

Det här är Trygghetsplan

När man närmar sig pensionen bör man se över fondplaceringarna i sin fondförsäkring för att säkerställa att man har placeringar som är anpassade för den kommande pensioneringen. Skandias Trygghetsplan hjälper dig att successivt trappa ned din valda risknivå fram till pensionens sista utbetalningsdag.

Vad är Trygghetsplan?

Trygghetsplan är en tjänst som du kostnadsfritt kan lägga till på din fondförsäkring i Skandia och finns i två risknivåer:

Hög risk: en kombination av fonderna Skandia SMART Offensiv (hög risk) och Skandia SMART Försiktig (måttlig risk).

Medelhög risk: en kombination av fonderna Skandia SMART Balanserad (medelhög risk) och Skandia SMART Försiktig (måttlig risk).

Trygghetsplanen anpassar fondplaceringarna efter din valda risknivå, när du vill att pensionen ska börja betalas ut samt pensionens utbetalningstid. Genom automatiska fondbyten säkerställs att fondfördelningen motsvarar din valda risknivå. Den del av försäkringskapitalet som är placerat i SMART Försiktig kommer successivt att stiga och därmed sänks risknivån för försäkringens kapital stegvis.

Så här fungerar det

Fram till att Trygghetsplanen startar är du placerad i fonder du själv har valt. Vid en förutbestämd tidpunkt, i normalfallet fem år innan det att pensionen börjar betalas ut, ersätts de befintliga fondinnehaven med de fonder som ingår för Trygghetsplanen. Därefter sker en stegvis överföring till en tryggare placering i SMART Försiktig.

Medelhög risk

Skandia SMART Balanserad och Skandia SMART Försiktig



Om du vill gå i pension tidigare, senare eller ändrar utbetalningstiden kommer Trygghetsplan att anpassas automatiskt efter ditt nya val.

Enkelt – du slipper sköta placeringarna själv och väljer endast när du vill gå i pension och hur länge dina pengar ska räcka.

Smart – fondplaceringarna anpassas efter dina val.

Kostnadseffektivt – Trygghetsplan är kostnadsfri.

Vilka val kan jag göra?

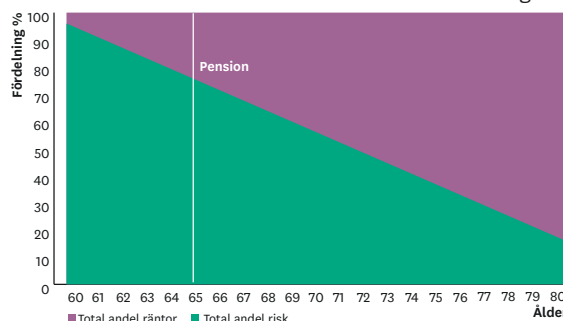
Om du inte gör något val av risknivå får du automatiskt den högsta risknivån. Några veckor innan Trygghetsplanen aktiveras ges du möjlighet att ändra risknivån. Du kan även byta risknivå eller avbryta Trygghetsplanen när som helst under försäkringstiden.

Exempel

Exemplet nedan visar fördelningen i Trygghetsplanen mellan mer riskfyllda tillgångar i fonderna och andelen räntor i fonderna i ett normalt marknadsläge där Trygghetsplanen aktiveras fem år innan pensioneringen och där utbetalningstiden är 15 år.

Hög risk

Skandia SMART Offensiv och Skandia SMART Försiktig



Tänk på att en investering i fonder är förenad med risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Fullständig information om fonden och riskerna finns i respektive fonds faktablad och informationsbroschyr som du hittar på skandia.se/fonder. Alternativt kan dokumenten beställas kostnadsfritt från Skandia på telefon: 0771-55 55 00. Informationen är endast avsedd som allmän produktinformation. Den ska inte ses som placeringsråd eller placeringsrekommendationer.