

ŽIADOSŤ O ZMENU INVESTIČNÉHO ŽIVOTNÉHO POISTENIA V POISTNEJ ZMLUVE PRE

 ŽIVOT INVEST

 ŽIVOT INVEST 1M

 PROGRAM INVEST KONTO

Pokyny na vyplnenie tohto tlačiva sú uvedené na strane 2/2.

Číslo poistnej zmluvy:

Priezvisko a meno poistníka:

Rodné číslo:

Táto žiadosť sa považuje za doručení dňom jej prevzatia Union poisťovňou, a.s., Karadžičova 10, 813 60 Bratislava, SR, IČO: 31322051, DIČ: 2020800353, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vl. č. 383/B (ďalej aj „poisťovateľ“).

1. <input type="checkbox"/> Úhrada mimoriadneho poistného vo výške _____ EUR s alokačným pomerom <input type="checkbox"/> aktuálnym <input type="checkbox"/> novým					
Fond 1 _____ %	Fond 2 _____ %	Fond 3 _____ %	Fond 4 _____ %	Fond 5 _____ %	Fond 6 _____ %
Fond 7 _____ %	Fond 8 _____ %	Fond 9 _____ %	Fond 10 _____ %	Fond 11 _____ %	Fond 12 _____ %
Pri platbe mimoriadneho poistného použiť variabilný symbol: <input type="text" value="9"/> <input type="text" value="9"/> _____					
2. <input type="checkbox"/> Zmena alokačného pomeru:					
Fond 1 _____ %	Fond 2 _____ %	Fond 3 _____ %	Fond 4 _____ %	Fond 5 _____ %	Fond 6 _____ %
Fond 7 _____ %	Fond 8 _____ %	Fond 9 _____ %	Fond 10 _____ %	Fond 11 _____ %	Fond 12 _____ %
3. <input type="checkbox"/> Prevod podielových jednotiek					
z: Fondu 1 _____ %	Fondu 2 _____ %	Fondu 3 _____ %	Fondu 4 _____ %	Fondu 5 _____ %	Fondu 6 _____ %
Fondu 7 _____ %	Fondu 8 _____ %	Fondu 9 _____ %	Fondu 10 _____ %	Fondu 11 _____ %	Fondu 12 _____ %
do: Fondu 1 _____ %	Fondu 2 _____ %	Fondu 3 _____ %	Fondu 4 _____ %	Fondu 5 _____ %	Fondu 6 _____ %
Fondu 7 _____ %	Fondu 8 _____ %	Fondu 9 _____ %	Fondu 10 _____ %	Fondu 11 _____ %	Fondu 12 _____ %
4. <input type="checkbox"/> Čiastočný odkup <input type="checkbox"/> v maximálnej možnej výške <input type="checkbox"/> vo výške _____ EUR Číslo bankového účtu: _____					
5. <input type="checkbox"/> Prevod poistenia na poistenie v splatenom stave.			6. <input type="checkbox"/> Zaslanie mimoriadneho výpisu z účtu poistníka.		
7. <input type="checkbox"/> Pravidelné výplaty prostriedkov z hodnoty účtu vo výške _____ EUR _____ krát ročne					
Poistník svojím podpisom potvrdzuje, že pre zmeny v bodoch 1 až 3 sa oboznámil s povahou podkladových aktív zvolených finančných fondov uvedenou v dokumente Informácie o finančných fondoch na www.union.sk v časti Občania & poistenci / Finančné fondy / Život Invest, resp. v časti Občania & poistenci / Finančné fondy / Program Invest Konto.					
Iné _____					
Prílohy _____					
Číslo OP / dokladu totožnosti poistníka: _____			_____ podpis poistníka		
Žiadosť prevzal a totožnosť overil (meno a priezvisko): _____					
V _____ dňa _____			_____ podpis zástupcu poisťovateľa		

V tomto tlačive je použité nasledovné označenie finančných fondov:

Fond 1 = Európsky akciový fond A

Fond 2 = Investičná stratégia Dynamic

Fond 3 = Investičná stratégia Harmony

Fond 4 = Slovenský dlhopisový fond

Fond 5 = Európsky dlhopisový fond

Fond 6 = Akciový fond USA

Fond 7 = Akciový fond Stredná a Východná Európa

Fond 8 = Vyvážený akciový-dlhopisový fond

Fond 9 = Akciový fond Ázijské Tigre

Fond 10 = Európsky akciový fond

Fond 11 = Smart fond

Fond 12 = Globálny fond Total Return

Pre produkt Život Invest možno zvoliť všetky finančné fondy, pre Život Invest 1M možno zvoliť fondy 1 až 6 a pre Program Invest Konto možno vybrať iba fondy 1 až 10.

Pokyny pre vyplňanie žiadosti o zmenu v poisťnej zmluve

Vyplnenú žiadosť je potrebné zaslať na adresu: Union poisťovňa, a.s., odd. oceňovania rizík a správy životného a zdravotného poistenia, Karadžičova 10, 813

1. Za mimoriadne poistné je možné uskutočniť nákup akumulčných podielových jednotiek jednotlivých finančných fondov podľa aktuálneho alokačného pomeru (dohodnutý v poisťnej zmluve) alebo podľa nového alokačného pomeru, ktorý je platný len pre danú platbu mimoriadneho poistného. Alokačný pomer pre bežné poistné zostáva naďalej nezmenený. Mimoriadne poistné treba poukázať na účet vedený v Tatra banke, číslo 2623191869/1100 (IBAN: SK38 1100 0000 0026 2319 1869, BIC: TATRSKBX), variabilný symbol: 99xxxxxxx, kde za číslice 99 treba uviesť číslo poisťnej zmluvy. Napr. ak číslo poisťnej zmluvy je 00077777, variabilný symbol bude 9900077777. Pre uskutočnenie nákupu podielových jednotiek je potrebné, aby mimoriadne poistné bolo pripísané na účet poisťovateľa najneskôr do 2 mesiacov od doručenia tejto žiadosti.

2. Po zmene alokačného pomeru bude nasledujúce bežné poistné investované podľa nového alokačného pomeru. Podielové jednotky nakúpené za predchádzajúce poistné zostanú nezmenené v pôvodných finančných fondoch. Percentuálny súčet rozdelenia do fondov musí byť rovný 100%. Ku dňu vykonania zmeny musí byť uhradené bežné poistné.

3. Prevodom podielových jednotiek je možné zmeniť rozloženie doposiaľ investovaných prostriedkov tak, že časť alebo všetky podielové jednotky z jedného alebo viacerých finančných fondov sa prevedú do zvyšných fondov (jedného alebo viacerých). Percentuálny súčet rozdelenia do fondov musí byť 100%. Napr.:

Prevod podielových jednotiek

z: Fondu 1	70 %	Fondu 2	_____ %	Fondu 3	_____ %	Fondu 4	_____ %	Fondu 5	_____ %	Fondu 6	_____ %
Fondu 7	_____ %	Fondu 8	_____ %	Fondu 9	_____ %	Fondu 10	_____ %	Fondu 11	_____ %	Fondu 12	_____ %
do: Fondu 1	_____ %	Fondu 2	70 %	Fondu 3	20 %	Fondu 4	_____ %	Fondu 5	_____ %	Fondu 6	_____ %
Fondu 7	_____ %	Fondu 8	_____ %	Fondu 9	10 %	Fondu 10	_____ %	Fondu 11	_____ %	Fondu 12	_____ %

Upozornenie: Prevod podielových jednotiek, resp. peňažných prostriedkov nie je možné vykonať v rámci toho istého fondu, t.j. nemôže byť zvolený ten istý fond v časti tohto bodu z fondov a súčasne v časti tohto bodu do fondov.

Po prevode podielových jednotiek bude ďalšie poistné investované v doterajšom alokačnom pomere, pokiaľ sa nepožiada jeho zmena v bode 2.

4. Poistník môže odkúpiť časť akumulčných podielových jednotiek zo svojho účtu. Ak sa po vykonaní čiastočného odkupu zvýši rizikové poistné pre prípad smrti, poisťovateľ má právo znížiť poistnú sumu, maximálne však o hodnotu čiastočného odkupu.

5. Prevod poistenia na poistenie v splatenom stave (stav bez ďalšieho platenia bežného poistného) je možný najskôr po uplynutí prvého poistného roku a po zaplatení bežného poistného splatného v prvom poistnom roku. Žiadosť je potrebné doručiť najmenej 4 týždne pred zúčtovacím dňom, ku ktorému sa má prevod vykonať.

6. Jedenkrát v poistnom roku je mimoriadny výpis z účtu poistníka bezplatný, za každý ďalší sa účtuje poplatok podľa platného Sadzovníka poplatkov a ohraničení.

7. Pravidelné vyplácanie prostriedkov z hodnoty účtu je možné iba, ak je poistenie v splatenom stave. Výplaty sa môžu uskutočňovať ročne (1), polročne (2), štvrťročne (4), mesačne (12).

Vysvetlivky:

1) Zúčtovací deň je deň v mesiaci, ktorý sa číslom zhoduje s dňom začiatku poistenia.

Ponuka finančných fondov:

Európsky akciový fond A - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu BNP Paribas L1 Equity Europe správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Investičná stratégia Dynamic - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu Premium Strategic správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Investičná stratégia Harmony - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu Premium Harmonic správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Slovenský dlhopisový fond - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu Dlhopisový fond správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Európsky dlhopisový fond - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu PARVEST Bond Euro Government správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Akciový fond USA - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu PARVEST Equity USA správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Akciový fond Stredná a Východná Európa - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva akciového fondu PARVEST Equity Europe Emerging správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Vyvážený akciový-dlhopisový fond - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu BNP Paribas L1 Sustainable Active Balanced správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Akciový fond Ázijské Tigre - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu PARVEST Equity Best Selection Asia ex-Japan správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Európsky akciový fond - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu Európsky akciový fond správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Smart fond - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu Smart fond správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Globálny fond Total Return - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Global AMI správcovskej spoločnosti C-QUADRAT Asset Management.