

Oplysninger om dig

Navn

CPR-nr.

E-mail

Telefon

Aftalenr.

Investeringsguide

Vi anbefaler, at du bruger vores investeringsguide til at få hjælp til at finde den investeringsform, der passer til dig. Du finder investeringsguiden på velliv.dk/investeringsguide. Her svarer du på spørgsmål om dit ønske til involvering, din risikovillighed, din holdning til investering, og hvor lang tid du har til pension.

Indbetalinger og opsparing

Du skal tage stilling til investeringen af dine fremtidige indbetalinger og dit allerede opsparede depot og kan vælge mellem VækstPension eller LinkPension.

Valg af investeringsprofil i VækstPension

Jeg ønsker at ændre min investeringsform fra LinkPension og HøjrentePension til VækstPension, og det skal gælde for mine fremtidige indbetalinger og mit allerede opsparede depot.

Herunder skal du vælge din investerings- og risikoprofil. Sæt kun et kryds, da valget ellers bliver ugyldigt.

Velliv skal investere **aktivt forvaltet** for mig med denne risiko:

Lav Mellem Høj

Velliv skal investere **index forvaltet** for mig med denne risiko:

Lav Mellem Høj

Velliv skal investere **aftryk forvaltet** for mig med denne risiko:

Lav Mellem Høj

Ved ugyldigt eller manglende valg investerer vi din opsparing i VækstPension Aktiv, Mellem risiko.

Valg af investeringsprofil i LinkPension

Jeg ønsker at ændre min investeringsform fra VækstPension og HøjrentePension til LinkPension, og det skal gælde for mine fremtidige indbetalinger og mit allerede opsparede depot.

Når du vælger dette, placerer Velliv dine fremtidige indbetalinger og allerede opsparet depot i fonden Velliv Kontant. Du skal være opmærksom på, at renten på Velliv Kontant i øjeblikket er negativ – du kan altid se den aktuelle kurs for Velliv Kontant på velliv.dk/vellivkontantfond. I Netpension på velliv.dk/netpension kan du efterfølgende selv vælge, hvilke fonde din opsparing skal investeres i. Du kan læse om de forskellige fonde på vores hjemmeside velliv.dk.

For LinkPension er der forskel på købs- og salgskurs for visse fonde.

Ændring af Investeringsform – Produktskifte

Ved produktskifte fra VækstPension til LinkPension eller fra LinkPension til VækstPension, skal du være opmærksom på, at

- den overflyttede opsparing bliver investeret, når det er muligt, dog vil investeringsdatoen for skiftet senest blive 20 bankdage efter, at vi har modtaget denne blanket.
- opsparing, der endnu ikke er investeret efter den valgte investeringsprofil, forrentes med en rente fastsat af Velliv. Der kan dog være aftalt en længere frist for investering, afhængig af dine valg. Er der en allerede udstedt salgsordre, kan vi ikke lave ændringen, før denne er afsluttet.
- du kan ikke fortryde dit valg.

Ved produktskifte fra HøjrentePension til VækstPension eller LinkPension skal du være opmærksom på, at

- du ikke længere er garanteret en minimumsudbetaling (ydelsesgaranti), når du går på pension, hvor opsparingen som udgangspunkt bliver forrentet med en stabil rente (kontorente).
- størrelsen på din pensionsudbetaling fremover afhænger af, hvordan investeringsmarkederne udvikler sig. Det giver mulighed for større pension, men også risiko for tab pga. et negativt afkast. Afkastet i VækstPension og LinkPension svinger derfor fra år til år – også i udbetalingsperioden.
- den overflyttede opsparing bliver investeret, når det er muligt, dog vil investeringsdatoen for skiftet blive senest 20 bankdage efter, at vi har modtaget denne blanket. Opsparing, der endnu ikke er investeret efter den valgte investeringsprofil, forrentes med en rente fastsat af Velliv.
- har du en livsvarig livrente, vil det efter skiftet være dig og ikke længere Velliv, der bærer levetidsrisikoen. Levetidsrisikoen er den økonomiske risiko, der er forbundet med, at danskerne lever længere end, hvad vi forventede, da du oprettede pensionsordningen. Hvis levealderen stiger, vil det derfor betyde, at opsparingen skal strækkes ud over en længere periode. Det vil medføre en lavere udbetaling.
- du kan ikke fortryde dit valg.

Intern overførsel ved Produktskifte

Ved produktskifte trækker Velliv et gebyr på 1.865 kr. (2021).

DinKapital

Dit valg om DinKapital fortsætter uændret. Ønsker du at ændre dit valg, skal du sætte kryds i en af nedenstående valgmuligheder:

- Jeg ønsker at investere i produktet DinKapital^{*)}
- Jeg ønsker at stoppe min fremtidige indbetaling til DinKapital

**) Det betyder, at 5 procent af 1) den del af min indbetaling, der går til opsparing, og 2) overførsler af opsparing fra anden pensionsleverandør til pensionsordningen, placeres og forrentes efter reglerne for DinKapital.*

Jeg er opmærksom på, at

- opsparingen på DinKapital er bundet, så længe jeg er kunde i Velliv. Det betyder, at jeg ikke kan flytte opsparingen fra DinKapital til et andet opsparingsprodukt. Jeg kan altid stoppe med at indbetale yderligere til DinKapital.
- DinKapital indebærer en risiko, idet det skal dække et tab, hvis Velliv taber alle de fælles reserver, al egenkapital og al foranstillet kapital.
- ved udbetaling før tid, overførsel, pensionering eller dødsfald udbetales DinKapital sammen med den øvrige opsparing, såfremt Velliv opfylder det lovmæssige solvenskapitalkrav – ellers udsættes udbetalingen af DinKapital til kravet opfyldes.
- tilvælger jeg Dinkapital, kan jeg ikke fortryde mit valg. Jeg kan dog altid stoppe med at indbetale yderligere til DinKapital.

Reglerne står på velliv.dk/omdinkapital

Dato og underskrift

Dato

Underskrift