

# unit link fondskonto

## produktfakta

En kapitalforsikring med investeringsvalg, samt mulighet for regelmessig sparing. Mulighet til å starte og stoppe regelmessige innbetalinger når du selv ønsker. Velg mellom regelmessige eller engangsutbetalinger.

### Avtalen

Avtalen er mellom forsikringstaker og Skandia. Ved signering av søknadsskjemaet aksepterte forsikringstaker vilkårene for forsikringen. Hovedpunktene er beskrevet her, og fullstendige vilkår ble vedlagt forsikringsbeviset ved avtalens inngåelse. Fullstendige vilkår kan også fremlegges av din rådgiver hvis du ønsker det.

### Innbetalinger

Minimumsbeløpet for første innbetaling var kr 40.000. Tilleggsinnbetalinger på minimum kr 10.000 kan foretas når som helst. I tillegg kan du avtale regelmessige innbetalinger fra kr 1.000 per måned. Etableringsavgiften trekkes fra hver innbetaling og resterende beløp blir investert i overensstemmelse med de fondsvalg du har gjort.

### Avtaletid

Det er ingen minimum avtaletid, men vi anbefaler å se på alle fondsinvesteringer som langsiktige (f.eks. 5-10 år). Du kan når som helst be om utbetalinger (regelmessige eller engangsutbetalinger), eller si opp hele avtalen.

### Fondsinvesteringer

Du kunne ved oppstart velge inntil 10 fond i din portefølje, med minimum 1 % i hver fond. Deretter er det mulighet for å spre investeringen på så mange av Skandias fond som du måtte ønske, så lenge minimum 1 % er investert i hvert av de valgte fond. Mer informasjon om våre fond er tilgjengelig i vår fondsliste og på våre nettsider [www.skandia-life.no](http://www.skandia-life.no)

### Fondsbytter

Du kan bytte fond når som helst. Denne tjenesten medfører for tiden ingen administrative avgifter og utløser ikke skatteplikt. Fondsforvalternes ordinære salgskostninger kan påløpe ved fondsbytte.

Fondsbytter kan gjøres både før og etter at utbetalingene har startet, slik at din fondsportefølje hele tiden passer til din risikoprofil.

### Flyttinger

Du har mulighet til å flytte avtalen fra Skandia til et annet forsikringsselskap. Flytting av avtalen mellom forsikringsselskapene utløser for tiden ikke skatteplikt på avkastningen.

### Avgifter

Etableringsavgift er 5 % av hver innbetaling.

Årlig forvaltningsavgift til Skandia utgjør for tiden 1 % og er innregnet i fondskursene. Årlig forvaltningsavgift for de spesifikke fondene som du velger å investere i varierer fra forvalter til forvalter. Avgiftene er daglig fratrukket fondene og reflekteres i fondskursene. En oversikt over de respektive avgiftene finner du i Skandias fondsliste.

### Skatt

Unit Link FondsKonto er en kapitalforsikring med investeringsvalg, hvor avkastningen er skattefri inntil utbetaling starter. Ved utbetalinger eller full innløsning av avtalen skatlegges avkastningen som kapitalinntekt i henhold til gjeldende norske regler på tidspunkt for utbetaling/innløsning (for tiden 28 %). Saldoen på din Unit Link FondsKonto er gjenstand for formuesbeskatning. Ved utbetaling ved død beskattes avkastningsdelen som kapitalinntekt.

Det er skattemessig fradrag for realisert tap på en Unit Link forsikring. Kontakt din rådgiver for mer informasjon.

### Regelmessige utbetalinger

Forsikringstaker kan velge å få regelmessige utbetalinger fra avtalen.

Forsikringstaker bestemmer selv når utbetalingene skal starte, størrelsen og frekvensen på utbetalingene. Dette kan avtales ved oppstart av avtalen eller på et senere tidspunkt.

Engangsutbetalinger kan foretas når som helst.

### Utbetaling ved død

Ved forsikredes død utbetales 101 % av avtalens saldo. Forsikringstaker kan oppnevne hvem han/hun vil som begunstiget/begunstigede.

## viktig informasjon

### Informasjon fra Skandia

Informasjon om våre fond, inkludert fondskurser og avkastning, kan hentes på våre internettsider. Oslo Børs' internettsider og noen aviser publiserer også våre fondskurser. Fondskursene oppdateres daglig.

To ganger i året vil du motta en kontoutskrift fra Skandia med informasjon om verdien på din avtale og hvilke fond du er investert i. Hvis du ønsker mer oppdatert informasjon, kan du kontakte din rådgiver. Hver gang du foretar et fondsbytte vil Skandia sende en kontoutskrift med en ny status på avtalen. Hvis du foretar en tilleggs-innbetaling, vil du motta et nytt forsikringsbevis.

### Våre tjenester på internett

Som kunde av Skandia, vil du få tilgang til våre tjenester på internett. Via et passord-beskyttet internett-sted, vil du ha tilgang til å se verdien på din(e) avtaler og nåværende fondsvalg. Og med internett har du denne informasjonen tilgjengelig når som helst, hvor som helst.

Du kan også gjøre om på fondsvalget ditt via internett-tjenesten. Med kun noen få museklikk kan du gjøre fondsbytter i din portefølje, når det måtte passe deg.

### Flytting av gamle forsikringer

Ved introduksjon av Unit Link-produktene ble det åpnet for muligheten til å flytte forsikrings-sparing fra tradisjonell forvaltning styrt av livselskapet, til Unit Link og individuell forvaltning bestemt av den enkelte.

Unit Link-produktene er lette å forstå og mye mer oversiktlige enn tradisjonell forsikrings-sparing. Det er en direkte sammenheng mellom den avkastning dine valgte fond oppnår og det du får i avkastning på din forsikringsavtale. Svært mange har allerede valgt å ta kontroll over hvordan deres pensjonsforsikringer og livrenter skal investeres og flyttet dem.

Vi vil dog ikke anbefale flytting av avtaler med garantert avkastning dersom du nærmer deg pensjonsalder og/eller start av utbetalinger.

### Risiko

Investorene gjøres oppmerksomme på at verdien av investeringer i Unit Link ikke er garantert og at kursen på andeler både kan stige og falle, og derfor er størrelsen på utbetalingene avhengig av avkastningen på de valgte fond. Historisk avkastning er ikke nødvendigvis en indikasjon på fremtidig avkastning.

Det bør bemerkes at avkastning i Skandia-fondet ikke eksakt vil tilsvare avkastningen i det underliggende fondet på grunn av kostnader i Skandia-fondet, samt Skandias investeringsprosess.

Vennligst merk at fond som inneholder investeringer i en annen valuta enn fondets, kan gå opp og ned kun som et resultat av bevegelser i valutakursene.

Investorene gjøres oppmerksomme på risikoen ved å investere i fond i vekstmarkeder, da det kan innebære store verdisingninger. Man må merke seg at fond i vekstmarkeder generelt og av natur både innebærer høy risiko og potensiell volatilitet (svingninger). Disse risikoene kommer i tillegg til de vanlige risikoene som er tilknyttet verdipapirer.

Skandia tilbyr også en rekke spesialist-fond som investerer i volatile markeder. Lokale handelsbegrensninger kan gjøre visse verdipapirer illikvide. Investering i disse fondene må vurderes som langsiktige av natur, og passer kun for mer sofistikerte investorer som har en forståelse for risikoene som er involvert.

Der hvor det underliggende fondet er oppgitt i en annen valuta enn Skandia-fondet, vil svingninger i valutakursen påvirke avkastningen til Skandia-fondet sammenlignet med det underliggende fondet.

Forvalterne i Skandia Investment Management-kategorien, for eksempel Skandia Offensiv Global Portfolio, blir utnevnt etter våre kriterier. Som følge av at vi hele tiden følger opp forvaltningen og utviklingen i fondene, kan disse bli endret uten varsel.

Fondsinformasjon bør alltid kontrolleres hos din personlige rådgiver eller på Skandias Internettside, [www.skandia-life.no](http://www.skandia-life.no), som inneholder den mest oppdaterte informasjonen.

Informasjonen som er gitt i dette faktaarket er korrekt per desember 2009. Våre forsikringsvilkår for hvert produkt gir en fullstendig oversikt over produktet og ble tilsendt ved etablering av avtalen.