

## Produkt-/profilskifte

Vær opmærksom på, at denne blanket kun kan bruges indtil den 1. juni 2021.

### Blanketten sendes til:

AP Pension  
Østbanegade 135  
2100 København Ø  
Telefon +45 3916 5000

## Personlige oplysninger

|                       |             |
|-----------------------|-------------|
| Navn:                 | CPR-nummer: |
| Ikrafttrædelsesdato*: |             |

*\*Ændringer af investeringerne kan ikke ske med tilbagevirkende kraft. Ændringerne sker normalt inden for fem børsdage og senest 20 børsdage efter den ønskede dato eller efter den dag, Skandia eller AP Pension har modtaget blanketten. Skandia Safe handles én gang om måneden. Skiftet af investeringsprodukt sker på senest femte handelsdag herefter.*

Bemærk, at din ordning i Skandia Link Livsforsikring A/S bliver flyttet til AP Pension livsforsikringsaktieselskab i starten af maj 2021. Dit investeringsprodukt ændrer sig ikke i den forbindelse. AP Pensions investeringsstrategi er dog anderledes end den, du har været vant til i Skandia. Det betyder, at der kan være en mindre forskel i den investeringsrisiko, der er knyttet til din investeringsprofil, ligesom de typer af aktiver, der investeres i, kan være anderledes i forhold til tidligere.

Hvis du har et livscyklusprodukt, vil aftrapning af risiko frem mod pensionering være forskellig fra den nuværende aftrapning i Skandia.

Du bør derfor overveje, om du vil vente med at ændre dine investeringer, til din ordning er endeligt flyttet til AP Pension. Her vil du få mulighed for at gennemgå vores investeringsguide på [appension.dk/minpension](http://appension.dk/minpension) for at sikre, at du får den investeringsprofil, der passer til dig.

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

I en overgangsperiode, mens din pensionsordning overføres fra Skandia til AP Pension, kan du ikke tilgå oplysninger om din pensionsordning på hverken [skandia.dk](http://skandia.dk) eller [appension.dk](http://appension.dk). I den periode kan du kontakte AP Pension for nærmere information om din pensionsordning, herunder dine investeringer.

Investeringsprodukterne ændrer navn ved overgang til AP Pension livsforsikringsaktieselskab.

|  | Sæt x |
|--|-------|
| Jeg ønsker hele min pensionsordning overført til nyt produkt. Hele mit depot og fremtidige indbetalinger vil blive overført  |       |
| Jeg ønsker omvalg til Skandia Livscyklus   |       |
| Jeg ønsker omvalg til Skandia Match  |       |
| Jeg ønsker omvalg til Skandia Basic  |       |
| Jeg ønsker omvalg til Skandia Link (valg af fondssammensætning vedlægges)  |       |
| Jeg ønsker at bevare eksisterende opsparing i Skandia Safe*. Fremtidig indbetaling placeres som angivet ovenfor. Et eventuelt depot fra ophørende livrentepension vil som standard blive placeret som en ratepension |       |
| Nej tak, værdien af den ophørende livrentepension skal placeres som en livslang pension  |       |

*\*Der kan ikke indbetales eller overføres til Skandia Safe. Kunder, som allerede har Skandia Safe, kunne indbetale til ordningen frem til den 30. november 2019. Skandia Safe kan derfor kun bevares for eksisterende opsparing pr. 30. november 2019.*

## Valg af begunstigelse

|  |  |
|--|--|
| <b>I forbindelse med mit skifte vælger jeg:</b>  |  |
| uændret at videreføre den begunstigelse, jeg har valgt på min nuværende pensionsordning              |  |
| at indsætte en ny begunstigelse (der skal udfyldes og indsendes en særskilt begunstigelseserklæring) |  |

## 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 og AP Pension ikke kan garantere dette. Pensionsordningen kan dog også falde i værdi.

## Skandia Livscyklus

### Skandia Livscyklusprofiler

For at gøre det nemmere for dig at forstå og sammenligne risikoen på din pensionsopsparing, bliver alle pensionsprodukter 'mærket' med et risikotal mellem 1,0 og 5,9:

- Risikotallet mellem 5,0 og 5,9 er den højeste risiko. Her kan din opsparing svinge meget op og ned det næste år.
- Risikotallene mellem 1,0 og 1,9 er den lavest risiko. Her vil der være mindre udsving.

**Lav risiko:** Risikotal 2,5 indtil 12 år før aftalte pensionsalder, hvor nedtrapningen af risikoen begynder. To år før pension og herefter er risikotallet 1,4.

**Mellem risiko:** Risikotal 3,7 indtil 18 år før aftalte pensionsalder, hvor nedtrapningen af risikoen begynder. Tre år før pension og herefter er risikotallet 2,1.

**Høj risiko:** Risikotal 4,0 indtil 13 år før aftalte pensionsalder, hvor nedtrapningen af risikoen begynder. Fem år før pension og herefter er risikotallet 2,5.

**Ekstra høj risiko:** Risikotal 4,0 indtil otte år før aftalte pensionsalder, hvor nedtrapningen af risikoen begynder. Et år før pension og herefter er risikotallet 2,5.

I AP Pension følger nedtrapningen af risiko frem mod pensionsalderen en anden model end i Skandia. Efter overgangen til AP Pension kan den investeringsrisiko, der er knyttet til din investeringsprofil, desuden være sat en smule op eller ned, og de typer af aktiver, der investeres i, kan være anderledes i forhold til tidligere.

Ud fra min risikotolerance og tidshorisont vælger jeg følgende Skandia Livscyklusprofil:

**Lav risiko**

**Mellem risiko**

**Høj risiko**

**Ekstra høj risiko**

## Skandia Match

### Skandia Matchprofiler

For at gøre det nemmere for dig at forstå og sammenligne risikoen på din pensionsopsparing, bliver alle pensionsprodukter 'mærket' med et risikotal mellem 1,0 og 5,9:

- Risikotallet mellem 5,0 og 5,9 er den højeste risiko. Her kan din opsparing svinge meget op og ned det næste år.
- Risikotallene mellem 1,0 og 1,9 er den lavest risiko. Her vil der være mindre udsving.

Efter overgangen til AP Pension kan den investeringsrisiko, der er knyttet til din investeringsprofil, være sat en smule op eller ned, og de typer af aktiver, der investeres i, kan være anderledes i forhold til tidligere.

Ud fra min risikotolerance og tidshorisont vælger jeg følgende Skandia Matchprofil:

#### Match 1

Risikotal 1,4

#### Match 3

Risikotal 2,4

#### Match 5

Risikotal 3,9

#### Match 7

Risikotal 4,5

## Skandia Basic

### Skandia Basicprofiler

For at gøre det nemmere for dig at forstå og sammenligne risikoen på din pensionsopsparing, bliver alle pensionsprodukter 'mærket' med et risikotal mellem 1,0 og 5,9:

- Risikotallet mellem 5,0 og 5,9 er den højeste risiko. Her kan din opsparing svinge meget op og ned det næste år.
- Risikotallene mellem 1,0 og 1,9 er den lavest risiko. Her vil der være mindre udsving.

Efter overgangen til AP Pension kan den investeringsrisiko, der er knyttet til din investeringsprofil, være sat en smule op eller ned, og de typer af aktiver, der investeres i, kan være anderledes i forhold til tidligere.

Ud fra min risikotolerance og tidshorisont vælger jeg følgende Skandia Basicprofil:

#### Basic 1

Risikotal 1,3

#### Basic 2

Risikotal 2,2

#### Basic 3

Risikotal 3,4

#### Basic 4

Risikotal 4,2

## Erklæring

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

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

**Skandia Safe**

I relation til Skandia Safe er jeg gjort bekendt med, at den 'sikrede ydelse' alene gælder, hvis jeg beholder min ordning frem til det aftalte udløbstidspunkt. Jeg er derfor bekendt med, at den 'sikrede ydelse' kan bortfalde i en række situationer, blandt andet hvis aftalen ophæves før det aftalte udløbstidspunkt.

**Accept af vilkår for Skandia Link**

Ved valg af Skandia Link udfylder jeg blanketten 'Valg af fondssammensætning i Skandia Link'. Det betyder, at jeg egenhændig har afdækket min risikoprofil og afvejet mine ønsker til afkast i forhold til risikoen for tab, og det er mig selv, der vælger, hvordan opsparingen i min pensionsordning skal investeres. Pensionsopsparingen kan derfor ændre sig i opad- eller nedadgående retning. Skandia og AP Pension kan ikke gøres 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 prognoser 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 hvert femte år og ved ændringer i mine personlige forhold, f.eks. 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, i hvert fald når jeg fylder 50, 55 og 60 år.

**Information**

Jeg er bekendt med muligheden for at følge udviklingen i min pensionsopsparing via [appension.dk/minpension](http://appension.dk/minpension). Jeg er også bekendt med, at jeg på [appension.dk](http://appension.dk) eller ved kontakt til rådgiveren eller AP Pension kan få opdaterede oplysninger om produkter, herunder vilkår, indhold af fonde, historiske afkast og omkostningsstrukturer mv. Jeg er dog klar over, at jeg i en overgangsperiode, mens min pensionsordning overføres fra Skandia til AP Pension, ikke kan tilgå oplysninger om min pensionsordning på hverken [skandia.dk](http://skandia.dk) eller [appension.dk](http://appension.dk), men at jeg i denne periode kan kontakte AP Pension for nærmere information om min pensionsordning, herunder mine investeringer.

**5. Underskrift**

|       |              |
|-------|--------------|
| Dato: | Underskrift: |
|-------|--------------|