

Investeringsvilkår for Skandia Safe

Investeringsvilkår gældende fra den 1. juni 2019

Nr. 06-19

Indhold

| | |
|--|----------|
| 1. Om Skandia Safe | 2 |
| 1.1. Udbydes af | 2 |
| 2. Investering med Skandia Safe | 2 |
| 2.1. Skandias ansvar indtræder | 2 |
| 2.2. Skandias kundeportal | 2 |
| 2.3. Fuldmagt og handel..... | 2 |
| 2.4. Opskrivning af den sikrede del | 2 |
| 2.5. Omkostninger..... | 2 |
| 2.6. Skift af investeringsprodukt | 2 |
| 3. Investering af indbetalinger | 2 |
| 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 | 4 |

1. Om Skandia Safe

Skandia Safe er et markedsrenteprodukt, der tilbyder både sikkerhed for at få udbetalt et minimumsbeløb på det aftalte pensionstidspunkt, og under visse forudsætninger giver mulighed for opskrivning af den sikrede del.

Minimumsbeløbet ved det aftalte pensionstidspunkt er dine nettoindbetalinger fratrukket omkostninger, betaling for sikkerhed, udgifter til forsikringer samt eventuelt arbejdsmarkedsbidrag og skat.

Under visse forudsætninger kan en del af dine nettoindbetalinger placeres i mere risiko fyldte aktiver. Hvis disse aktiver giver positive afkast kan dit minimumsbeløb opskrives med en del af afkastet.

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

1.1. Udbydes af

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

2. Investering med Skandia Safe

Skandia fordeler og investerer nettoindbetalingerne mellem henholdsvis sikre investeringer og mere risikobetonede investeringer, som understøtter henholdsvis den sikrede del og den ikke sikrede del af opsparingen. Fordelingen sker blandt andet ud fra forsikredes alder på tidspunktet for indbetalingen, hvor lang tid der er til det aftalte pensionstidspunkt og den generelle situation på de finansielle markeder.

Det er Skandia, der til enhver tid foretager de investeringsmæssige dispositioner i Skandia Safe.

Pensionsopsparer kan ikke selv foretage handler og får ikke særskilt besked om de handler, Skandia foretager.

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 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 pensionsopsparer.

¹ I forsikringsbetingelserne er pensionsopsparer benævnt forsikrede.

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 følge udviklingen i opsparingen via personligt login på skandia.dk.

2.3. Fuldmagt og handel

Ved valg af Skandia Safe giver pensionsopsparer Skandia fuldmagt til at foretage de nødvendige handler med investeringerne. Pensionsopsparer kan ikke selv købe eller sælge investeringsaktiver.

2.4. Opskrivning af den sikrede del

Giver de mere risikobetonede investeringer et positivt afkast, kan en del af dette afkast bruges til at opskrive den sikrede del. Opskrivning sker efter de til enhver tid gældende regler, som Skandia har anmeldt til Finanstilsynet.

1.1.1. Skat af pensionsafkast

Skandia sørger for, at der bliver betalt skat af 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.

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

2.5. Omkostninger

Pensionsopsparer betaler omkostninger i forbindelse med investeringen af opsparingen i Skandia Safe. 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.

2.6. Skift af investeringsprodukt

Pensionsopsparer kan løbende skifte til et af Skandias øvrige investeringsprodukter.

Ved skift til et andet investeringsprodukt bortfalder sikkerheden for udbetaling af minimumsbeløbet.

Skandia Safe handles én gang om måneden. Skiftet af investeringsprodukt sker på senest femte handelsdag herefter.

3. Investering af indbetalinger

Skandia trækker omkostninger til administration mv., betaling for sikkerhed, betaling for forsikringer samt arbejdsmarkedsbidrag (AMB) fra indbetalingerne, så det er nettoindbetalingen, der investeres.

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.

Skandia Safe handles én gang om måneden. Tidspunktet for investering af indbetalinger sker på senest femte handelsdag herefter.

3.1. Utilstrækkelig indbetaling

Hvis udgifterne til arbejdsmarkedsbidrag (AMB), omkostninger, betaling for sikkerhed og forsikringer mv. ikke kan fratrækkes i indbetalingerne, vil betaling for disse udgifter blive trukket i opsparingen.

Den sikrede del kan derfor nedskrives løbende med det beløb, der mangler for at dække de nævnte udgifter. Utilstrækkelige indbetalinger kan derved få betydning for den sikrede del på det aftalte pensionstidspunkt samt ved efterfølgende reguleringer af pensionsudbetalingen.

3.2. Ordning uden indbetaling

Hvis indbetalingerne stoppes, vil pensionsordningen blive ændret til en indbetalingsfri ordning (fripolice).

Hvis indbetalingerne stoppes, vil den sikrede del løbende blive nedskrevet med et beløb svarende til det beløb, der mangler for at dække udgifter til omkostninger, betaling for sikkerhed og eventuelle forsikringer.

Hvis indbetalingerne stoppes, kan det således få betydning for den sikrede del på det aftalte pensionstidspunkt.

3.3. Ved præmiefritagelse

Ved præmiefritagelse fortsætter Skandia Safe uændret. Pensionsopsparer har mulighed for at skifte til et andet investeringsprodukt.

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 morarenter.

4. Udbetaling

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

4.1. Ved aftalt pensionstidspunkt

Ved det aftalte pensionstidspunkt bliver værdien af den sikrede del opgjort og placeret i en fond med meget lav risiko. Værdien af den ikke sikrede del fortsætter uændret.

Hvis den samlede markedsværdi er mindre end den sikrede del, vil det være den sikrede del, der overføres til fonden med meget lav risiko. Den sikrede del er alene sikret ved det aftalte pensionstidspunkt.

Når pengene er overført til fonden med meget lav risiko, er der ingen sikret del. Der er mulighed for at lade opsparingen stå i fonden med meget lav risiko og få pengene udbetalt i henhold til de regler, der gælder for den valgte udbetalingsform ved pensionering.

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 mindst én gang årligt ud fra markedsværdien af opsparingen samt det udbetalingsgrundlag, Skandia har anmeldt til Finanstilsynet.

Der kan også indgås en ny aftale om et andet af Skandias investeringsprodukter.

4.2. Før aftalt pensionstidspunkt

Ved ophævelse af pensionsopsparingen eller ved overførsel af pensionsopsparingen til andet pensionsinstitut før det aftalte pensionstidspunkt udbetales markedsværdien af opsparingen fratrukket eventuelle omkostninger på det tidspunkt, hvor de investerede aktiver sælges. Sikkerheden for, at nettoindbetalingerne udbetales, gælder derfor ikke, hvis opsparingen ønskes udbetalt før det aftalte pensionstidspunkt.

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 fra det tidspunkt, hvor pensionsopsparer har anmodet om overførsel, og indtil overførsel har fundet sted.

Hvis pensionsopsparer starter udbetaling før aftalt pensionstidspunkt - men i henhold til reglerne for tidligste udbetalingstidspunkt i pensionsbeskatningsloven - vil udbetalingen blive opgjort ud fra markedsværdien. Der er således ingen sikkerhed for en minimumsudbetaling ved udbetaling før det aftalte pensionstidspunkt.

4.3. Ved dødsfald

Medmindre andet er valgt, vil den/de begunstigede ved dødsfald få udbetalt markedsværdien af opsparingen fratrukket eventuelle omkostninger og betaling for sikkerhed. Hvis den samlede markedsværdi er mindre end værdien af nettoindbetalingerne, bliver værdien af nettoindbetalingerne udbetalt.

Markedsværdien udgør værdien af opsparingen på det tidspunkt, hvor de investerede aktiver sælges. Skandia

handler som udgangspunkt investerede aktiver én gang om måneden.

Ved dødsfald flyttes midlerne til en fond med meget lav risiko. Det sker i forbindelse med førstkommende handel, efter at Skandia har modtaget besked om dødsfaldet.

5. Ændringer

Skandia kan ændre investeringsvilkårene for Skandia Safe, herunder ændre på Skandia Safe, 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.