

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 60 Bratislava.

V tomto tlačive je použité nasledovné označenie finančných fondov: **GÚP** - Garantovaný účet poistníka

Fond 1 = Investičná stratégia Dynamic **Fond 2** = Investičná stratégia Harmony **Fond 3** = Slovenský dlhopisový fond*

*Fond 3 nie je možné použiť pre produkt Dôchodok Benefit.

1. Za mimoriadne poistné 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 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. Zároveň je potrebné uviesť **špecifický symbol**, ktorý je totožný so sumou mimoriadneho poistného. 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, resp. peňažných prostriedkov

z: Fondu 1	70 %	Fondu 2	_____ %	Fondu 3	_____ %	GÚP	_____ %
do: Fondu 1	_____ %	Fondu 2	50 %	Fondu 3	30 %	GÚP	20 %

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 akumulačných 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. O zvýšenie bežného poistného je možné požiadať kedykoľvek počas trvania poistenia, o zníženie bežného poistného až po skončení prvého poistného roku, v oboch prípadoch minimálne o stanovenú výšku. Ku dňu vykonania zmeny musí byť uhradené bežné poistné. Pri znížení poistného môže poisťovateľ znížiť poistnú sumu.

8. Bežné poistné je možné platiť ročne (1), polročne (2), štvrťročne (4), mesačne (12).

9. Zmena pracovnej alebo pravidelne vykonávanej záujmovej činnosti poisteného môže mať vplyv na zaradenie poisteného do inej rizikovej skupiny.

10. Pripoistenie je možné ukončiť aj samostatne, bez zmeny hlavného poistenia, a to buď dohodou ku koncu zúčtovacieho obdobia, alebo výpoveďou ku koncu poistného obdobia, ktorú je potrebné dať najneskôr 6 týždňov pred jeho uplynutím.

11. Ukončenie poistenia je možné buď dohodou ku dňu, ktorý si stanoví poistník alebo výpoveďou ku koncu poistného obdobia. Pri ukončení poistenia dohodou poistenie zanikne dňom uvedeným v tejto žiadosti. Ak je tento dátum starší alebo rovnaký ako dátum doručenia žiadosti poisťovateľovi alebo nie je uvedený žiadny dátum, poistenie zanikne dňom, ktorý nasleduje po doručení žiadosti poisťovateľovi. Toto ustanovenie platí, ak sa poisťovateľ a poistník v poisťnej zmluve nedohodnú inak. Pri ukončení poistenia výpoveďou je potrebné dať výpoveď najneskôr 6 týždňov pred uplynutím poistného obdobia.

Vysvetlivky:

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

2) Zúčtovacie obdobie je obdobie medzi dvomi po sebe nasledujúcimi zúčtovacími dňami.

3) Poistné obdobie je časové obdobie dojednané v poisťnej zmluve, za ktoré sa platí bežné poistné.

Ponuka finančných fondov:

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.