

Val av Lönevaxling

– omförhandling av lön eller bonus

skandia:

Blanketten sänds till:
Skandia
Dokumenthantering, R803
106 37 Stockholm
Tfn: 0771-55 55 00

Distributörskod	Assistentkod	Avtalsnummer	Organisationsnummer
		TJ	
Namn			Personnummer
Valet avser omförhandling av			Försäkringen omfattas av premiebefrielse**?
☐ Lön Månadspremie*: _____ kr /mån			☐ Ja ☐ Nej
☐ Bonus Engångspremie/Pensionskonto: _____ kr ☐ Engångspremien ska aviseras av Skandia			Hälsodeklaration bifogas på separat blankett

* (ink. uppräkn. med soc.avg/löneskatt) ** Fylls endast i då arbetsgivaren tillåter anställd att göra eget val

1. Hur vill du försäkra dig?

Välj det alternativ som passar dig bäst idag. Om din familjesituation förändras har du möjlighet att ändra ditt val (dock senast vid din 60-årsdag). Oavsett vad du väljer nu så bestämmer du eller dina efterlevande inför det första utbetalningstillfället hur försäkringen ska utbetalas.

☐ Jag vill bygga upp maximal ålderspension för egen del. Det uppsamlade pensionskapital som finns i försäkringen tillfaller då försäkringskollektivet om jag skulle avlida.
☐ Jag vill bygga upp ålderspension för egen del samt att min familj ska få det beräknade försäkringskapitalet utbetalat som familjepension om jag skulle avlida.

2. Hur länge vill du att din pension ska betalas ut?

Oavsett vad du väljer nu så bestämmer du eller din familj inför det första utbetalningstillfället hur försäkringen ska utbetalas.

_____ år (5–20) Om inget anges tecknas försäkringen med 5 års utbetalningstid.

3. Val av förvaltning

Du kan själv bestämma hur ditt pensionskapital ska förvaltas. Du har möjlighet att fördela ditt sparande mellan alternativ B och C, B och D eller var förvaltningsform för sig. Om delad förvaltning mellan B och C eller B och D, ange i så fall till vilken procentsats. (Oavsett vilken inriktning du väljer idag kan du alltid ändra fördelningen på framtida inbetalningar.) Läs mer om de olika förvaltningsformerna i den förköpsinformation som kan hämtas från skandia.se eller beställas via din rådgivare.

A. ☐ Jag väljer att placera hela min premie i GarantiPension Plus.

Det ger mig ett garantivärde vid 65 år som är det högsta av summan av inbetalda sparpremier och en förstärkt garanti. Jag får en högre aktieandel än vid traditionell förvaltning, vilket kan ge högre avkastning. Placeringsrisk för inbetalda premier minskar successivt efter återstående tid till utbetalning. (GarantiPension Plus är bara valbar då avtalad pensionsålder är 65 år.)

B. ☐ Jag väljer att placera _____ % av premierna i traditionell förvaltning.

Genom detta får jag ett garanterat belopp när pensionen börjar betalas ut och det kan dessutom tillkomma återbäring. Återbäringen är inte garanterad utan kan både öka och minska.

C. ☐ Jag väljer att placera _____ % av premierna i fondförvaltning.

Jag vill själv kunna påverka mitt sparande och få möjlighet att placera i olika fonder. Därför väljer jag fondförvaltning hos Skandia Link. Jag är medveten om att värdet av mitt försäkringskapital är beroende av värdeutvecklingen i de fonder jag väljer.

Jag väljer nedanstående fonder

Fondförvaltare och fondnamn	Andel	Fondförvaltare och fondnamn	Andel
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%

100 %

Till den del fondval saknas eller framstår som oklart placeras premierna för närvarande i Skandia Skala 3:5.

Fortsättning på nästa sida



90555:6

90555:6

SID 1 (2)

Signatur

☐ **Trygghetsplan** ska ingå och starta fem år innan utbetalningen börjar. Trygghetsplan gäller fram till sista utbetalningen, dock längst till 80 års ålder. Trygghetsplan kan endast väljas för pensions- eller tjänstepensionsförsäkring. Vid tecknandet är risknivån låg. Risknivån kan bytas genom skriftlig begäran.

☐ Omplaceringsplan

Engångspremien placeras i Skandias Penningmarknadsfond. Därefter överförs fondvärdet successivt varje månad under ett års tid till den valda portföljen, max 9 övriga fonder kan väjas. **OBS! endast vid engångspremie.**

Förändringar av befintligt fondval görs på blankett Fondbyte – Skandia Link (6961)

D. ☐ Jag väljer att placera _____ % av premierna i depåförvaltning.

Jag vill själv kunna påverka mitt sparande och få möjlighet att placera i olika värdepapper och likvida medel. Därför väljer jag depåförvaltning hos Skandia Link. Jag är medveten om att värdet av mitt försäkringskapital är beroende av värdeutvecklingen i de finansiella instrument jag väljer. Innan mitt val av depåförvaltning har jag tagit del av "Produktinformation gällande depå i Skandiabanken", "Viktig information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument vid förvaltning i depåförsäkring i Skandia" samt depåinstitutets Depå- och handelsbestämmelser.

Jag väljer nedanstående fonder/likvida medel i min placeringsplan. Inflyttat kapital placeras alltid som likvida medel.

Fondförvaltare och fondnamn/likvida medel	Andel	Fondförvaltare och fondnamn/likvida medel	Andel
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%

100 %

Till den del fondval saknas eller framstår som oklart placeras premierna för närvarande i Skandia Skala 3:5.

OBS! Förändringar av befintlig placeringsplan görs på blankett Ändring av placeringsplan – Skandia Link (91035).

Tillgång till Internetkontoret

- ☐ Jag önskar beställa PIN-kod till Skandias Internetkontor. Jag godkänner de allmänna villkoren för Internetkontoret och jag har tagit del av produktinformationen. *Observera att om du redan har en giltig PIN-kod till Internetkontoret kommer den att spärras.*
- ☐ Genom att ange mobiltelefonnummer kan jag via SMS få den engångskod som krävs för att hämta BankID: _____

4. Förmånstagarförordnande

- Ålderspension utbetalas till den försäkrade.
- Återbetalningsskydd och familjepension utbetalas till make/sambo eller om sådan inte finns till den försäkrades barn. Om den försäkrade saknar såväl make/sambo som barn sker utbetalning till den försäkrades makes/sambos barn. Med barn avses inte barnbarn.

Inför första utbetalningstillfället och innan något belopp betalats ut kan förmånstagare avstå från sin rätt till försäkringsbeloppet till den som är närmast berättigad att få utbetalning.

- När utbetalning sker vid olika tidpunkter (periodisk utbetalning) är förmånstagarna de personer som vid respektive delbelopps förfallodag tillhör den i förordnandet angivna kretsen.

- Den som träder in som förmånstagare till ålderspension har rätt att inför första utbetalningstillfället ändra försäkringen och den som träder in som förmånstagare till efterlevandeskydd har rätt att inför första utbetalningstillfället ändra utbetalningstidens längd i den utsträckning som Skandias försäkringstekniska riktlinjer och regelverk medger det och med hänsyn till Skandias vid aktuell tidpunkt gällande produktsortiment.

Förordnandet kan inte återkallas utan den försäkrades medgivande.

☐ Annat förordnande bifogas.

5. Den försäkrades underskrift

De uppgifter som jag lämnat i denna ansökan ska ligga till grund för försäkringsavtalet. Jag är medveten om att riktig eller ofullständig uppgift kan göra försäkringen ogiltig.

Jag medger också att Skandia får delge återförsäkringsbolaget de uppgifter Skandia erhåller om mitt hälsotillstånd samt Skandias riskbedömningsresultat vid återförsäkring.

Vid tjänstepensionsförsäkring ger jag försäkringsgivaren rätt att meddela min arbetsgivare om försäkring beviljas med förbehåll, dock utan att ange den medicinska orsaken. Jag bekräftar att jag inför denna ansökan har tagit del av Skandias förköpsinformation. I det fall ansökan omfattar fondval bekräftar jag även att jag har tagit del av aktuella fondfaktablad innan jag fattat mitt investeringsbeslut.

Underskriftsdatum (ÅÅÅÅ-MM-DD)	Namnteckning (försäkrad)
2 0 - -	
Telefon arbete	Namn förtydligande
Arbetsgivarens namn	Insänds senast: till:

90555:6

SID 2 (2)

Signatur