

unit link pensjon

produktfakta

En engangsbetalt Individuell Pensjonsavtale (IPA) forsikring.

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 før utbetaling av ytelser starter. Etableringsavgiften trekkes fra innbetalingen, resterende beløp blir investert i overensstemmelse med de fondvalg du har gjort.

Forsikringstid

Minimum alder ved tegning var 18 år. Maksimum alder ved tegning var 68 år, under forutsetning av at antall år til pensjonsalder var minimum 2 år. Laveste pensjonsalder er 64 år, høyeste pensjonsalder er 70 år. For noen yrker er lavere pensjonsalder tillatt. Lavere pensjonsalder kan også være tillatt dersom du blir ufør. Ønsket pensjonsdato ble notert på søknadsskjemaet, men det er anledning til å endre denne senere.

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 salgsomkostninger kan påløpe ved fondsbytte.

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

Avgifter

Etableringsavgift er inntil 5 % av hver innbetaling.

Årlig forvaltningsavgift 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 Pensjon kommer inn under IPA-reglene. Avkastningen er skattefri inntil utbetaling starter, og verdien av Unit Link-avtalen er fritatt for formuesskatt. Pensjonsutbetalingen blir beskattet som pensjonsinntekt.

Innløsning

Forsikringstaker kan på skriftlig anmodning, fra og med 01.01.2007 til og med 31.12.2010, innløse avtalen fullstendig. For IPA-avtaler er det kun avtaler med verdi under 1,5 G per 31.12.2006 (kr 94.338) som kan innløses. Delvise innløsninger er for tiden ikke tillatt.

Alderspensjon

Utbetales over et bestemt antall år som avtales ved etablering av avtalen (minimum 10 år).

Utbetaling ved død

Du vil ha følgende valgmuligheter for utbetaling dersom du skulle falle fra:

- Begunstige din ektefelle, samboer eller partner.
- Begunstige din(e) livsarving(er).
- Dersom du ikke har oppnevnt noen som begunstiget vil dette medføre en høyere pensjonsutbetaling. En dødsrisikobonus tillegges forsikringen hver måned på grunnlag av forsikredes kjønn og nåværende alder.
- Dersom forsikringstaker dør og det ikke er gjenlevende begunstigede, vil forsikringen opphøre.

Flytting til andre selskaper som tilbyr pensjonsforsikringer

Du kan når som helst flytte avtalen fra Skandia til et annet forsikringsselskap.

Uførepensjon

I de tilfeller hvor en flytteforsikring omfattet uførepensjon kunne denne opprettholdes i forsikringen hos Skandia. Retten til disse ytelser inntreffer når forsikrede som følge av sykdom eller uførhet har vært minst 25 % ervervsufør sammenhengende i 12 måneder mens forsikringen var i kraft. Månedlig premie for uførepensjon dekkes ved innløsning av andeler.

Utbetalt uførepensjon fra Skandia skal til enhver tid utgjøre samme prosentandel som graden av ervervsuførhet.

Vennligst legg merke til at dersom en privat pensjonsforsikring ble flyttet til en Unit Link Pensjon, tillot Skandia ikke andre tilleggsdekninger enn uførepensjoner. En Unit Link Pensjon dekker derfor kun uførhets- og pensjonsutbetalinger.

viktig informasjon

Informasjon fra Skandia

Informasjon om våre fond, inkludert fondskurser og avkastning, kan hentes på våre nettsider. Oslo Børs' nettsider 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 nettside, 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 nettside-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 nettside, 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 blir automatisk tilsendt ved etablering av avtalen.