie suspendácie podielového fondu, nie je možné určiť čistú hodnotu aktív podielového fondu, a s tým ani kurz podielových jednotiek, preto lebo, aktíva podielového fondu sú sčasti alebo úplne nelikvidné aktíva, potom Poisťovňa ukončí podielový fond a vyrovná sa s klientmi – na základe aktuálnej trhovej situácie pri ukončení.

(9) Poisťovňa do 30 dní od času začatia suspendácie podielového fondu – v záujme zabezpečenia zásady rovnakého zaobchádzania medzi zmluvnými stranami a v rámci stáleho udržiavania služieb súvisiacich s podielovými fondmi – oddelí nelikvidné aktíva a iné likvidné aktíva podielových fondov (podielový fond rozdelí na nástupcov podielových fondov obsahujúcich nelikvidné a likvidné aktíva, v ďalšom: rozdelenie) vtedy, ak aspoň 75 % poslednej známej čistej hodnoty aktív podielového fondu sa stali nelikvidnými. Zároveň s vykonaním rozdelenia v rámci nástupcov podielových fondov obsahujúcich likvidné aktíva, suspendácia podielového fondu sa ukončí, a funguje ďalej ako samostatný podielový fond. V prípade garantovanej poisťnej sumy – bez ohľadu na podiel nelikvidných nástrojov – sa celkový podielový fond suspenduje. V tomto prípade po splatnosti garancie, Poisťovňa, podľa pôvodných zmluvných podmienok, je povinná s klientmi vyrovnat'.

(10) V prípade rozdelenia, nelikvidné aktíva je potrebné viesť zvlášť, ako samostatný podielový fond, na ktoré sa vzťahuje odsek (1)-(8) suspendácia podielového fondu, s tým, že za čas začatia suspendácie podielového fondu treba chápať pôvodný čas začatia podielového fondu. Z dôvodu rozdelenia pôvodný podielový fond sa ukončí, čím pôvodné podielové jednotky fondu na jedného

zákazníka je potrebné priradiť k nástupcom podielových fondov likvidné a nelikvidné aktíva v takom pomere, v akom likvidné a nelikvidné aktíva reprezentovali poslednú známu čistú hodnotu aktív pôvodného podielového fondu. V prípade rozdelenia, povinnosť poskytovať informácie v odseku (2) a (3) sa doplní o informáciu rozdelenia.

(11) Suspendácia podielového fondu a rozdelenie, povinnosť zmluvnej strany platiť poistné a povinnosť poisťovne poskytovať služby, - s ohľadom na tento paragraf - neukončí.

(12) Poisťovňa, spôsobom ako je popísané v odseku (13), informuje zmluvnú stranu

a) o právnych základoch suspendácie podielového fondu a rozdelenia, o vykonaní, o dôvodoch, o čase začatia suspendácie, o dôsledkoch poistnej zmluvy a jej plneniach, vrátane najmä zmeny investičných rizík pre klientov, a pravidiel validácie nákladov a poistných; a

b) o ukončení suspendácie podielových fondov, o ich dôvodoch, o dôsledkoch ukončenia a plnenia poistnej zmluvy.

(13) Poisťovňa, informáciu podľa odseku (12), vykonaním suspendácie podielového fondu a rozdelenia a zároveň s ukončením suspendácie podielového fondu, so spôsobom upútania pozornosti uverejní na svojej internetovej stránke a vyloží v priestoroch klientskeho servisu, ďalej informácie neustále aktualizuje. Poisťovňa zároveň pošle Dozornej rade oznámenie.

- f) Bit. pod nelikvidnými podielovými fondmi chápe nasledujúce: aktíva takého podielového fondu, ktorého hodnota sa nedá určiť, vrátane najmä, ak vhodné trhové kurzové informácie nie sú plne k dispozícii, kvôli suspendácii, distribúcie, obchodovania a verejnej kotácie nástrojov.

Za pochopenie Vám ďakujeme!

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.