

Produkt- & profilskifte

Personlige oplysninger

Navn:	CPR-nummer:
Ikrafttrædelsesdato:	Forsikringsnummer:

Overførsel til nyt produkt (udfyldes hvis nuværende produkt skal ændres)

Jeg ønsker omvalg til Skandia Livscyklus	<input type="checkbox"/>
Jeg ønsker omvalg til Skandia Match	<input type="checkbox"/>
Jeg ønsker omvalg til Skandia Basic	<input type="checkbox"/>
Jeg ønsker omvalg til Skandia Safe	<input type="checkbox"/>
Jeg ønsker omvalg til Skandia Link (Valg af fondssammensætning skal vedlægges)	<input type="checkbox"/>
Jeg ønsker hele min pensionsordning overført til nyt produkt. Hele mit depot og fremtidige indbetalinger vil blive overført.	
Et eventuelt depot fra en ophørende livrente vil som standard blive placeret som en ratepension.	
Nej tak - værdien af den ophørende livrente skal placeres som en livslang pension.	<input type="checkbox"/>

Valg af begunstigelse

I forbindelse med mit skifte vælger jeg:	
uændret at videreføre den begunstigelse, jeg har valgt på min nuværende pensionsordning	<input type="checkbox"/>
at indsætte en ny begunstigelse (Der skal udfyldes og indsendes en særskilt begunstigelseserklæring)	<input type="checkbox"/>

Investeringsrisiko- og opsparingsanalyse (ved valg af Skandia Livscyklus, Skandia Match og Skandia Basic)

I forbindelse med rådgivningssamtalen har jeg:
Sammen med Skandias rådgiver afdækket mit kendskab til investering.
Sammen med Skandias rådgiver gennemgået sammenhængen mellem risiko og afkast.
Modtaget rådgivning om risiko-/investeringsprofilerne i Skandias opsparingsprodukter.
Jeg træffer egenhændigt afgørelse om min risikovillighed i forhold til valg af risiko-/investeringsprofil.
Fået information om, at med en pensionsordning i markedsrente er der mulighed for, at pensionsopsparingen bliver mere værd, men at Skandia ikke kan garantere dette. Pensionsordningen kan dog også falde i værdi.

Skandia Livscyklus

Skandia Livscyklus profiler. Læs mere om fordelingen af investeringer på skandia.dk/livscyklus

Lav: Strategisk andel af risikofyldte investeringer på 50 % indtil 20 år før aftalte pensionsalder, hvor nedtrapning begynder.

Mellem: Strategisk andel af risikofyldte investeringer på 75 % indtil 20 år før aftalte pensionsalder, hvor nedtrapning begynder.

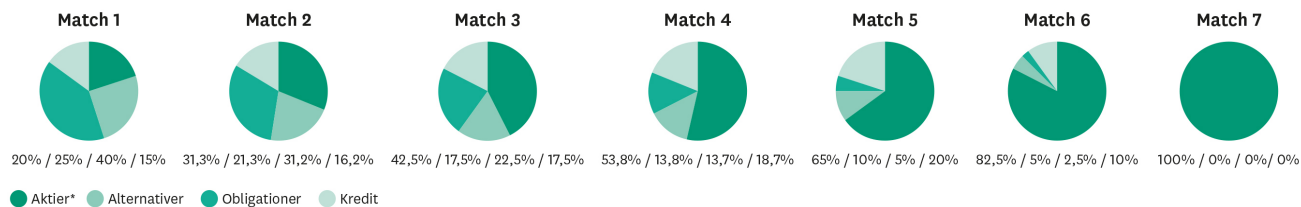
Høj: Strategisk andel af risikofyldte investeringer på 90 % indtil 17 år før aftalte pensionsalder, hvor nedtrapning begynder.

Ekstra høj: Strategisk andel af risikofyldte investeringer på 90 % indtil 10 år før aftalte pensionsalder, hvor nedtrapning begynder.

Ud fra min risikotolerance og tidshorisont vælger jeg Skandia Livscyklus profil: _____

Skandia Match

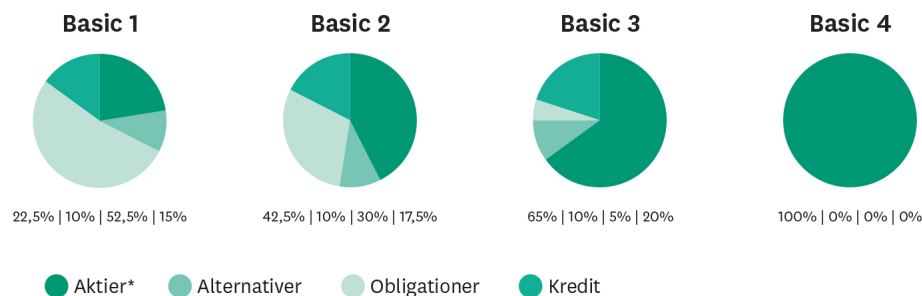
Skandia Match profiler. Læs mere om fordelingen af investeringer på skandia.dk/match



Ud fra min risikotolerance og tidshorisont vælger jeg Skandia Match profil: _____

Skandia Basic

Skandia Basic profiler. Læs mere om fordelingen af investeringer på skandia.dk/basic



Ud fra min risikotolerance og tidshorisont vælger jeg Skandia Basic profil: _____

Erklæring

Accept af vilkårene for Skandia Livscyklus, Skandia Match, Skandia Basic og Skandia Safe

Jeg accepterer, at det er Skandia, der foretager alle nødvendige investeringer samt eventuelle rebalanceringer i forhold til produktet, herunder bestemmer hvilke aktiver, der skal investeres i. Jeg accepterer, at Skandia ikke kan holdes ansvarlig for eventuelle fejlskøn, tab eller tab af muligheder i investeringsøjemed.

I relation til Skandia Safe er jeg gjort bekendt med, at den "sikrede ydelse" alene gælder, hvis der sker indbetaling til min ordning frem til det aftalte ophørstidspunkt, mine indbetalinger er tilstrækkelige til at dække omkostninger m.v., og hvis jeg i øvrigt beholder min ordning frem til det aftalte udløbstidspunkt. Jeg er derfor bekendt med, at den "sikrede ydelse" kan bortfalde i en række situationer, bl.a. hvis aftalen ophæves før det aftalte udløbstidspunkt.

Accept af vilkår for Skandia Link

Ved valg af Skandia Link udfylder jeg blanketten "Valg af fondssammensætning". Det betyder, at jeg egenhændigt har afdækket min risikoprofil og afvejet mine ønsker til afkast i forhold til risikoen for tab, og at det er mig selv, der vælger, hvordan opsparingen i min pensionsopsparing skal investeres. Pensionsordningen kan derfor ændre sig i opad- og nedadgående retning. Skandia kan ikke gøre ansvarlig for eventuelle tab.

Øvrige vilkår

Jeg er bekendt med og accepterer omkostningsstrukturer og øvrige vilkår for de valgte produkter, der udgør en del af aftalegrundlaget, og som gælder i det omfang de ikke er fraveget i aftalen.

Jeg er opmærksom på, at de prognoser, som jeg har modtaget for den fremtidige udvikling beror på analyser af økonomiske faktorer, og at prognoserne ikke er udtryk for nogen garanti. Jeg kan derfor ikke gøre krav gældende, hvis den faktiske udvikling bliver ringere end prognosen eller mine forventninger i øvrigt.

Risiko- og investeringsprofil

Jeg er opmærksom på, at jeg bør få foretaget en ny analyse af min risiko- og investeringsprofil mindst hver 5. år og ved ændringer i mine personlige forhold, fx ved familiemæssige forhold (bliver gift, skilt eller får børn) eller ved andre væsentlige forandringer (nyt arbejde eller ny bolig), og at jeg bør få foretaget nye analyser, ihvertfald når jeg fylder 50, 55 og 60 år.

Informationer

Jeg er bekendt med muligheden for at følge udviklingen i min pensionsopsparing indtil pensionen starter udbetaling via Mit Skandia. Jeg er også bekendt med, at jeg på www.skandia.dk eller ved kontakt til rådgiveren eller Skandia kan få opdaterede oplysninger om omkostningsstrukturer og vilkår for Skandias produkter.

Underskrift

Dato:

Underskrift: