

**ŽIADOSŤ O ZMENU INVESTIČNÉHO ŽIVOTNÉHO POISTENIA V POISŤNEJ ZMLUVE PRE**
 ŽIVOT INVEST     ŽIVOT INVEST 1M     PROGRAM INVEST KONTO

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

Priezvisko a meno poisťníka: \_\_\_\_\_

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.  Úhrada mimoriadneho poistného vo výške \_\_\_\_\_ EUR s alokačným pomerom  aktuálnym  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 použit' variabilný symbol: 

9	9								
---	---	--	--	--	--	--	--	--	--

 2.  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.  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.  Čiastočný odkup  v maximálnej možnej výške  vo výške \_\_\_\_\_ EUR  
 Číslo bankového účtu: \_\_\_\_\_

 5.  Prevod poistenia na poistenie v splatenom stave.    6.  Zaslanie mimoriadneho výpisu z účtu poisťníka.

 7.  Pravidelné výplaty prostriedkov z hodnoty účtu vo výške \_\_\_\_\_ EUR \_\_\_\_\_ krát ročne

**Poisťník 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](http://www.union.sk) v časti Občania & poisťenci / Finančné fondy / Život Invest, resp. v časti Občania & poisťenci / Finančné fondy / Program Invest Konto.**

Iné \_\_\_\_\_

Prílohy \_\_\_\_\_

Číslo OP / dokladu totožnosti poisťníka: \_\_\_\_\_ podpis poisťníka

Žiadosť prevzal a totožnosť overil (meno a priezvisko): \_\_\_\_\_

V \_\_\_\_\_ dňa \_\_\_\_\_ podpis zástupcu poisťovateľa

V tomto tlačive je použité nasledovné označenie finančných fondov:

<b>Fond 1</b> = Európsky akciový fond A	<b>Fond 5</b> = Európsky dlhopisový fond	<b>Fond 9</b> = Akciový fond Ázijské Tigre
<b>Fond 2</b> = Investičná stratégia Dynamic	<b>Fond 6</b> = Akciový fond USA	<b>Fond 10</b> = Európsky akciový fond
<b>Fond 3</b> = Investičná stratégia Harmony	<b>Fond 7</b> = Akciový fond Stredná a Východná Európa	<b>Fond 11</b> = Smart fond
<b>Fond 4</b> = Slovenský dlhopisový fond	<b>Fond 8</b> = Vyvážený akciový-dlhopisový fond	<b>Fond 12</b> = 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 poisťné je možné uskutočniť nákup akumulačných 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 poisťného. Alokačný pomer pre bežné poisťné zostáva naďalej nezmenený. Mimoriadne poisťné 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 poisťné bolo pripísané na účet poisťovateľa najneskôr do 2 mesiacov od doručenia tejto žiadosti.

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

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%.

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 poisťné investované v doterajšom alokačnom pomere, pokiaľ sa nepožiadajú jeho zmeny v bode 2.

4. Poisťník môže odkúpiť časť akumulačných podielových jednotiek zo svojho účtu. Ak sa po vykonaní čiastočného odkupu zvýši rizikové poisťné pre prípad smrti, poisťovateľ má právo znížiť poisťnú sumu, maximálne však o hodnotu čiastočného odkupu.

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

6. Jedenkrát v poisťnom roku je mimoriadny výpis z účtu poisťníka 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.