

Dokument med central information

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke reklamemateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål at gøre det lettere for dig som kunde at forstå produktets karakteristika, risici, omkostninger og mulige afkast og tab for at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

VækstOpsparing Aktiv Mellem risiko

Hjemmeside: velliv.dk

VækstOpsparing administreres af Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, Lautrupvang 10, DK-2750 Ballerup, CVR nr.: 24260577. Velliv er godkendt i Danmark og underlagt tilsyn fra Finanstilsynet i Danmark.

Publiceringsdato: 08-06-2022

Bemærk: Du er ved at købe et produkt, der ikke er simpelt og kan være vanskeligt at forstå.

Hvad dette produkt drejer sig om

Type:

Dette er et forsikringsbaseret investeringsprodukt bestående af balancerede investeringer i en eller flere fonde, hvor risikoen nedtrappes frem mod aftalt udbetalingstidspunkt.

Mål:

Formålet med produktet er at skabe et højt afkast under hensyn til de specifikke investeringsretningslinjer. Velliv foretager dagligt en afkast-opgørelse og -tilskrivning for kundernes investeringer baseret på officielle priser på de underliggende investeringer. Dette sker i henhold til Vellivs uafhængige revisionsgodkendte processer. Afkastet på produktet er sammenligneligt med andre pensionsselskabers afkast i henhold til branchestandarden: "Henstilling om afkast- og risikoinformation for markedsrenteprodukter".

VækstOpsparing Aktivt benytter primært aktiv forvaltning og investeringerne er inden aftrapningen af risikoen påbegyndes fordelt i aktivklasser med cirka 75% i aktier og 25% i obligationer, herunder også alternative investeringer. Investeringerne er opbygget som en kombination af aktive kapitalforvaltere udvalgt af Vellivs investeringsspecialister og indeksinvesteringer for at opnå større geografisk- (med investeringer i samtlige udviklede- og udviklingslande jf. MSCI's definition), sektor- og størrelsesmæssig spredning. Endelig investeres der også i Alternative aktivklasser såsom unoterede aktier og -obligationer samt ejendomme. Spredningen af investeringerne i dette aktivt forvaltede produkt er derfor større end en tilsvarende passiv forvaltet index baseret produkt. Investeringerne overholder Vellivs politik for ansvarlig investering herunder Vellivs eksklusionslister. Produktet er tilsigtet detailinvestorer som ønsker at investere deres frie midler i et opsparingsprodukt uden fradragsret i Velliv, og som passer til egnethedsvurderingen som foretages i forbindelse med oprettelse. Der er tilknyttet en forsikringsydelse på 10.000 kr. ved dødsfald til produktet VækstOpsparing efter gældende betingelser.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindeks (beregnet efter forskrifterne i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1286/2014 om dokumenter med central information om sammensatte og forsikringsbaserede investeringsprodukter til detailinvestorer):

| | | | | | | |
|---------------|---|---|---|---------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Lavere risiko | | | ✓ | Højere risiko | | |



Bemærk: I forbindelse med risikoindeksantagen antages det, at du beholder produktet i 3 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligere tidspunkt og du kan risikere at få mindre værdi tilbage samt at skulle bære handelsomkostninger, hvis du vælger at sælge tidligere end aftalt.

Den summariske risikoindeks angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig. Produktet indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet.

Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, som er en middel-lav risikoklasse.

Indikatoren viser typisk risiko/afkast-sammenhæng ved investeringen. Placering på indikatoren er bestemt af historiske udsving i investeringens værdi de seneste 5 år og/eller repræsentative data. Store historiske udsving giver en høj risiko og små historiske udsving en lav risiko. Placeringen på indikatoren er ikke konstant og kan ændre sig med tiden – eksempelvis som følge af automatisk nedtrækning.

De væsentligste risici er aktierisiko, gearings- og derivatrisici, markedsrisiko, valutarisiko samt risici, der relaterer sig til investeringsstil.

Resultatscenarier

Den fremtidige markedsudvikling kan ikke forudsiges med nøjagtighed. De viste scenarier er kun en indikator for nogle af de mulige resultater baseret på de seneste afkast. De faktiske afkast kan afvige væsentligt.

Her kan du se nogle udvalgte resultatscenarier udarbejdet efter metoden beskrevet i EU-kommissionens forordning:

| Investering: VækstOpsparing Aktiv Mellem risiko | | Indbetalt beløb: 100.000 | | |
|---|---|--------------------------|---------|-------------------------------------|
| Overlevelsesscenarier | | 1 år | 5 år | 10 år Anbefalet investeringsperiode |
| Stressscenarie | Beløb du kan forvente at få tilbage efter omkostninger | 58.656 | 78.465 | 70.617 |
| | Gennemsnitlig årligt afkast (i %) | -41,34% | -4,73% | -3,42% |
| Ufordelagtigt scenarie | Beløb du kan forvente at få tilbage efter omkostninger | 96.338 | 100.997 | 111.938 |
| | Gennemsnitlig årligt afkast (i %) | -3,66% | 0,20% | 1,13% |
| Moderat scenarie | Beløb du kan forvente at få tilbage efter omkostninger | 103.535 | 118.450 | 140.151 |
| | Gennemsnitlig årligt afkast (i %) | 3,53% | 3,44% | 3,43% |
| Fordelagtigt scenarie | Beløb du kan forvente at få tilbage efter omkostninger | 110.871 | 138.423 | 174.848 |
| | Gennemsnitlig årligt afkast (i %) | 10,87% | 6,72% | 5,75% |
| Scenarie ved dødsfald | | | | |
| | Hvad dine arveberettigede kan få tilbage efter omkostninger | 113.535 | 128.450 | 150.151 |
| Akkumuleret forsikringspræmie | | 24 | 121 | 242 |

Denne tabel viser det beløb, som du kan få tilbage i løbet af de næste 1, 5 eller 10 år under forskellige scenarier, hvis du investerer 100.000 kr. i **VækstOpsparing Aktiv Mellem risiko**. Scenarierne illustrerer, hvordan din investering kan udvikle sig. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter. De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater, som viser, hvordan værdien af denne investering kan variere. Det er ikke en præcis indikator. Beløbet, du kan forvente at få, afhænger af udviklingen i markedet, og hvor længe du beholder produktet.

Stress-scenariet viser, hvad du kan forvente at få tilbage under eventuelle ekstreme forhold på markederne. Her er der ikke taget højde for, at vi eventuelt ikke er i stand til at betale dig tilbage. De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have stor betydning for, hvor meget du får tilbage.

Hvad sker der, hvis Velliv ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

VækstOpsparing er ikke omfattet en garantiordning, men Velliv er underlagt strenge solvensregler, der sikrer din investering. Det betyder, at vi er under tilsyn fra Finanstilsynet og er forpligtet til at hensætte beløb, der dækker de krav, der følger af vores forsikringsaftaler.

Hvilke omkostninger er der?

Din investering er forbundet med både direkte og indirekte omkostninger, herunder engangsomkostninger og løbende omkostninger. Her har vi angivet de omkostninger, der er forbundet med investeringen. De viste omkostningsbeløb er kumulative for de angivne investeringsperioder og indeholder et gebyr, hvis du indløser før tid. Det forudsættes, at du investerer 100.000 kr. Tallene er vores bedste skøn og kan ændre sig over tid.

| Produkt navn | Samlede kumulative omkostninger (beløb i kr.) | | | Afkastforringelse pr. år (i %) | | |
|------------------------------------|---|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| | Hvis du indløser efter 1 år | Hvis du indløser efter 5 år | Hvis du indløser efter 10 år | Hvis du indløser efter 1 år | Hvis du indløser efter 5 år | Hvis du indløser efter 10 år |
| VækstOpsparing Aktiv Mellem risiko | 1.349 | 5.436 | 10.008 | 1,35% | 1,11% | 1,05% |

Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser, hvordan din investering årligt bliver påvirket af de forskellige omkostningstyper samt en forklaring af de forskellige omkostninger.

| | | | |
|----------------------|-------------------------------------|--------------|--|
| Engangsomkostninger | Indtrædelsesomkostninger | 0% | Omkostninger som du betaler, når du opretter en VækstOpsparing aftale |
| | Udtrædelsesomkostninger | 0% | Omkostninger som du betaler, når en VækstOpsparing aftale udløber |
| Løbende omkostninger | Løbende administrationsomkostninger | 0,1 - 0,2%* | Effekten af omkostninger, som du betaler årligt for at vi administrerer din opsparingsordning. |
| | Løbende investeringsomkostninger | 0,79 – 1,00% | Effekten af omkostninger, som du betaler årligt for at vi forvalter dine investeringer (inkl. handels-/transaktionsomkostninger) |

*Specifikation af de løbende administrationsomkostningerne:

0,2% af de første 500.000 kr. og 0,1% derover, dog maksimalt 1.475 kr. årligt (2022)

Vælger du at få udbetalt opsparingen før det aftalte udbetalingstidspunkt, er der et gebyr per udbetaling på 300 kr. Dette gebyr bortfalder, når du er fyldt 60 år. Du kan få et overblik over alle gebyrer i gebyrlisten, som du finder på velliv.dk/gebyroversigt.

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode er minimum 3 år for at det forventede afkast står mål med omkostningerne og at risikoen for et samlet negativt afkast formindskes.

Du skal gennemføre en egnethedsvurdering som led i oprettelsen af VækstOpsparing.

Dine penge fordeles imellem 1 - 2 investeringsfonde afhængig af dit valg af forvaltning og det aftalte udbetalingstidspunkt. Hvis der er mere end 15 år til, at du har angivet, at du ønsker din opsparing udbetalt, vil dine investeringer ligge med samme fordeling mellem aktier og obligationer. Når der er 15 år til, at du ønsker din opsparing udbetalt, vil vi starte aftrapningen og flytte 1/14 af dine penge årligt, så risikoen er fuldt aftrappet 1 år før det aftalte udbetalingstidspunkt. Dette foregår helt automatisk og er ikke behæftet med transaktionsomkostninger eller andre ekstraomkostninger for dig.

Afhængig af din valgte risikoprofil (Høj risiko, Mellem risiko eller Lav risiko) er din opsparing inden aftrapningen udelukkende investeret med aktierisiko for risikoprofilen Høj risiko), ca. 70-75% aktierisiko, for risikoprofilen Mellem risiko, eller ca. 45-50% aktierisiko for risikoprofilen Lav risiko. Du kan læse mere om aftrapningen og risikoniveauerne samt aktivsammensætningen på velliv.dk/risikomærkning.

Du kan til hver en tid opsige din aftale om VækstOpsparing og få udbetalt din opsparing efter reglerne i de gældende investeringsbetingelser, som du finder her: velliv.dk/forsikringsbetingelser. Se i øvrigt afsnit "Hvilke omkostninger er der?" ovenfor.

Hvordan kan jeg klage?

Det er afgørende for os, at du og vores øvrige kunder er tilfredse med vores service og vilkår. Begår vi fejl, erkender vi det naturligvis. Vi retter fejlene, så hurtigt vi kan, og vi lærer af fejlene, så vi bliver bedre. Derfor har klagebehandlingen høj prioritet hos os.

Du kan indgive din klage digitalt til den klageansvarlige her: velliv.dk/klagevejledning. Du kan også sende din klage med posten til Velliv, Klageansvarlig, Lautrupvang 10, DK-2750 Ballerup. Samme sted kan du læse mere om, hvordan vi håndterer klager i Velliv, og hvordan du kan få en uvildig vurdering af din klage ved at henvende dig til Ankenævnet for Forsikring via www.ankeforsikring.dk. Det koster 200 kr. at klage til Ankenævnet for Forsikring.

Anden relevant information

Depotbank: J. P. Morgan

Velliv, Pension & Livsforsikring A/S ejer værdipapirerne, der er investeret i VækstOpsparing, og kunden har ingen ejendomsret over dem.

Som kunde hos Velliv bliver du også medlem i Velliv Foreningen, som ejer Velliv Pension & Livsforsikring A/S. I de år, hvor der er overskud af Velliv Foreningens investeringer, kan foreningen vælge at udbetale bonus til medlemmerne og yde støtte til projekter, der fremmer den mentale sundhed i Danmark.

Afkastet beregnes ud fra markedsværdien af VækstOpsparings investeringer. Markedsværdien beregnes på alle danske bankdage. I beregning af afkastet indgår blandt andet renter, udbytter, kursreguleringer og omkostninger. Afkastet kan både være positivt og negativt, og derfor kan afkastet på VækstOpsparing også blive både positivt og negativt. Du kan finde dit eget afkast på din VækstOpsparing i Velliv's app og i Netpension på velliv.dk/netpension.

Med forbehold for løbende justeringer opdateres dette dokument med central investorinformation mindst hver 12. måned og publiceres umiddelbart derefter på velliv.dk.