Union Poisťovňa

Číslo poistnej zmluvy: _____

# ŽIADOSŤ O ZMENU INVESTIČNÉHO ŽIVOTNÉHO POISTENIA V POISTNEJ ZMLUVE PRE FLEXI LIFE - VARIABILNÝ ŽIVOTNÝ PLÁN

*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 ____ %

Fond 11 ____ % Fond 12 ____ % 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 ____ %

Fond 11 ____ % Fond 12 ____ % GÚP ____ %

3. ☐ Prevod podielových jednotiek, resp. peňažných prostriedkov

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 ☐ v maximálnej možnej výške ☐ vo výške _____ EUR

Číslo bankového účtu: _____

5. ☐ Prevod poistenia na poistenie v splatenom stave.

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 Informácie o finančných fondoch a garantovanom účte na www.union.sk v časti Občania & poistenci / Finančné fondy / Flexi Life.**

Iné _____

Prílohy _____

Číslo OP / dokladu totožnosti poistníka _____ _____

podpis poistníka

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

V _____ dňa _____ _____

podpis zástupcu poisťovateľa

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

**Fond 1** = Európsky akciový fond
**Fond 2** = Akciový fond Ázijské Tigre
**Fond 3** = Akciový fond Stredná a Východná Európa
**Fond 4** = Investičná stratégia Dynamic
**Fond 5** = Akciový fond US Multi-Factor
**Fond 6** = Globálny fond Total Return
**Fond 7** = Vyvážený akciovo-dlhopisový fond
**Fond 8** = Investičná stratégia Harmony
**Fond 9** = Slovenský dlhopisový fond
**Fond 10** = Európsky dlhopisový fond
**Fond 11** = Smart fond
**Fond 12** = Európsky akciový fond A

**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.

1. Za mimoriadne poistné je možné uskutočniť nákup podielových jednotiek jednotlivých finančných fondov podľa aktuálneho alokačného pomeru (dohodnutý v poistnej zmluve) 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: 99xxxxxxx, 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 teito žiadosti.

2. Po zmene alokačného pomeru bude nasledujúce bežné poistné investované podľa nového alokačného pomeru. Podielové jednotky nakúpené za predchádzajúce poistné zostanú nezmenené v pôvodných finančných fondoch. Percentuálny súčet rozdelenia do fondov musí byť rovný 100%.

3. Prevodom podielových jednotiek je možné zmeniť rozloženie doposiaľ investovaných prostriedkov tak, že časť alebo všetky podielové jednotky z jedného alebo viacerých finančných fondov sa prevedú do zvyšných fondov (jedného alebo viacerých). 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 | 70 % | Fondu 3 | 20 % | Fondu 4 | ____ % | Fondu 5 ____ % |
| | Fondu 6 | ____ % | Fondu 7 | 10 % | Fondu 8 | ____ % | Fondu 9 | ____ % | Fondu 10 ____ % |
| | 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 bude ďalšie poistné investované v doterajšom alokačnom pomere, pokiaľ sa nepožiada jeho zmena v bode 2.

4. Poistník môže odkúpiť časť peňažných prostriedkov zo svojho účtu. Ak sa po vykonaní čiastočného odkupu zvýši rizikové poistné pre prípad smrti, poisťovateľ má právo znížiť poistnú sumu, maximálne však o hodnotu čiastočného odkupu.

5. Prevod poistenia na poistenie v splatenom stave (stav bez ďalšieho platenia bežného poistného) je možný najskôr po uplynutí prvého poistného roku a po zaplatení bežného poistného splatného v prvom poistnom roku. Žiadosť je potrebné doručiť najmenej 4 týždne pred zúčtovacím dňom, ku

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 variabilný životný plán - Flexi Life.

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

**Ponuka finančných fondov:**

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

**Akciový fond Ázijské Tigre** - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu BNP Paribas Funds Asia Ex-Japan Equity správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

**Akciový fond Stredná a Východná Európa** - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva akciového fondu BNP Paribas Funds Europe Emerging Equity správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

**Investičná stratégia Dynamic** - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu TAM - Strategic Fund správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

**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.

**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.

**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.

**Investičná stratégia Harmony** - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu TAM - Harmonic Fund správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

**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.

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

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