

ŽIADOSŤ O ZMENU INVESTIČNÉHO ŽIVOTNÉHO POISTENIA V POISTNEJ ZMLUVE PRE UNION FLEXI EXTRA - INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE

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 _____% GÚP _____% Pri platbe mimoriadneho poistného použiť variabilný symbol: <input type="text"/> 9 <input type="text"/> 9 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
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 _____% GÚP _____%
3.	<input type="checkbox"/> Prevod podielových jednotiek, resp. peňažných prostriedkov <input type="checkbox"/> v rámci účtu bežného poistného <input type="checkbox"/> v rámci účtu mimoriadneho poistného z: Fondu 1 _____% Fondu 2 _____% Fondu 3 _____% Fondu 4 _____% Fondu 5 _____% Fondu 6 _____% Fondu 7 _____% Fondu 8 _____% Fondu 9 _____% Fondu 10 _____% GÚP _____% do: Fondu 1 _____% Fondu 2 _____% Fondu 3 _____% Fondu 4 _____% Fondu 5 _____% Fondu 6 _____% Fondu 7 _____% Fondu 8 _____% Fondu 9 _____% Fondu 10 _____% GÚP _____%
4.	<input type="checkbox"/> Čiastočný odkup peňažných prostriedkov <input type="checkbox"/> z účtu bežného poistného <input type="checkbox"/> v maximálnej možnej výške <input type="checkbox"/> vo výške _____ EUR <input type="checkbox"/> z účtu mimoriadneho poistného <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. (Týka sa iba poistných zmlúv so začiatkom poistenia do 31.12.2015.)
6.	<input type="checkbox"/> Zaslanie mimoriadneho výpisu z účtu poistníka.
<p>Poistník svojím podpisom potvrdzuje, že pre zmeny v bodoch 1 až 3 sa oboznámil s povahou podkladových aktív zvolených finančných fondov uvedenou v dokumente Príloha k poistnej zmluve - Informácie o finančných fondoch a garantovanom účte na www.union.sk v časti Občania & poistenci / Finančné fondy / Union Flexi Extra.</p> <p>Iné _____</p> <p>Prílohy _____</p> <p>Číslo OP / dokladu totožnosti poistníka: _____ _____ podpis poistníka</p> <p>Žiadosť prevzal a totožnosť overil (meno a priezvisko): _____</p> <p>V _____ dňa _____ _____ podpis zástupcu poisťovateľa</p>	

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 označenie **GÚP** pre Garantovaný účet poistníka a nasledovné označenie pre finančné fondy:

Fond 1 = Slovenský dlhopisový fond **Fond 4** = Vyvážený akciový-dlhopisový fond **Fond 7** = Akciový fond Ázia **Fond 9** = Akciový fond USA
Fond 2 = Európsky dlhopisový fond **Fond 5** = Globálny fond Total Return **Fond 8** = Európsky akciový fond A **Fond 10** = Smart fond*
Fond 3 = Americký dlhopisový fond **Fond 6** = Akciový fond Zdravie

*Finančný fond - Smart fond je možné vybrať iba pre poisťné zmluvy so začiatkom poistenia do 31.12.2015.

1. Za mimoriadne poisťné je možné uskutočniť nákup podľa aktuálneho alokačného pomeru (dohodnutého 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 a aby bolo uhradené poisťné za prvé poisťné obdobie a v prípade investovania do finančných fondov boli zaň nakúpené podielové jednotky. Mimoriadne poisťné bude použité na investovanie najneskôr 10. pracovný deň po súčasnom splnení vyššie uvedených podmienok.
2. Po zmene alokačného pomeru bude nasledujúce poisťné za hlavné poistenie investované na garantovaný účet a do finančných fondov podľa nového alokačného pomeru. Podielové jednotky nakúpené za predchádzajúce poisťné zostanú nezmenené v pôvodných fondoch. Percentuálny súčet rozdelenia do fondov musí byť rovný 100%. Ku dňu vykonania zmeny musí byť uhradené bežné poisťné.
3. Prevodom peňažných prostriedkov je možné zmeniť rozloženie doposiaľ investovaných prostriedkov tak, že časť alebo všetky peňažné prostriedky sa prevedú z garantovaného účtu poistníka do jednotlivých finančných fondov alebo naopak, a zároveň sa môže previesť časť alebo všetky podielové jednotky, resp. peňažné prostriedky medzi jednotlivými finančnými fondmi. Prevod peňažných prostriedkov je možný len v rámci účtu bežného poisťného alebo v rámci účtu mimoriadneho poisťného. **Medzi účtami bežného a mimoriadneho poisťného prevod nie je možný.** Percentuálny súčet rozdelenia do fondov musí byť 100%. Napr.:

Prevod podielových jednotiek, resp. peňažných prostriedkov

z: Fondu 1 70 % Fondu 2 % Fondu 3 % Fondu 4 % Fondu 5 % Fondu 6 %
Fondu 7 % Fondu 8 % Fondu 9 % Fondu 10 % GÚP %

do: Fondu 1 % Fondu 2 50 % Fondu 3 30 % Fondu 4 % Fondu 5 % Fondu 6 %
Fondu 7 % Fondu 8 % Fondu 9 % Fondu 10 20 % GÚP %

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, resp. peňažných prostriedkov bude ďalšie poisťné za hlavné poistenie investované v doterajšom alokačnom pomere, pokiaľ sa nepožiadajú jeho zmena v bode 2.

4. Poistník môže odkúpiť časť peňažných prostriedkov z účtu bežného poisťného kedykoľvek po uplynutí piateho poisťného roku. Z účtu mimoriadneho poisťného má poistník právo odkúpiť časť peňažných prostriedkov už od prvého poisťného roku. Ak sa po vykonaní čiastočného odkupu z účtu bežného poisťného zvýši rizikové poisťné pre prípad smrti, maximálne však o hodnotu čiastočného odkupu.
5. V poistení uzavretom poisťnou zmluvou so začiatkom najneskôr 31.12.2015 je možné požiadať o prevod poistenia na poistenie v splatenom stave (stav bez ďalšieho platenia bežného poisťného). Prevod je možné uskutočniť najskôr po uplynutí **piateho** poisťného roku a po zaplatení bežného poisťného za toto obdobie. 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 poistníka bezplatný, za každý ďalší sa účtuje poplatok podľa platného Sadzovníka poplatkov a ohraničení pre Union Flexi Extra - investičné životné poistenie.

Vysvetlivky:

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

2) **Poisťné obdobie** je časové obdobie dojednané v poisťnej zmluve, za ktoré sa platí bežné poisťné.

Ponuka finančných fondov:

Slovenský dlhopisový fond - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu TAM - 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 Investment Partners.

Americký dlhopisový fond - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu PARVEST Bond USD správcovskej spoločnosti BNP Paribas Investment Partners.

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

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.

Akciový fond Zdravie - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu Infond Life správcovskej spoločnosti KBM Infond, Investment Fund Management Company Ltd.

Akciový fond Ázia - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu Templeton Asian Growth Fund správcovskej spoločnosti Franklin Templeton Investments.

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

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

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