



Investeringsvilkår for Skandia Basic

Investeringsvilkår gældende fra den 1. juni 2019

Nr. 06-19

Indhold

1. Om Skandia Basic	2
1.1. Udbydes af	2
2. Investering med Skandia Basic	2
2.1. Skandias ansvar indtræder	2
2.2. Skandias kundeportal	2
2.3. Fuldmagt og handel.....	2
2.4. Forvaltning og balancering	2
2.5. Afkast	2
2.6. Omkostninger.....	2
2.7. Rebalancering.....	2
2.8. Skift af investeringsprofil eller - produkt.....	3
3. Investering af indbetalinger	3
3.1. Utilstrækkelig indbetaling	3
3.2. Ordning uden indbetaling	3
3.3. Ved præmiefritagelse.....	3
3.4. Handelsfrister overholdes ikke.....	3
4. Udbetaling	3
4.1. Ved aftalt pensionstidspunkt	3
4.2. Før aftalt pensionstidspunkt	3
4.3. Ved dødsfald	3
5. Ændringer	3

1. Om Skandia Basic

Skandia Basic er et markedsrenteprodukt, der tilbyder pensionsopsparer at placere opsparingen til pensionen i en investeringsprofil, som primært er sat sammen af indekserede aktie- og obligationsmandater. Investeringsprofilerne kaldes Basic-profiler.

Disse investeringsvilkår udgør et tillæg til pensionsopsparers til enhver tid gældende forsikringsbetingelser¹.

1.1. Udbydes af

Skandia Basic udbydes af Skandia Link Livsforsikring A/S, CVR-nummer 20952237 – i det følgende benævnt Skandia.

2. Investering med Skandia Basic

Skandia lægger investeringsstrategien bag Skandia Basic.

Basic-profilerne i Skandia Basic er sat sammen af en række udvalgte indekxnære investeringer i fonde, som følger sammensætningen i et bestemt aktie- eller obligationsindeks. Udviklingen i indeksfondene og dermed også risikoen og afkastet, vil derfor ligge tæt på den underliggende fonds pågældende indeks.

Der kan vælges mellem en række forskellige Basic-profiler, som har forskellige risikoniveauer. Profilerne er defineret ved hver deres risikoniveau.

Skandia stiller en investeringsvejledning til rådighed, som pensionsopsparer kan bruge til at finde den Basic-profil, der matcher risikovillighed og den tid, der er at spare op i.

Det er Skandia, der ejer de værdipapirer og finansielle instrumenter, der investeres i. Pensionsopsparer har derfor ingen ejendomsret over disse, men ejer retten til afkastet, som tilskrives opsparingen i Skandia.

Investering kan ikke ske med tilbagevirkende kraft.

2.1. Skandias ansvar indtræder

Skandias ansvar for investering af pensionsopsparingen indtræder, når Skandia har modtaget og godkendt alle nødvendige oplysninger for etablering af aftaleforholdet.

En indbetaling før dette tidspunkt er ikke at betragte som en tilmelding til pensionsordningen. Anmodning om overførsler fra andet pensionselskab samt overførsler fra andet pensionselskab, der er modtaget før dette tidspunkt, kan tidligst effektueres, når aftaleforholdet er godkendt, og Skandia har udstedt en pensionsoversigt til pensionsopsparer.

Ved ændringer i løbet af aftaleforholdet indtræder Skandias ansvar for investering af pensionsopsparingen ligeledes først på det tidspunkt, hvor alle nødvendige oplysninger for ændringen er modtaget og godkendt.

Skandia er ikke ansvarlig for investering af pensionsopsparingen ved ikke-godkendt aftaleforhold eller ændringer.

2.2. Skandias kundeportal

Pensionsopsparer kan se, hvilken Basic-profil opsparingen og nye indbetalinger placeres i, samt følge udviklingen i opsparingen via personligt login på skandia.dk.

2.3. Fuldmagt og handel

Ved valg af Skandia Basic giver pensionsopsparer Skandia fuldmagt til at foretage de nødvendige handler med investeringerne i den valgte Basic-profil. Pensionsopsparer kan ikke selv købe eller sælge andele af en Basic-profil.

2.4. Forvaltning og balancering

I Skandia Basic står Skandia for strategien bag investeringerne og sørger for, at der løbende rebalanceres til den langsigtede aktivfordeling.

Basic-profilernes strategiske aktivfordeling og valutaafdækning er oplyst på skandia.dk.

Den del af opsparingen, der ikke investeres i aktier, investeres i obligationer, alternative investeringer, kontanter m.v.

2.5. Afkast

Afkastet afspejler, hvordan markedskurserne på investeringer i Basic-profilen har udviklet sig. Pensionsopsparer bærer investeringsrisikoen, og afkastet kan være enten positivt eller negativt.

2.5.1. Skat af pensionsafkast

Skandia sørger for, at der bliver betalt skat af et eventuelt pensionsafkast (PAL) efter gældende lov og regler eller nye afgifter/beskatninger, som afløser/supplerer disse. Det sker ved, at Skandia automatisk sælger ud af opsparingen i den valgte Basic-profil.

Afkast, der ikke beskattes som pensionsafkast (PAL), bliver indberettet til SKAT, hvorefter afkastet beskattes i henhold til gældende skatteregler.

2.6. Omkostninger

Pensionsopsparer betaler omkostninger i forbindelse med investeringen af opsparingen i Skandia Basic. Omkostningerne opgøres mindst en gang årligt i henhold til pensionsbranchens henstilling om opgørelse af ÅOK/ÅOP og oplyses til pensionsopsparer i forbindelse med den årlige pensionsoversigt.

2.7. Rebalancering

På grund af markedsudviklingen vil fordelingen mellem aktier og øvrige investeringer ikke konstant svare til den fordeling, som investeringsprofilen foreskriver. Derfor justerer Skandia løbende fordelingen mellem investeringerne, så de svarer til den fordeling, som investeringsprofilen foreskriver.

¹ I forsikringsbetingelserne er pensionsopsparer benævnt forsikrede.

2.8. Skift af investeringsprofil eller -produkt

Pensionsopsparer kan løbende skifte Basic-profil eller skifte til et af Skandias øvrige investeringsprodukter.

Der handles normalt inden for 5 børsdage og senest efter 20 børsdage. Der gælder særlige vilkår for handelsdage ved skift til Skandia Safe².

3. Investering af indbetalinger

Skandia trækker omkostninger til administration mv., betaling for forsikringer samt arbejdsmarkedsbidrag (AMB) fra indbetalingerne, og investerer den resterende del af indbetalingen.

Skandia forbeholder sig derfor ret til at fastsætte en minimumsværdi for indbetalingerne.

Indbetalinger kan være løbende i henhold til pensionsaftalen eller enkeltstående såsom indskud eller overførsel fra andet pensionselskab.

Indbetalingen fratrukket eventuelle udgifter investeres i den eller de valgte Basic-profiler.

Skandia køber normalt ind i henhold til den valgte investeringsprofil inden for 5 børsdage og senest efter 20 børsdage, efter at ny indbetaling er modtaget, og alle relevante oplysninger for at placere indbetalingen er modtaget og valideret.

3.1. Utilstrækkelig indbetaling

Hvis udgifterne til arbejdsmarkedsbidrag (AMB), omkostninger og forsikringer mv. ikke kan fratrækkes i indbetalingerne, vil betaling for disse udgifter blive trukket i opsparingen. Det vil sige, at Skandia vil sælge ud af opsparingen for at dække den utilstrækkelige indbetaling.

3.2. Ordning uden indbetaling

Hvis indbetalingerne stoppes, vil pensionsordningen blive ændret til en indbetalingsfri ordning (fripolice). Ændringen får ingen betydning for den valgte Basic-profil.

Hvis indbetalingerne stoppes, vil opsparingen til pension løbende blive nedskrevet med et beløb svarende til det beløb, der mangler for at dække udgifter til omkostninger og eventuelle forsikringer. Det vil sige, at Skandia vil sælge ud af opsparingen for at dække de relevante udgifter.

3.3. Ved præmiefritagelse

Ved præmiefritagelse fortsætter den valgte Basic-profil uændret. Pensionsopsparer har mulighed for at skifte til et andet investeringsprodukt eller -profil.

3.4. Handelsfrister overholdes ikke

Hvis en handel ikke kan gennemføres inden for tidsfristen, og det ikke skyldes Skandia, hæfter Skandia ikke for et eventuelt tab, som pensionsopsparer måtte få.

I alle andre tilfælde stilles pensionsopsparer, som om handlen var gennemført inden for tidsfristen. Der svares ikke mere renter.

4. Udbetaling

De generelle betingelser for udbetaling er beskrevet i de gældende forsikringsbetingelser.

4.1. Ved aftalt pensionstidspunkt

Ved den aftalte pensionsudbetaling bliver udbetalingen bestemt ud fra markedsværdien af opsparingen samt det gældende udbetalingsgrundlag.

Skal udbetalingen ske som en engangssum, sælges hele opsparingen. Skal udbetalingen ske som løbende udbetalinger, sælges der løbende ud af opsparingen, så det svarer til den beregnede løbende udbetaling.

Skandia handler som udgangspunkt investerede aktiver svarende til den aftalte udbetaling én gang om måneden. Ved løbende udbetalinger genberegnes størrelsen af udbetalingerne mindst én gang årligt ud fra markedsværdien af opsparingen samt det udbetalingsgrundlag, Skandia har anmeldt til Finanstilsynet.

4.2. Før aftalt pensionstidspunkt

Ved ophævelse af pensionsopsparingen eller ved overførsel af pensionsopsparingen til andet pensionsinstitut før det aftalte pensionstidspunkt, bliver markedsværdien opgjort ud fra de investeringsaktiver, der indgår i den Basic-profil, opsparingen er placeret i.

Markedsværdien af opsparingen bliver fratrukket eventuelle omkostninger og afgifter på det tidspunkt, hvor de investerede aktiver sælges.

Der handles som udgangspunkt én gang om måneden. Skandia overfører i henhold til de tidsfrister der er aftalt i gældende brancheaftaler om overførsel.

Pensionsopsparer kan skifte investeringsprodukt eller -profil fra det tidspunkt, hvor pensionsopsparer har anmodet om overførsel, og indtil overførsel har fundet sted.

4.3. Ved dødsfald

Med mindre andet er valgt, vil den/de begunstigede ved dødsfald få udbetalt markedsværdien af opsparingen fratrukket eventuelle omkostninger.

Ved dødsfald flyttes midlerne til Basic-profilen med laveste risiko. Det sker i forbindelse med førstkommende handel, efter at Skandia har modtaget besked om dødsfaldet.

5. Ændringer

Skandia kan ændre investeringsvilkårene for Skandia Basic, herunder ændre på Skandia Basic, så indbetaling ikke læn-

² Jf. Investeringsvilkår for Skandia Safe.

gere kan finde sted. Ved ændringer til ugunst for pensionsopsparer kan investeringsvilkårene ændres med en måneds skriftligt varsel.

Hvis det er nødvendigt på grund af en ny eller ændret lovgivning eller efter påbud fra Finanstilsynet, kan Skandia imidlertid ændre investeringsvilkårene med øjeblikkelig varsel.

Skandia kan med en måneds skriftlig varsel lukke de enkelte Basic-profiler, således at opsparingen flyttes. Skandia vil i den forbindelse informere pensionsopsparereren om, i hvilken Basic-profil opsparingen bliver placeret. Pensionsopsparereren kan frit vælge i stedet at overføre sin opsparing til en anden Basic-profil, eller et af de øvrige investeringsprodukter, som Skandia tilbyder. Pensionsopsparer betaler i alle tilfælde almindelige handelsomkostninger i den forbindelse.