Union Poisťovňa

Číslo poistnej zmluvy: _____

ŽIADOSŤ O ZMENU INVESTIČNÉHO ŽIVOTNÉHO POISTENIA V POISTNEJ ZMLUVE PRE

☐ **UNION FLEXI EXTRA**

☐ **GRAND DUO LIFE - INVESTIČNÉ / RIZIKOVÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE**

☐ **SENIOR ISTOTA - RIZIKOVÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE S MOŽNOSŤOU MIMORIADNYCH VKLADOV**

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

Priezvisko a meno poistníka: **Rodné číslo:**

Táto žiadosť sa považuje za doručenú 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 ____ % GÚP ____ %

Pri platbe mimoriadneho poistného použiť 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 ____ % GÚP ____ %

3. ☐ Prevod podielových jednotiek, resp. peňažných prostriedkov

☐ v rámci účtu bežného poistného* ☐ 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. ☐ Čiastočný odkup peňažných prostriedkov ☐ z účtu bežného poistného* ☐ v maximálnej možnej výške

☐ vo výške _____ EUR

☐ z účtu mimoriadneho poistného ☐ v maximálnej možnej výške

☐ vo výške _____ EUR

Číslo bankového účtu: _____

5. ☐ Prevod poistenia na poistenie v splatenom stave.* (Týka sa iba poistných zmlúv so začiatkom poistenia do 30.11.2015.)

6. ☐ Zaslanie mimoriadneho výpisu z účtu poistníka.

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:

☐ pre Union Flexi Extra (zdroj - www.union.sk v časti Občania & poistenci / Finančné fondy / Union Flexi Extra)

☐ pre Grand Duo Life (zdroj - www.union.sk v časti Občania & poistenci / Finančné fondy / Grand Duo Life)

☐ pre Senior Istota (zdroj - www.union.sk v časti Občania & poistenci / Finančné fondy / Senior Istota)

Iné _____

Prílohy _____

Číslo OP / dokladu totožnosti poistníka _____ _____

podpis poistníka

Žiadosť prevzal a totožnosť overil (meno a priezvisko): _____

V _____ dňa _____ _____

podpis zástupcu poisťovateľa

Pokyny pre vypĺňanie žiadosti o zmenu v poistnej 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.

Všetky možnosti v jednotlivých bodoch tohto tlačiva označené jednou hviezdičkou sa týkajú iba produktov Union Flexi Extra a Grand Duo Life.

V tomto tlačive je použité označenie **GÚP** pre Garantovaný účet poistníka a nasledovné označenie pre finančné fondy:

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

***Finančný fond - Smart fond je možné vybrať iba pre poistné zmluvy Union Flexi Extra alebo pre poistné zmluvy Grand Duo Life so začiatkom poistenia do 30.11.2015 alebo pre poistné zmluvy Senior Istota so začiatkom poistenia do 31.12.2015.*

1. Za mimoriadne poistné je možné uskutočniť nákup podľa aktuálneho alokačného pomeru (dohodnutého v poistnej zmluve; pre Grand Duo Life - ak je v poistnej zmluve dojednané investičné životné poistenie) 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: 99xxxxxxxx, kde za číslice 99 treba uviesť číslo poistnej zmluvy. Napr. ak číslo poistnej 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 a aby bolo uhradené poistné za prvé poistné obdobie a v prípade investovania do finančných fondov boli zaň nakúpené podielové jednotky. Mimoriadne poistné bude použité na investovanie najneskôr 10. pracovný deň po súčasnom splnení vyššie uvedených podmienok.
2. Pre Union Flexi Extra a pre Grand Duo Life - ak je v poistnej zmluve dojednané investičné životné poistenie, je možné požiadať o zmenu alokačného pomeru. Po zmene alokačného pomeru bude nasledujúce poistné za investičné životné poistenie investované na garantovaný účet a do finančných fondov podľa nového alokačného pomeru. Podielové jednotky nakúpené za predchádzajúce poistné zostanú nezmenené v pôvodných fondoch. Percentuálny súčet rozdelenia do fondov musí byť rovný 100%. Ku dňu vykonania zmeny musí byť uhradené bežné poistné.
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 poistného alebo v rámci účtu mimoriadneho poistného. **Medzi účtami bežného a mimoriadneho poistného 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 ____ % Fondu 4 30 % 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 poistné za investičné životné poistenie investované v doterajšom alokačnom pomere, pokiaľ sa nepožiada jeho zmena v bode 2.
4. Poistník môže odkúpiť časť peňažných prostriedkov z účtu bežného poistného kedykoľvek po uplynutí piateho poistného roku. Z účtu mimoriadneho poistného má poistník právo odkúpiť časť peňažných prostriedkov už od prvého poistného roku.
5. Pre Union Flexi Extra a pre Grand Duo Life - ak je v poistnej zmluve uzavretej najneskôr 30.11.2015 dojednané investičné životné poistenie, je možné požiadať o prevod poistenia na poistenie v splatenom stave (stav bez ďalšieho platenia bežného poistného). Prevod je možné uskutočniť najskôr po uplynutí **piateho** poistného roku a po zaplatení bežného poistného za toto obdobie. 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 Sadzobníka poplatkov a ohraničení pre príslušný produkt.

Vysvetlivky:

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

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

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 BNP Paribas Funds Euro Government Bond správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Americký dlhopisový fond - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu BNP Paribas Funds US Short Duration Bond správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Vyvážený akciovo-dlhopisový fond - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu BNP Paribas Funds Sustainable Multi-Asset Balanced správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

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 SAVA INFOND, družba za upravljanje, d.o.o.

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

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

Akciový fond US Multi-Factor - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu BNP Paribas Funds US Multi-Factor Equity správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

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