

unit link investering

produktfakta

En avtale for engangsinvestering og der du på forhånd bestemte avtaletid. Faller inn under skattereglene for Livrente.

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 50.000. Tilleggsinnbetalinger på minimum kr 10.000 kan foretas når som helst før utbetaling av ytelser starter. Etableringsavgiften trekkes fra innbetalingen, resterende beløp blir investert i overensstemmelse med de fondvalg du har gjort.

Forsikringstid

Minimum forsikringstid er 12 år (fra første innbetaling til siste utbetaling). Forsikringstiden er inndelt i en spareperiode og en utbetalingsperiode, der utbetalingsperioden må være på minimum 6 år.

Spareperioden og utbetalingsperioden ble satt opp på søknadsskjemaet, men kan endres så lenge kravet om 6 års utbetalingstid og totalt 12 års forsikringstid er tilfredsstillt.

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 internettsider 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 salgskostnader 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 forsikringselskap.

Avgifter

Etableringsavgift er inntil 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 Investering kommer inn under de norske Livrentereguleringene. Avkastningen er skattefri inntil utbetaling starter. Ved utbetaling skattlegges avkastningen som kapitalinntekt i henhold til gjeldende regler (for tiden 28 %). Innløsning av avtalen er gjenstand for skatt i henhold til gjeldende norske regler. Det er skattemessig fradrag for realisert tap på en Unit Link forsikring. Saldoen på din Unit Link Investering er gjenstand for formuesbeskatning. Kontakt din rådgiver for mer informasjon.

Utbetaling ved dødsfall er ikke skattepliktig inntekt. Det må betales arveavgift på en Livrente ervervet som følge av arv eller ved forskudd på arv. Arveavgiften er basert på opprinnelig innbetalt beløp.

Innløsning

Forsikringstaker kan på skriftlig anmodning når som helst innløse andeler, fratrukket eventuelt tidligere utbetalinger.

Dødsrisikobonus

Dødsrisikobonus tilordnes forsikringen hver måned, på grunnlag av den forsikredes kjønn og gjeldende alder.

Utbetalinger av ytelser

Ytelsen utbetales til forsikringstaker fra avtalt tidspunkt. Ved forsikringstakers død overføres avtalen til forsikringstakers arvinger, eventuelt til begunstigede. Forsikringstaker kan oppnevne hvem han/hun vil som begunstiget. Ytelsen utbetales over et fastsatt tidsrom som velges av Forsikringstaker. Skandia kan samtykke i at det avtalte tidsrommet ytelsen skal utbetales over skal forkortes, forlenges eller utsettes dersom forsikringstakeren anmoder skriftlig om dette før utbetalingen av ytelser starter.

NB: Dersom den som er satt opp som forsikrede i avtalen skulle dø, utbetales et beløp som tilsvarer innbetalte beløp (minus eventuelle tidligere utbetalinger som følge av delvis innløsning eller utbetaling av ytelser). Det var anledning til å sette opp en annen enn forsikringstaker som forsikrede, for eksempel barn/barnebarn eller eventuelt andre.

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 forsikringsparing. 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, 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.