

**ŽIADOSŤ O ZMENU INVESTIČNÉHO ŽIVOTNÉHO POISTENIA V POISTNEJ ZMLUVE
PRE GRAND DUO LIFE - INVESTIČNÉ / RIZIKOVÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE
A PRE SENIOR ISTOTA - RIZIKOVÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE S MOŽNOSŤOU MIMORIADNYCH VKLADOV**

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., Bajkalská 29/A, 813 60 Bratislava 1, SR, IČO: 31322051, DIČ: 2020800353, IČ DPH: SK2020800353, 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 _____ % Fond 11 _____ % Fond 12 _____ % GÚP _____ %					
Pri platbe mimoriadneho poistného použiť variabilný symbol: 99 							
2.	☐ Zmena alokačného pomeru:*	Fond 1 _____ % Fond 2 _____ % Fond 3 _____ % Fond 4 _____ % Fond 5 _____ % Fond 6 _____ % Fond 7 _____ % Fond 8 _____ % Fond 9 _____ % Fond 10 _____ % Fond 11 _____ % Fond 12 _____ % 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 _____ % Fondu 11 _____ % Fondu 12 _____ % GÚP _____ % do: Fondu 1 _____ % Fondu 2 _____ % Fondu 3 _____ % Fondu 4 _____ % Fondu 5 _____ % Fondu 6 _____ % Fondu 7 _____ % Fondu 8 _____ % Fondu 9 _____ % Fondu 10 _____ % Fondu 11 _____ % Fondu 12 _____ % 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, vrátane.)						
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 Grand Duo Life (zdroj - www.union.sk/grand-duo-life-izp, resp. na www.union.sk v časti Občania & poistenci / Finančné fondy / Grand Duo Life) ☐ pre Senior Istota (zdroj - www.union.sk/rizikove-zivotne-poistenie-senior-istota, resp. na www.union.sk v časti Občania & poistenci / Finančné fondy / Senior Istota) Iné _____ Prílohy _____ miesto a dátum Číslo OP / dokladu totožnosti podpis poistníka Žiadosť prevzal a totožnosť overil (meno a priezvisko): _____ podpis zástupcu poisťovateľa							

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 poistenia, Bajkalská 29/A, 813 60 Bratislava 1.

V tomto tlačíve 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 10 = Smart fond**
Fond 2 = Európsky dlhopisový fond	Fond 5 = Globálny fond Total Return	Fond 8 = Európsky akciový fond A	Fond 11 = Akciový fond Európa**
Fond 3 = Americký dlhopisový fond	Fond 6 = Akciový fond Zdravie	Fond 9 = Akciový fond USA	Fond 12 = Indexový Fond Európske akcie 50*

*Možnosti označené jednou hviezdikou sa týkajú iba produktu Grand Duo Life.

**Finančné fondy označené dvomi hviezdikami je možné vybrať iba pre poisťné zmluvy Grand Duo Life so začiatkom poistenia do 30.11.2015, vrátane alebo pre poisťné zmluvy Senior Istota so začiatkom poistenia do 31.12.2015, vrátane.

1. Za mimoriadne poisťné je možné uskutočniť nákup podľa aktuálneho alokačného pomeru (dohodnutého v poisťnej zmluve, ak je v poisťnej zmluve pre Grand Duo Life dojednané investičné životné poistenie) 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. Ak je v poisťnej zmluve pre Grand Duo Life 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.
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		%
Fondu 11		%	Fondu 12		%	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	%
Fondu 11		%	Fondu 12		%	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 investičné životné poistenie investované v doterajšom alokačnom pomere, pokiaľ sa nepožiadala 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.
5. Ak je v poisťnej zmluve pre Grand Duo Life 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 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 Grand Duo Life - rizikové / investičné životné poistenie, resp. podľa Sadzovníka poplatkov a ohraničení pre Senior Istota - rizikové životné poistenie s možnosťou mimoriadnych vkladov.

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 Diversified World 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 Kapitalanlage AG.

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 správcovskej spoločnosti Franklin Templeton Investment Funds.

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.

Akciový fond Európa - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu PARVEST Equity Best Selection Europe správcovskej spoločnosti BNP Paribas Investment Partners.

Indexový fond Európske akcie 50 - finančný fond investuje všetky prostriedky do ETF (Exchange-Traded Fund) Dow Jones EURO STOXX 50, ktorý kopíruje zložením a zhodnotením index DJ EURO STOXX 50.