

Produkt-/profilskifte

Personlige oplysninger

Navn:	CPR-nummer:
Ikrafttrædelsesdato*:	Forsikringsnummer:

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

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

Jeg ønsker hele min pensionsordning overført til nyt produkt. Hele mit depot og fremtidige indbetalinger vil blive overført.	<input type="checkbox"/>
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 Link (Valg af fondssammensætning skal vedlægges)	<input type="checkbox"/>
Jeg ønsker at bevare eksisterende opsparing i Skandia Safe*. Fremtidig indbetaling placeres som angivet ovenfor.	<input type="checkbox"/>
Et eventuelt depot fra en ophørende livrente vil som standard blive placeret som en ratepension.	<input type="checkbox"/>
Nej tak - værdien af den ophørende livrente skal placeres som en livslang pension.	<input type="checkbox"/>

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

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 begunstigerserklæring)	<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 www.skandia.dk/livscyklus)*

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:

Risikotalle mellem 5,0 og 5,9 er den højeste risiko. Her kan din opsparing svinge meget op og ned i det næste år.

Risikotalle mellem 1,0 og 1,9 er den laveste 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.

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

Lav risiko

Mellem risiko

Høj risiko

Ekstra høj risiko

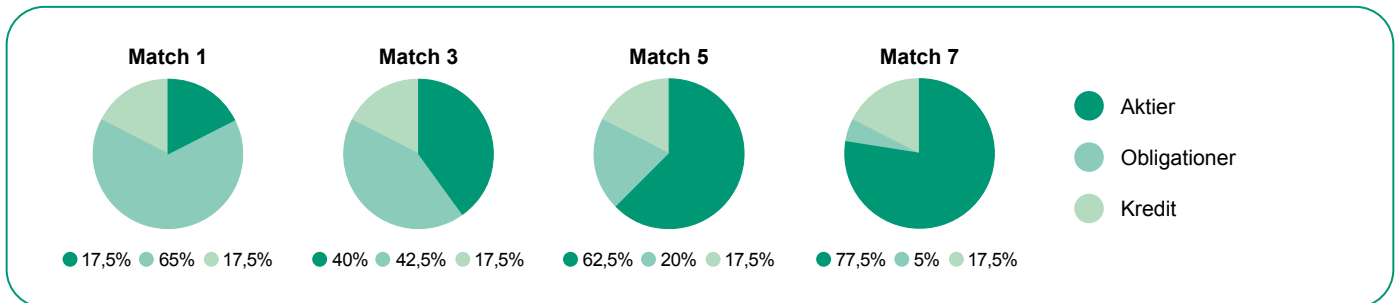
Skandia Match

Skandia Match profiler *(Læs mere om fordelingen af investeringer på www.skandia.dk/match)*

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:

Risikotalle mellem 5,0 og 5,9 er den højeste risiko. Her kan din opsparing svinge meget op og ned i det næste år.

Risikotalle mellem 1,0 og 1,9 er den laveste risiko. Her vil der være mindre udsving.



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

Match 1

Risikotal 1,4

Match 3

Risikotal 2,4

Match 5

Risikotal 3,5

Match 7

Risikotal 4,3

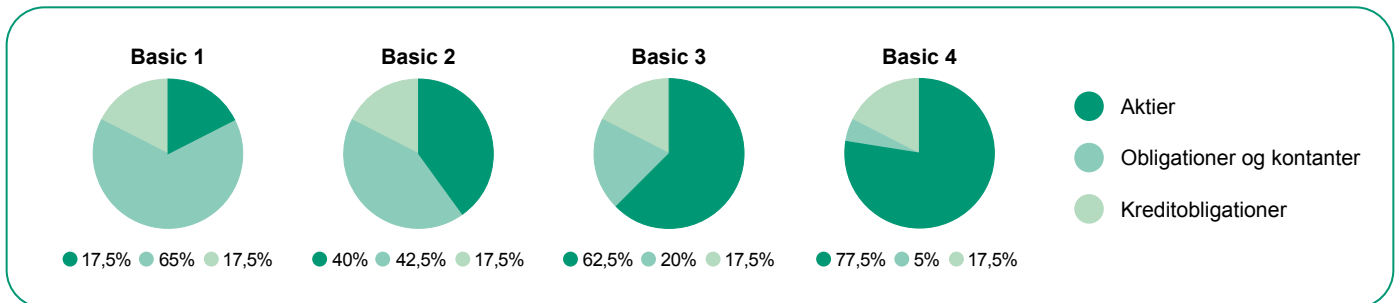
Skandia Basic

Skandia Basic profiler *(Læs mere om fordelingen af investeringer på www.skandia.dk/basic)*

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:

Risikotalle mellem 5,0 og 5,9 er den højeste risiko. Her kan din opsparing svinge meget op og ned i det næste år.

Risikotalle mellem 1,0 og 1,9 er den laveste risiko. Her vil der være mindre udsving.



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

Basic 1

Risikotal 1,3

Basic 2

Risikotal 2,0

Basic 3

Risikotal 3,0

Basic 4

Risikotal 3,7

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.

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, 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 i Skandia Link". 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 pensionsordning skal investeres. Pensionsopsparingen kan derfor ændre sig i opad- og nedadgående retning. Skandia 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 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 Skandias produkter, herunder vilkår, indhold af fonde, historiske afkast og omkostningsstrukturer mv.

Underskrift

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