

Informácie o zmene v portfóliu finančných fondov v životnom poistení

Union poisťovňa, a.s. (ďalej „Union“) sa z dôvodu racionalizácie svojho portfólia finančných fondov, ponúkaných v investičnom životnom poistení, rozhodla ukončiť v súlade s poisťnými podmienkami investovanie v 8 finančných fondoch.

V čase od 12.3.2021 do 15.3.2021 budú podielové jednotky z týchto zanikajúcich fondov prevedené do iných fondov z portfólia fondov v poisťovni s tým istým ukazovateľom rizík a výnosov – viď tabuľka č. 1 nižšie. Súčasne bude – ak sú fondy obsiahnuté aj v alokačnom pomere bežného poistného, resp. bežného poistného za hlavné poistenie, príslušne upravený alokačný pomer.

Tabuľka č.1

Zanikajúce fondy*	Nahrádzajúce fondy (fondy po zmene)
Investičná stratégia Dynamic	Globálny fond Total Return
Európsky akciový fond	Európsky akciový fond A
Smart fond	Globálny fond Total Return
Akciový fond Ázijské Tigre	Akciový fond Ázia
Akciový fond Stredná a Východná Európa	Európsky akciový fond A
Vyvážený akciovo-dlhopisový fond	Globálny fond Total Return
Akciový fond US Multi-Factor	Akciový fond Ázia
Akciový fond Zdravie	Akciový fond Ázia

**tabuľka obsahuje fondy, ponúkané vo všetkých produktoch Unionu*

Zoznam finančných fondov, ktoré po dátume prevodu ostanú ponúkané v investičnom životnom poistení je v nasledovnej tabuľke (v zátvorke je uvedený fond, ktorého aktíva tvoria 100% daného fondu). Tieto fondy budú platné pre všetky produkty investičného životného poistenia.

Tabuľka č.2

Názov fondu v Unione	Správcovská spoločnosť	Názov fondu v správcovskej spoločnosti	ISIN
Akciový fond Ázia	Franklin Templeton IS	Templeton Asian Growth Fund	LU0128522157
Európsky akciový fond A	BNP Paribas AM	BNP Paribas Europe Equity	LU0823399810
Globálny fond Total Return	Ampega Investment GmbH	C-QUADRAT ARTS Total Return Global AMI	DE000A0F5G98
Investičná stratégia Harmony	Tatra Asset Management	Premium Harmonic	SK3110000096
Americký dlhopisový fond	BNP Paribas AM	BNP Paribas US Short Duration Bond	LU0012182399
Európsky dlhopisový fond	BNP Paribas AM	BNP Paribas Euro Government Bond	LU0111548326
Slovenský dlhopisový fond	Tatra Asset Management	Dlhopisový fond	SK3110000146

Čo to pre našich klientov znamená?

PREVOD

Ak v čase prevodu budú mať klienti v zanikajúcich fondoch nenulový počet jednotiek, Union nahradí **bezplatne**, pre každého klienta, počet jednotiek pôvodného fondu novým počtom jednotiek v presne danom pomere bez vplyvu na peňažnú hodnotu investície, t. j. **celková hodnota účtu zostane po prevode nezmenená**.

ALOKAČNÝ POMER

Ak je na poistnej zmluve dojednaný v alokačnom pomere niektorý zo zanikajúcich fondov, tento bude takisto na poistnej zmluve **bezplatne** zmenený. Alokačný pomer je určený v poistnej zmluve a predstavuje percentuálny pomer umiestňovania bežného poistného, resp. bežného poistného za hlavné poistenie, teda

poistného, ktoré platí klient pravidelne v dohodnutých poistných obdobiach (napr. mesačne), do jednotlivých finančných fondov, prípadne aj na garantovaný účet.

Ak klient s vyššie uvedeným riešením nebude súhlasiť, môže svoje podielové jednotky presunúť do iného finančného fondu, ktorý bude obsiahnutý v produkte (uvedený v tabuľke č.2) a/alebo zmeniť alokačný pomer.

Tlačivo Žiadosť o zmenu investičného životného poistenia, ktorá je na to určená, je uložená na našej webovej stránke www.union.sk v časti Iné / Život / Finančné fondy / Zmena vo finančných fondoch. V Žiadosti je aj uvedený postup a vysvetlenie, ako ju vyplniť a zaslať.

Žiadosť o zmenu investičného životného poistenia je nutné doručiť do 8.3.2021, a táto transakcia na poistnej zmluve bude vykonaná **bezplatne**.

ĎALŠIE INFORMÁCIE

Podrobnejšie informácie, t. j. aktuálne ceny podielových jednotiek, výkonnosti, grafy vývoja ceny podielov a odkazy na webové stránky správcovských spoločností, o všetkých finančných fondoch (aj zanikajúcich), ktoré máme v ponuke, sú uvedené na našej stránke v časti Iné / Život / Finančné fondy, a to priamo vždy pre každý produkt tak, ako sú v súčasnosti v rámci nich ponúkané.

Podrobnejšie informácie o tom, akú máte hodnotu Vašich podielových jednotiek v jednotlivých fondoch ku koncu kalendárneho roka nájdete aj vo výpise, ktorý Vám bol zaslaný v januári.

Klientom, ktorých sa to týka (iba pri niektorých produktoch), bola zaslaná aj informácia o zmene predvolených investičných stratégií v produkte a variabilných symboloch, ktoré slúžia na možnosť platby mimoriadneho poistného priamo na účet Unionu (bez potreby vyplňania žiadosti o zmenu). Tieto sú určené len na platbu mimoriadneho poistného, teda poistného, ktoré môže byť investované nad rámec dohodnutého bežného poistného.