

Investeringsvilkår for Skandia Link

Investeringsvilkår gældende fra den 1. maj 2018

Nr. 05-18

Indhold

1. Om Skandia Link	2
1.1. Udbydes af	2
2. Investering med Skandia Link	2
2.1. Skandias ansvar indtræder	2
2.2. Skandias kundeportal	2
2.3. Afkast og udbytte	2
2.4. Omkostninger	2
2.5. Skift af investeringsprodukt	2
3. Investering af indbetalinger	2
3.1. Fordeling af indbetaling	3
3.2. Handel med fonde	3
3.3. Utilstrækkelig indbetaling	3
3.4. Ordning uden indbetaling	3
3.5. Ved præmiefritagelse	4
3.6. Handelsfrister overholdes ikke	4
4. Udbetaling	4
4.1. Ved aftalt pensionstidspunkt	4
4.2. Før aftalt pensionstidspunkt	4
4.3. Ved dødsfald	4
5. Ændringer	4
5.1. Ændring i udbud af fonde	4
5.2. Ændring af vilkår	4

1. Om Skandia Link

Skandia Link er et markedsrenteprodukt, der tilbyder pensionsopsparere selv at vælge, hvilke af de fonde, Skandia stiller til rådighed, opsparingen til pensionen skal investeres i. Dermed får pensionsopsparere indflydelse på investeringen af pensionsopsparingen.

Disse investeringsvilkår udgør et tillæg til pensionsopsparers til enhver tid gældende forsikringsbetingelser².

1.1. Udbydes af

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

2. Investering med Skandia Link

Skandia stiller en række opsparingsfonde til rådighed, eksempelvis aktie- og obligationsfonde, som pensionsopsparere kan vælge at placere sin opsparing til pensionen og nye indbetalinger i. Hver fond er angivet med et risikoniveau til angivelse af udsving i fondens kursudvikling de seneste fem år.

Der kan være begrænsninger for investering med Skandia Link for firmapensionsordninger, som er underlagt en særlig aftale, der kan have bestemt fordelingen eller begrænset udbuddet af fonde, der kan investeres i.

Skandia stiller en risikoanalyse til rådighed, som pensionsopsparere kan bruge til at finde det investeringsprodukt, 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. Pensionsopsparere 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 pensionsselskab samt overførsler fra andet pensionsselskab, der er modtaget før dette tidspunkt, kan tidligst effektueres, når aftaleforholdet er godkendt, og Skandia har udstedt en pensionsoversigt til pensionsopsparere.

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.

² I forsikringsbetingelserne er pensionsopsparere benævnt forsikrede.

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

2.2. Skandias kundeportal

Pensionsopsparere kan bestille handler med fonde, se handelsordrer, se, hvilke fonde opsparingen og nye indbetalinger placeres i, samt følge udviklingen i opsparingen via personligt login på skandia.dk.

2.3. Afkast og udbytte

Afkastet følger udviklingen i kursen i de fonde, der er valgt. Det betyder, at opsparingen både kan stige og falde på daglig basis.

Pensionsopsparere bærer investeringsrisikoen, og afkastet kan være enten positivt eller negativt.

Udbetales der udbytte fra en fond, tilskrives udbyttet opsparingen i danske kroner og geninvesteres automatisk i samme fond, som udbyttet stammer fra.

2.3.1. 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.

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

2.4. Omkostninger

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

2.5. Skift af investeringsprodukt

Pensionsopsparere kan løbende skifte til et af Skandias øvrige investeringsprodukter.

Der handles inden for 10 arbejdsdage. Der gælder dog særlige vilkår for handelsdage ved skift til Skandia Safe³.

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 ud fra den valgte indbetalingsfordeling. Se afsnit 3.1. Fordeling af indbetaling.

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

³ Jf. Investeringsvilkår for Skandia Safe.

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

Skandia forpligter sig til at investere i de fonde, som pensionsopsparer har valgt, på senest femte handelsdag.

3.1. Fordeling af indbetaling

Indbetalingen fratrukket eventuelle udgifter investeres i de fonde, som pensionsopsparer har valgt.

Pensionsopsparer vælger indbetalingens fordeling i procent mellem de udbudte fonde. Valget foretages via personligt login på Skandias kundeportal.

Når Skandia modtager nye indbetalinger, skabes der automatisk købsordrer i de fonde, der er valgt som indbetalingsfordeling. Det vil sige nye indbetalinger fratrukket eventuelle udgifter placeres automatisk procentvis blandt de valgte fonde.

3.2. Handel med fonde

Handel med fonde på pensionsopsparens depot sker som følge af eksempelvis nye indbetalinger, en ny indbetalingsfordeling, en omplacering af den eksisterende opsparing, udbetaling af pension, produktskifte, overførsel fra andet pensionselskab eller betaling af omkostninger og gebyrer samt forsikringer og eventuelle skatter og afgifter.

Pensionsopsparer kan bestille en handel med fonde via personligt login på Skandias kundeportal.

På grundlag af pensionsopsparens bestilling af handler skabes der købs- og salgsordrer i fondene.

3.2.1. Omplacering af eksisterende opsparing

Pensionsopsparer kan vælge at omplacere den opsparing, der er placeret i fondene. Det betyder, at den eksisterende opsparing bliver investeret i henhold til pensionsopsparens nye valg af fondssammensætning, og at fremtidig indbetaling bliver investeret i henhold til tidligere valgt fondssammensætning.

3.2.2. Omplacering af nuværende opsparing og fremtidig indbetaling

Pensionsopsparer kan vælge at omplacere såvel den eksisterende opsparing, der er placeret i fondene samt fremtidige indbetalinger. Det betyder, at den nuværende opsparing og fremtidige indbetaling bliver investeret i henhold til pensionsopsparens nye valg af fondssammensætning.

3.2.3. Omplacering af fremtidige indbetalinger

Pensionsopsparer kan vælge at omplacere de fremtidige indbetalinger. Det betyder, at den eksisterende opsparing fortsætter uændret og bliver investeret i henhold til tidligere valgt fondssammensætning, og at fremtidig indbetaling bliver investeret i henhold til ny fondssammensætning.

3.2.4. Ingen valgt indbetalingsfordeling

Hvis pensionsopsparer ikke har valgt en indbetalingsfordeling, før Skandia modtager første indbetaling, placerer Skandia indbetalingen i den fond pensionsopsparens arbejdsgiver har valgt som udgangspunkt i pensionsaftalen.

3.2.5. Handelsbetingelser

Følgende handelsbetingelser gælder kun for handler, der sker på grund af en ny indbetalingsfordeling eller en omplacering af eksisterende opsparing. Det vil sige, at de eksempelvis ikke gælder ved anmodning om ophævelse af pensionsordningen før tid, herunder overførsel til ny pensionsleverandør.

Skandia forpligter sig til at investere i de fonde, som pensionsopsparer har valgt, på senest femte handelsdag.

Handler bestilt på Skandias kundeportal kan tidligst handles på første fælles handelsdag, dog tidligst dagen efter bestilningsdagen.

Første fælles handelsdag er den dag, hvor der er muligt at handle alle de fonde, der indgår i den bestilte handel.

Handlerne handles til kursen på den dag, hvor handlen gennemføres. Kursen, der var gældende, da pensionsopsparer bestilte handlen, kan derfor have ændret sig på handelstidspunktet.

Pensionsopsparer kan bestille en handel pr. dag, dog vil der ikke kunne bestilles nye handler, hvis der ligger en bestilt handel, der afventer første fælles handelsdag.

Bestilte handler, eksisterende handelsordrer og bekræftelser på gennemførte handler fremgår i elektronisk form på Skandias kundeportal. En gennemført handel vil typisk være posteret på pensionsordningen og synlig på Skandias kundeportal op til tre bankdage efter første fælles handelsdag.

Skandia forpligter sig til at handle til kurserne på senest femte fælles handelsdag, efter at en handel er bestilt.

3.3. 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.

3.4. Ordning uden indbetaling

Hvis indbetalingerne stoppes, vil pensionsordningen blive ændret til en indbetalingsfri ordning (fripolice). Ændringen får ingen betydning for pensionsopsparens valg af fonde.

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.

3.5. Ved præmiefritagelse

Ved præmiefritagelse fortsætter den valgte indbetalingsfordeling. Pensionsopsparer har mulighed for at skifte til et andet investeringsprodukt eller vælge andre fonde.

3.6. 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 morarenter.

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 engangsudbetaling, 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 en gang årligt den 1. januar ud fra markedsværdien af opsparingen 30. november 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 af opsparingen gjort op ud fra de fonde, 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 handle med fonde eller skifte investeringsprodukt 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 en fond med lav risiko. Det sker i forbindelse med førstkommande handel, efter at Skandia har modtaget besked om dødsfaldet.

5. Ændringer

5.1. Ændring i udbud af fonde

5.1.1. Udskiftning og/eller ændring af fond

Skandia forbeholder sig ret til at fjerne en fond fra udbudet.

Skandia informerer pensionsopsparer en måned, før fonden fjernes. Af informationen til pensionsopsparer fremgår det, hvilken fond der fjernes, samt hvilken fond Skandia automatisk flytter beholdningen til, når fonden fjernes. Skandia vil i den forbindelse vælge en fond med samme risikoprofil som den fond, der fjernes. Pensionsopsparer kan til hver en tid bestille en handel på Skandias kundeportal og vælge andre fonde.

Hvis pensionsopsparer ikke har valgt andre fonde, inden fonden fjernes, vil Skandia automatisk overføre værdien til Skandias udvalgte fond.

Eventuelle indbetalinger til den fond, der fjernes, sker automatisk til en anden fond efter Skandias valg, når Skandia har informeret pensionsopsparer om, at fonden fjernes.

Skandia tager endvidere forbehold for, at fondsforvalter ændrer sammensætningen af en fond. Skandia informerer pensionsopsparer om ændringen en måned, før fonden bliver ændret, hvis dette er muligt.

Såfremt Skandia som følge af ændringen vælger at fjerne fonden, bliver pensionsopsparer informeret om dette i henhold til ovenstående.

5.1.2. Fondsforvalter opsiger samarbejdet eller lukker en fond

Hvis en fondsforvalter opsiger samarbejdet med Skandia eller lukker en fond, vil Skandia i videst muligt omfang overføre værdien til en fond med samme risikoniveau efter Skandias valg, og informere pensionsopsparer hurtigst muligt.

5.2. Ændring af vilkår

Skandia kan ændre investeringsvilkårene for Skandia Link, herunder ændre på Skandia Link, så indbetaling ikke længere 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.