

Forenklet fondsbytteskjema - Danica Valg

- Individuelle avtaler

Danica Valg gir deg alle fordelene i Unit Link, og investeringene skjer på bakgrunn av dine krav til avkastning og risiko. Profilene blir automatisk mellomrom rebalansert, slik at du får sikret gevinst i perioder med vekst i aksjemarkedet og får kjøpt andeler i aksjefond til lave kurser ved fall i aksjemarkedet. Samtidig opprettholdes ditt opprinnelige krav til avkastning og risiko. Det er ingen ekstra kostnader forbundet med Danica Valg.

Danica Valg - Forsiktig

Porteføljen investeres hovedsakelig i obligasjonsfond og pengemarkedsfond. 25 % av porteføljen er plassert i aksjefond. Denne profilen har en lav risiko, og skal gi en jevn avkastning over flere år. Dette er porteføljen for deg som ønsker en lav risiko, eller hvis du har mindre enn tre år til utbetalingsstart.

Danica Valg - Moderat

Porteføljen er sammensatt slik at du har en moderat risiko der avkastningen kan variere litt mer over tid. Det blir investert både i aksjefond, obligasjonsfond og pengemarkedsfond. Andelen aksjefond utgjør 50 % av porteføljen. Dette er profilen for deg som ønsker en høyere avkastning, og har mer enn tre år til utbetalingsstart.

Danica Valg - Offensiv

Porteføljen har en høyere risikoprofil og er sammensatt for å oppnå en høyere avkastning over tid. Andelen aksjefond er 75 %. Profilen anbefales for deg som er litt mer risikovillig og har mer enn 7 år til utbetalingsstart.

Danica Valg - 100 % Aksjer

Porteføljen har en høyere risikoprofil og er sammensatt for å oppnå høyest mulig avkastning over en lengre tidsperiode. Andelen aksjefond er 100 % og det forventes større verdisvingninger enn de øvrige profilene. Profilen anbefales for deg som både er risikovillig og har mer enn 7 år til utbetalingsstart.

Automatisk nedvekting

For profilene **Offensiv**, **Moderat** og **100 % Aksjer** er det mulig å velge automatisk nedvekting. Risikoen vil gradvis nedvektes de siste fem år av spareperioden, slik at avtalen står i **Forsiktig** ved utbetalingsstart. Det anbefales å velge automatisk nedvekting, slik at risikoen for verdifall reduseres når utbetalingsperioden nærmer seg.

For endring av investeringsprofil eller bestilling av automatisk nedvekting kan du benytte svarslippen under, eller du kan selv foreta fondsbytte på www.danica.no (krever passord).

For råd om hvilken investeringsprofil du skal velge kan du ta kontakt med vårt kundesenter på telefon 815 33 210 eller per e-post til danica@danica.no.



Endring av investeringsprofil - Danica Valg

Navn: _____ Avtalenummer: _____

Jeg ønsker å endre min portefølje til Danica Valg
(kryss av for ønsket profil)

- Danica Valg - Forsiktig (25 % aksjefond)
 Danica Valg - Moderat (50 % aksjefond)
 Danica Valg - Offensiv (75 % aksjefond)
 Danica Valg - 100 % Aksjer

- Jeg ønsker automatisk nedvekting til
Danica Valg - Forsiktig ved utbetalingsstart.
 Gjelder profilene Moderat, Offensiv og 100 % aksjer

Dato: _____ Signatur: _____

Telefon/e-post: _____
 (For kontakt hvis spørsmål)

Adressaten betaler
for sending i Norge

Danica Pensjon
Svarsending 9072
0098 OSLO

Svarslippen returneres til telefaks 854 07 965, eller per post.