

Overførsel af pensionsordning

Jeg vil gerne overføre værdien af min tidligere pensionsordning til Sampension

Navn _____ CPR-nr. _____

Telefonnr. / e-mail _____ Policenr. i Sampension _____

Oplysninger om den pensionsordning du ønsker overført. Du kan finde oplysninger om din tidligere ordning på pensionsinfo.dk.

Pensionsselskab _____ Aftale- / policenr. _____

Hvornår fratrådte du jobbet med den tidligere pensionsordning? ☐ Under 3 år siden ☐ Over 3 år siden

Hvor stor er den opsparede værdi af pensionsordningen? ☐ Under 48.200 kr. ☐ Over 48.200 kr.

Hvem har betalt til ordningen? ☐ Min tidligere arbejdsgiver og jeg selv
☐ Jeg har selv betalt ALLE bidrag (privat opsparing)

Ønsker du opsparingssikring?

Opsparingssikring betyder, at værdien af livsvarig alderspension bliver udbetalt til dine efterladte, hvis du dør, før du går på pension. Til gengæld bliver pensionen til dig selv mindre. Dit valg gælder kun for den del af den overførte værdi, der bruges til livsvarig alderspension i Sampension – og kun hvis din ordning har mulighed for det.

Hvis min pensionsordning har mulighed for opsparingssikring, vælger jeg ☐ Livsvarig alderspension MED opsparingssikring
☐ Livsvarig alderspension UDEN opsparingssikring

Vær opmærksom på følgende, inden du bestemmer dig for overførsel:

- Det er værdien af din tidligere pensionsordning, der bliver overført – ikke selve forsikringerne. Det betyder, at eventuelle forsikringer ved død, invaliditet og kritisk sygdom falder bort ved overførsel.
- En eventuel begunstiggelse på din tidligere ordning falder også bort ved overførsel.
- Vi bruger så vidt muligt den overførte værdi til at forhøje din alderspension. Ratepension, kapitalpension og aldersforsikring er som hovedregel MED sikring ved død. Ophørende alderspension er UDEN sikring ved død. Livsvarig alderspension kan være MED eller UDEN opsparingssikring. Kontakt os for at høre, hvad der præcis gælder for dig.
- Ved overførsel fra en pensionskasse bliver supplerende engangsydelse ændret til livsvarig alderspension.
- Hvis du ønsker at bruge den overførte værdi til andet end alderspension, skal du måske aflevere helbredsoplysninger.
- Den overførte værdi bliver som udgangspunkt omfattet af de vilkår, som gælder for din pensionsordning i Sampension. Hvis den overførte værdi er omfattet af strengere vilkår, fx med hensyn til ophævelse (genkøb) eller krav om bestemte dækninger, kan vilkårene dog følge med – og vil fortsat gælde for hele eller dele af den overførte værdi.

- Din pensionsdækning i Sampension er uden garanti. Det betyder, at dine pensioner kan sættes ned fx som følge af forventet længere levetid – og dermed forventet længere udbetaling.
- Den overførte værdi indgår på samme beregningsgrundlag og i samme investeringsmiljø, som gælder for din pensionsordning i Sampension. Eventuel rente- eller ydelsesgaranti på din tidligere ordning falder bort ved overførsel.
- Har du 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Opsparing med markedsrente, bliver din pension forrentet med markedsrente, der kan være positiv eller negativ. Har du en af vores andre pensionsordninger, bliver din pension forrentet med depotrente. Læs mere om markedsrente og depotrente på sampension.dk.
- Vi tager ikke omkostninger for overførslen, men dit tidligere selskab kan tage omkostninger eller modregne kursværn, inden de overfører værdien til Sampension.
- Før overførsel bør du undersøge, om du er eller kan blive omfattet af en omvalgskampagne (fx ændring til markedsrente) i dit tidligere selskab, som kan give dig ret til et økonomisk tilskud – og dermed en større værdi til overførsel.
- Hvis dele af den overførte værdi ikke kan bruges på din pensionsordning i Sampension, opretter vi en ny police for denne del. En ny police kan blive oprettet på et andet beregningsgrundlag og i et andet investeringsmiljø end din eksisterende ordning. Fx kan værdien af kapitalforsikring uden fradragsret (aldersforsikring) alene overføres til 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Opsparing med markedsrente.
- Du skal betale administrations- og investeringsomkostninger på hver police.
- Modtager vi værdien fra det andet selskab senere end femte hverdage i en måned, forhøjer vi først dine pensioner og giver afkast eller depotrente fra den første i den efterfølgende måned.
- Den alder, hvor du tidligst kan gå på pension, kan i visse tilfælde blive forhøjet som følge af overførsel. Læs mere på sampension.dk/udbetalingsalder – eller kontakt os for at høre, hvad der gælder for dig.
- Sampension har ikke kendskab til dine pensionsordninger i andre selskaber. Det betyder, at der kan være forhold vedrørende dine andre ordninger, som vi ikke kender til, som kan have betydning for en overførsel.
- Dette bilag indeholder generel information om overførsel og kan ikke erstatte personlig rådgivning.

Personlig rådgivning

Vi opfordrer dig til at kontakte os og få personlig rådgivning, inden du bestemmer dig for overførsel. Du kan også få et tilbud, der viser, hvordan din forventede udbetaling bliver, hvis du samler dine ordninger hos os. Du kan finde vores kontaktoplysninger på sampension.dk/kontakt.

Det er også vigtigt, at du kontakter os, hvis du har været eller er syg, eller du er ansat i et job med offentligt løntilskud på grund af dit helbred.

Du kan ikke fortryde dit valg, efter du har anmodet om overførsel.

Dato _____ Underskrift _____