

Produkt-/profilskifte

Vær opmærksom på, at denne blanket kun kan bruges indtil den 30. 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. AP 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 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 eller 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 Select Livscyklus	
Jeg ønsker omvalg til Select Profilfonde	
Jeg ønsker omvalg til Basic profilfonde	
Jeg ønsker omvalg til AP 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

I forbindelse med mit skifte vælger jeg:	
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 Select Livscyklus, Select Profilfonde og Basic Profilfonde)

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.

Select Livscyklus

Select Livscyklusprofiler

For at gøre det nemmere for dig at forstå og sammenligne risikoen på din pensionsopsparing, bliver alle pensionsprodukter 'mærket' med et risikotal mellem 1,30 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 1,30 og 1,9 er den lavest risiko. Her vil der være mindre udsving.

Du kan vælge mellem en række forskellige livscyklusfonde med forskellige udløbsår til forskellige pensionsaldrer – f.eks. AP Select 2035, som passer til kunder med mellem risiko, der har pensionsalder i år 2035 eller tæt på. I hver fond nedtrappes risikoen, efterhånden som du nærmer dig pensionsalderen. Fondene har den største andel af mere risikofyldte investeringer, indtil du er 30 år fra pensionsalderen. Derefter nedsættes andelen gradvist frem til pensionsalderen.

Hvis du ønsker at spare op i AP Livscyklus med en anden risikoprofil, sker det ved at vælge en anden udløbsfond.

Princippet er:

- Hvis du vil have lavere risiko, skal du spare op i en fond, der løber ud før din reelle pensionsalder.
- Hvis du vil have højere risiko, skal du vælge en fond, der løber ud efter.

Frem til 30 år før udløb har fondene en risikomærkning på 4,7. Herefter nedtrappes risikoen løbende indtil omkring 6 år efter pension, hvor risikomærkningen er 1,3. Risikomærkningen står i parentes efter risikoprofilerne herunder.

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

Select 2015 (1,3) Select 2020 (1,5) Select 2025 (2,6) Select 2030 (3,0)

Select 2035 (3,9) Select 2040 (4,1) Select 2045 (4,4) Select 2050 (4,7)

Select 2055 (4,7) Select 2060 (4,7) Select 2065 (4,7)

Select Profilfonde

Select Profilfonde profiler

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.

Ud fra min risikotolerance og tidshorisont vælger jeg følgende Select Profilfond:

Select Lav Aktieandel

Risikotal 1,5

Select Mellemstor Aktieandel

Risikotal 2,6

Select Stor Aktieandel

Risikotal 4,1

Select Meget Stor Aktieandel

Risikotal 4,7

Basic Profilfonde

Basic Profilfonde

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.

Ud fra min risikotolerance og tidshorisont vælger jeg følgende Basic Profilfond:

Basic Lav Aktieandel

Risikotal 1,5

Basic Mellemstor Aktieandel

Risikotal 2,4

Basic Stor Aktieandel

Risikotal 3,7

Basic Meget Stor Aktieandel

Risikotal 4,3

Erklæring

Accept af vilkårene for Select Livscyklus, Select Profilfonde, Basic Profilfonde og AP 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.

AP Safe

I relation til AP 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 AP Link

Ved valg af AP Link udfylder jeg blanketten 'Valg af fondssammensætning i AP 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. Jeg er også bekendt med, at jeg på 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 eller 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:
-------	--------------