

ŽIADOSŤ O ZMENU INVESTIČNÉHO ŽIVOTNÉHO POISTENIA V POISTNEJ ZMLUVE PRE FLEXI LIFE EXTRA - INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE A PRE VLÁČIK - INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE

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“).

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.

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 _____ %
Fond 13 _____ %	Fond 14 _____ %	Fond 15 _____ %	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 _____ %
Fond 13 _____ %	Fond 14 _____ %	Fond 15 _____ %	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 _____ %
Fondu 13 _____ %	Fondu 14 _____ %	Fondu 15 _____ %	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 _____ %
Fondu 13 _____ %	Fondu 14 _____ %	Fondu 15 _____ %	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 31.12.2015, 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 Flexi Life Extra (zdroj - <http://www.union.sk/flexi-life-extra>, resp. na www.union.sk v časti Občania & poistenci / Finančné fondy / Flexi Life Extra)

☐ pre Vláčik (zdroj - www.union.sk/zivotne-poistenie-pre-deti-vlacik, resp. na www.union.sk v časti Občania & poistenci / Finančné fondy / Vláčik)

Iné _____

Prílohy _____

_____ Číslo OP / dokladu totožnosti: _____
miesto a dátum podpis poistníka

Žiadosť prevzal a totožnosť overil (meno a priezvisko): _____ podpis zástupcu poisťovateľa

V tomto tlačíve je použité označenie **GÚP** pre Garantovaný účet poisťníka a nasledovné označenie pre finančné fondy:

Fond 1 = Slovenský dlhopisový fond

Fond 5 = Globálny fond Total Return

Fond 9 = Akciový fond USA

Fond 13 = Akciový fond Ázijské Tigre*

Fond 2 = Európsky dlhopisový fond

Fond 6 = Akciový fond Zdravie

Fond 10 = Smart fond*

Fond 14 = Investičná stratégia Dynamic*

Fond 3 = Americký dlhopisový fond

Fond 7 = Akciový fond Ázia

Fond 11 = Európsky akciový fond*

Fond 15 = Investičná stratégia Harmony*

Fond 4 = Vyvážený akciový-dlhopisový fond

Fond 8 = Európsky akciový fond A

Fond 12 = Akciový fond Stredná a Východná Európa*

*Finančné fondy označené hviezdíčkou je možné vybrať iba pre poisťné zmluvy so začiatkom poistenia do 31.12.2015, vrátane.

Pokyny pre vyplňanie žiadosti o zmenu v poisťnej zmluve

1. Za mimoriadne poisťné je možné uskutočniť nákup podľa aktuálneho alokačného pomeru (dohodnutého v poisťnej zmluve) 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. Po zmene alokačného pomeru bude nasledujúce poisťné za hlavné 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 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	_____ %
Fondu 7	_____ %	Fondu 8	_____ %	Fondu 9	_____ %	Fondu 10	_____ %	Fondu 11	_____ %	Fondu 12	_____ %
Fondu 13	_____ %	Fondu 14	_____ %	Fondu 15	_____ %	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	_____ %
Fondu 13	_____ %	Fondu 14	_____ %	Fondu 15	_____ %	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 hlavné poistenie investované v doterajšom alokačnom pomere, pokiaľ sa nepožiadava jeho zmena v bode 2.

4. 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. Ak sa po vykonaní čiastočného odkupu z účtu bežného poisťného zvýši rizikové poisťné pre prípad smrti, maximálne však o hodnotu čiastočného odkupu.
5. V poistení uzavretom poisťnou zmluvou so začiatkom najneskôr 31.12.2015 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 poisťníka bezplatný, za každý ďalší sa účtuje poplatok podľa platného Sadzobníka poplatkov a ohraničení pre Flexi Life Extra - investičné životné poistenie, resp. podľa Sadzobníka poplatkov a ohraničení pre Vláčik - investičné životné poistenie.

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 správцovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Európsky dlhopisový fond - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu PARVEST Bond Euro Government správцovskej spoločnosti BNP Paribas Investment Partners.

Americký dlhopisový fond - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu PARVEST Bond USD správцovskej spoločnosti BNP Paribas Investment Partners.

Vyvážený akciový-dlhopisový fond - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu BNP Paribas L1 Diversified World Balanced správцovskej spoločnosti BNP Paribas Investment Partners.

Globálny fond Total Return - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Global AMI správцovskej spoločnosti C-QUADRAT Kapitalanlage AG.

Akciový fond Zdravie - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu Infond Life správцovskej spoločnosti KBM Infond, Investment Fund Management Company Ltd.

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

Európsky akciový fond A - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu BNP Paribas L1 Equity Europe správцovskej spoločnosti BNP Paribas Investment Partners.

Akciový fond USA - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu PARVEST Equity USA správцovskej spoločnosti BNP Paribas Investment Partners.

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

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

Akciový fond Stredná a Východná Európa - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva akciového fondu PARVEST Equity Europe Emerging správцovskej spoločnosti BNP Paribas Investment Partners.

Akciový fond Ázijské Tigre - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu PARVEST Equity Best Selection Asia ex-Japan správцovskej spoločnosti BNP Paribas Investment Partners.

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

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