

Euromaxx IV.

Szabályzati módosítások 2009. júniusi 1-jei és azt követő technikai kezdettel megkötött szerződések esetében

A szabályzat első bekezdése az alábbiaknak megfelelően módosult:

Az EUROMAXX IV. (továbbiakban: EUROMAXX) befektetési egységekhez kötött biztosítás, **így a befektetési kockázatot a Szerződő viseli, a Biztosító sem hozam- sem tőkegaranciát nem vállal. A pénzügyi szervezetek nem kárpótolják a szerződőt a befektetésekben elszenvedett veszteségekért. Szélsőséges esetben a szerződő megtakarításának jelentős részét is elvesztheti.**

16.2.d. pontjának módosítása:

A biztosító nem viseli a kockázatot, ha a biztosított halála, balesete, betegsége nem menetrendszerű kereskedelmi személyszállító repülés, hanem egyéb repülés következménye.

18.2-be bekerült új szabályok:

A biztosítónak jogában áll új eszközalapokat létrehozni és már működőket megszüntetni. Adott esetben az eszközalap megszüntetése kibocsátói vagy felügyeleti döntés alapján is történhet. (Eszközalap megszüntetésére abban az esetben is sor kerülhet, ha az alap értéke a biztosító vagy az eszközalap kibocsátójának megítélése szerint nem elegendő a gazdaságos működtetéséhez. Az eszközalap megszüntetéséről a biztosító – lehetőleg a tervezett megszüntetés előtt legalább 60 nappal – írásban értesíti az adott eszközalapban befektetésekkel rendelkező – szerződőt. Amennyiben erre nincs lehetőség (pl. kibocsátói, felügyeleti döntés alapján az alap megszüntetése azonnali hatállyal történik), úgy az alap megszüntetéséről a biztosító a tudomására jutást követően – 10 munkanapon belül – írásban értesíti a szerződőt. Ha a szerződő által választott érvényes befektetési összetétel tartalmazta a megszűnő eszközalapot, akkor a szerződő a megszüntetésről küldött értesítő levél kiküldését követő 30. napig, előzetes értesítés esetén legkésőbb az eszközalap megszüntetésének időpontjáig a biztosító megfelelő szervezeti egységéhez eljuttatott dokumentumban nyilatkozhat, hogy a megszűnő eszközalapban a megszüntetés időpontjában nyilvántartott összeget a biztosító mely másik választható alapba helyezze át befektetési összetétel-váltási költség érvényesítése nélkül. A szerződő írásbeli nyilatkozatának hiányában, illetve eszközalap azonnali megszüntetése esetén a szerződő nyilatkozatának beérkezéséig a biztosító a megszűnő eszközalapban a megszüntetés időpontjában nyilvántartott összeget egy az általa a tájékoztató levélben felajánlott eszközalapba helyezi át a befektetési kombinációváltási költség érvényesítése nélkül.

A biztosítónak – felügyeleti vagy kibocsátói döntés alapján – jogában áll egyes működő eszközalapok befektetési egységeinek a forgalmazását felfüggeszteni. A felfüggesztés időtartama alatt a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek a megvásárlására, illetve eladására nincs lehetőség, és a Biztosító az alábbiak szerint jár el.

Az eszközalap felfüggesztése alatt érkező befektetési egység vásárlási igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első befektetést lehetővé tévő tranzakciós napon tesz eleget. Az eszközalap felfüggesztése alatt érkező befektetési egység eladási igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első eladást lehetővé tévő tranzakciós napon tesz eleget. **Az árfolyamváltozásból eredő kockázatokat mint befektetési kockázatot szintén a szerződő viseli.**

A biztosító új eszközalapokat vezethet be, melyekről a 23. c) pontban jelzett helyen tájékoztatja ügyfeleit.

Az eszközalap múltbeli hozamai nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokat illetően. Az eszközalap egységeinek megvásárlása – különösen rövid távon – magában hordozza az egységek árfolyamának, így az eképpen nyilvántartott megtakarítások értékének csökkenési kockázatát is. Hosszú távon a magasabb hozam eléréséhez magasabb kockázatot kell vállalni, a magasabb kockázat pedig azt jelenti, hogy a befektetés értéke képes nagyon gyorsan és nagymértékben megváltozni. Önmagában a múltbeli hozam nem tekinthető az egyetlen figyelembe veendő ismérvnek. Amennyiben a megtakarításhoz a szerződő sürgősen szeretne hozzájutni, a hosszú távú befektetések jellege miatt, az idő előtti megszűnés esetén a visszavásárlási költségek mellett további veszteségek is felmerülhetnek (pl. nem realizált hozam miatti veszteség).