

Pokyny pre vyplňanie žiadostí 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.

1. Ak je dojednané investičné životné poistenie, je možné požiadať o zmenu alokačného pomeru. Po zmene alokačného pomeru bude nasledujúce poisťné za investičné životné 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.
2. Prevodom peňažných prostriedkov je možné zmeniť rozloženie doposiaľ investovaných prostriedkov tak, že časť alebo všetky peňažné prostriedky sa prevedú z garantovaného účtu poisťníka 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 _____ % GÚP _____ %
do: Fondu 1 _____ % Fondu 2 70 % Fondu 3 20 % Fondu 4 _____ %
Fondu 5 _____ % Fondu 6 10 % GÚP _____ %

Po prevode podielových jednotiek, resp. peňažných prostriedkov bude ďalšie poisťné za investičné životné poistenie investované v doterajšom alokačnom pomere, pokiaľ sa nepožiadajú jeho zmena v bode 1.

3. Poisťník môže odkúpiť časť peňažných prostriedkov z účtu bežného poisťného kedykoľvek po uplynutí piateho poisťného roku. Z účtu mimoriadneho poisťného má poisťník právo odkúpiť časť peňažných prostriedkov už od prvého poisťného roku.
4. Ak je dojednané investičné životné poistenie, 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.
5. O zvýšení bežného poisťného za investičné životné poistenie, minimálne však o stanovenú čiastku podľa nižšie uvedenej tabuľky, je možné požiadať kedykoľvek po skončení prvého poisťného roku. Navýšená časť bude investovaná podľa alokačného pomeru stanoveného poisťníkom v poisťnej zmluve a podľa alokačnej miery stanovenej poisťovateľom. O znížení poisťného za investičné životné poistenie, minimálne však o stanovenú čiastku podľa nižšie uvedenej tabuľky, môže poisťník požiadať kedykoľvek po skončení prvého poisťného roku. Ku dňu vykonania zmeny musí byť uhradené bežné poisťné.

Poisťné platené	mesačne	štvrtročne	polročne	ročne
minimálne zvýšenie / zníženie	3 EUR	6 EUR	13 EUR	16 EUR

O znížení poisťného za poistenie pre prípad smrti a/alebo poisťného za pripoistenia, môže poisťník požiadať kedykoľvek po skončení prvého poisťného roku a po zaplatení poisťného za prvý poisťný rok. Pri znížení poisťného za poistenie pre prípad smrti a/alebo pripoistenia budú zodpovedajúco znížené dojednané poisťné sumy.

Ku dňu vykonania zmeny musí byť uhradené bežné poisťné.

Pri znižovaní poisťného je nutné dodržať minimálnu výšku poisťného podľa nasledujúcej tabuľky:

Minimálne bežné poisťné	Poisťné obdobie			
	mesačné	štvrtročné	polročné	ročné
za investičné životné poistenie, ak je súčasne dojednaná poisťná suma pre prípad smrti vo výške 500 EUR	50 EUR	150 EUR	300 EUR	600 EUR
za investičné životné poistenie, ak je súčasne dojednaná poisťná suma pre prípad smrti vo výške 1.660 EUR a viac	30 EUR	90 EUR	180 EUR	360 EUR
za poistenie pre prípad smrti a pripoistenia, ak je súčasne dojednaná poisťná suma pre prípad smrti vo výške 1.660 EUR a viac	15 EUR	45 EUR	90 EUR	180 EUR

6. Bežné poisťné je možné platiť ročne (1), polročne (2), štvrtročne (4), mesačne (12).
7. Jedenkrát v poisťnom roku je mimoriadny výpis z účtu poisťníka bezplatný, za každý ďalší sa účtuje poplatok podľa platného Sadzobníka poplatkov a ohraničení pre Union Duo Life.
8. Dynamizáciu poistenia je možné dojednať, zrušiť alebo obnoviť iba k výročnému dňu poistenia. Žiadosť je potrebné doručiť najneskôr **10 týždňov** pred výročným dňom. Po zrušení je možné znovu obnoviť dynamizáciu poistenia k výročnému dňu poistenia, ktorý nasleduje najskôr dva mesiace po doručení žiadosti o obnovenie. Dynamizáciu poistenia je možné mať dojednanú buď:
 - a) na poisťné za investičné životné poistenie alebo
 - b) na poistenie pre prípad smrti a pripoistenia alebo
 - c) súčasne na poisťné za investičné životné poistenie a na poistenie pre prípad smrti a pripoistenia.
9. Zmena pracovnej alebo pravidelne vykonávanej záujmovej činnosti poisteného môže mať vplyv na zaradenie poisteného do inej rizikovej skupiny.
10. V príslušných kolónkach sa číslom vyznačí zmena, o ktorú poisťník žiada - podľa zoznamu kódov vpravo. Investičné životné poistenie nie je možné dojednať neskôr technickou zmenou. O dojednanie pripoistení je možné požiadať kedykoľvek po skončení prvého poisťného roku. Poisťovateľ následne zodpovedajúco zvýši bežné poisťné. Pripoistenia môžu zaniknúť aj samostatne bez zániku hlavného poistenia, a to buď dohodou ku koncu poisťného obdobia alebo výpovedou ku koncu poisťného obdobia, ktorú je potrebné dať najneskôr 6 týždňov pred jeho uplynutím. O zánik pripoistení je možné požiadať kedykoľvek po skončení prvého poisťného roku. Poisťovateľ následne zodpovedajúco zníži bežné poisťné. O zvýšení konštantnej poisťnej sumy pre prípad smrti poisteného v hlavnom poistení a/alebo poisťných súm pripoistení je možné požiadať kedykoľvek po skončení prvého poisťného roku. Pri zvýšení poisťnej sumy poisťovateľ zodpovedajúco zvýši bežné poisťné. O znížení konštantnej poisťnej sumy pre prípad smrti poisteného v hlavnom poistení a/alebo poisťných súm pripoistení je možné požiadať kedykoľvek po skončení prvého poisťného roku. Pri znížení poisťnej sumy poisťovateľ zodpovedajúco zníži bežné poisťné. V poistení pre prípad smrti s klesajúcou poisťnou sumou nie je možné žiadať o zmenu výšky poisťnej sumy. Ku dňu vykonania zmeny musí byť uhradené bežné poisťné. Po vykonaní akejkoľvek zmeny je nutné dodržať minimálnu výšku poisťného podľa tabuľky uvedenej v bode 5.
11. Zánik poistenia je možný buď:
 - výpovedou ku koncu poisťného obdobia v zmysle ustanovení § 800 Občianskeho zákonníka alebo
 - ak je dojednané investičné životné poistenie aj na základe tejto žiadosti ku dňu, ktorý stanoví poisťník.Pri ukončení poistenia na základe žiadosti poistenie zanikne dňom uvedeným v tejto žiadosti. Ak je tento dátum starší alebo rovnaký ako 15. deň od doručenia žiadosti poisťovateľovi alebo nie je uvedený žiadny dátum, poistenie zanikne 15. dňom, ktorý nasleduje po doručení žiadosti poisťovateľovi. Pri ukončení poistenia výpovedou ku koncu poisťného obdobia je potrebné dať výpoveď najneskôr 6 týždňov pred uplynutím poisťného obdobia.

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.
- 3) **Výročný deň poistenia** je každý taký deň počas poisťnej doby, ktorý sa číslom a mesiacom zhoduje so začiatkom poistenia.

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 Asset Management.

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

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

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

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.