

**Personlige oplysninger**

Navn

Cpr.nr. (adresse, hvis du ikke har et dansk cpr.nr.)

**Hvor ønsker du at overføre din pensionsordning fra?**

Pensionselskab/pengeinstitut

Ret til udbetaling ved (skal udfyldes):

Aftalenr./policenr./reg. og kontonr.

 60 år  5 år før folkepensionsalder  3 år før folkepensionsalder**Hvilken type pensionsordning vil du overføre?** Obligatorisk firmaordning  Fratrædelsesdato: \_\_\_\_\_  Privatordning eller frivillig firmaordning

Er du fratrådt en tidligere arbejdsplads inden for de sidste 36 måneder, og sker overførslen fra en obligatorisk arbejdsgiveradministreret ordning til en anden obligatorisk arbejdsgiveradministreret ordning, kan du overføre via jobskifteordningen.

Ved at du underskriver anmodning om overførsel samtidig med oprettelsen af en ny pensionsordning, kan du bevare din ret til tidligste pensionsalder.

 Jobskifte  Udenfor jobskifte  Samtidighed - Første rådgivningsmøde  Leverandørskifte

Værdien af opsparingen er ca. \_\_\_\_\_ kr.

**Hvornår skal din pensionsordning overføres?** Hurtigst muligt

Hvis du vælger at overføre din ordning til Velliv hurtigst muligt, bliver den oprettet på vilkår, der ikke nødvendigvis stemmer overens med din nuværende ordning.

 Når helbreds vurderingen er godkendt

Ønske om overførsel af pensionsordning sendes først til afgivende selskab, når de helbredsmæssige forhold er færdigbehandlet i Velliv.

Tidligst den: \_\_\_\_\_ Dog indenfor omvalgsperioden.

Hvis du ikke skriver en dato, anmoder vi om beløbet hurtigst muligt.

Når bindingsperioden for evt. godtgørelse eller andet udløber: \_\_\_\_\_

**Hvilken aftale ønsker du at overføre din pensionsordning til?**

Aftalenummer: \_\_\_\_\_ Ret til udbetaling ved (skal udfyldes):

(Skriv "ny" hvis du har underskrevet en begæring, men endnu ikke har modtaget en pensionsoversigt)

 60 år  5 år før folkepensionsalder  3 år før folkepensionsalder

Hvis du ikke har taget stilling til, hvor overførslen skal placeres. Placere vi overførslen på den ordning du har i Velliv.

Vi placerer overførslen på den ordning, du har i Velliv. Hvis du har opsparing i både markedsrente og gennemsnitsrente, placerer vi overførslen i markedsrente. Læs mere om, hvordan vi placerer din opsparing i afsnittet "At overføre sin opsparing har både muligheder og konsekvenser" på side 3.

### Vil du kun overføre en del af din pensionsordning?

Ønsker du kun at overføre en del af din pensionsordning, kan du vælge, hvilken del eller dele der skal flyttes:

- Kapitalpension     Aldersforsikring     Ratepension     Ophørende livrente     Livsvarig livrente

### Ønsker du at bevare retten til tidligste pensionsudbetaling?

Er ordningen oprettet før 1. maj 2007, eller er du født før den 1. januar 1959, har du skattemæssigt ret til at få udbetalt ordningen fra 60 år. Er ordningen oprettet efter den 1. maj 2017 og før 1. januar 2018, har du skattemæssigt ret til at få udbetalt din pensionsordning 5 år før folkepensionsalderen. Oprettelse af ordningen efter 1. januar 2018, har du skattemæssigt ret til at få udbetalt din pensionsordning 3 år før folkepensionsalderen.

Du kan i mange tilfælde beholde denne ret i Velliv. Er det ikke muligt, kan vi placere beløbet på en selvstændig ordning, men det betyder ekstra omkostninger for dig.

Vi vil så vidt muligt placere din overførsel, så du bevare retten til din tidligste pensionsudbetaling.

### Hvis det ikke er muligt at overføre retten til min pensionsaftale i Velliv:

Skal udfyldes

- Ja, jeg ønsker at bevare min tidligste ret til udbetaling, selv om det medfører, at der oprettes en ny selvstændig pensionsordning med ekstra omkostninger.

Hvis ikke andet er ønsket, bliver overførslen investeret som din hovedaftale. Ellers skal overførslen investeres som aftale nummer: \_\_\_\_\_

- Nej, jeg ønsker kun én pensionsaftale og mister derfor min tidligste ret til udbetaling.

Hvis du ikke sætter kryds, bortfalder din eventuelle skattemæssige ret til udbetaling ved tidligste pensionsalder.

### Er den ordning, du vil overføre, ramt af kursværn eller andre bindinger?

Ordningen, du overfører, kan være ramt af kursværn, og du skal betale kursværnsomkostninger til det selskab, du overfører fra. Er det tilfældet, skal du tage stilling til, om du vil overføre nu eller vente til kursværnet er ophævet.

- Min ordning skal overføres straks, selvom det medfører kursværnsomkostninger
- Min ordning skal overføres, når kursværnet eller andre bindinger, bliver ophævet. Er kursværnet ikke ophævet inden 36 måneder, kontakter vi dig igen. Hvis du venter med at få ordningen overført, kan du måske ikke bevare en eventuel ret til udbetaling ved 60 år

Hvis du ikke sætter kryds, overfører vi ordningen, når kursværnet er ophævet.

- Min ordning er ikke omfattet af kursværn.

#### Velliv

Lautrupvang 10, 2750 Ballerup Danmark

Tlf. 70 33 99 99

kontakt@velliv.dk www.velliv.dk

Velliv, Pension & livsforsikring A/S, CVR-nr 24260577

## At overføre sin opsparing har både muligheder og konsekvenser

Hvis ordningen er i Velliv, trækker vi et gebyr på 1.845 kr..

### Hvis overførslen stammer fra gennemsnitsrente og placeres i markedsrente, skal du vide:

- At der ikke er garanti for størrelsen af dine ydelser ved pensionering. Eventuelle garantier fra dit tidligere pensionselskab (eller Velliv, hvis ordningen er hos os) bortfalder ved overførslen, og afkastet vil fremover svinge og kan være både negativt og positivt.
- At du ikke automatisk får en eventuel omvalgsbonus med fra dit tidligere pensionselskab. Du må spørge dit tidligere pensionselskab om mulighederne.
- Hvis ordningen er hos Velliv, får du ikke en eventuel omvalgsbonus med. Størrelsen af en eventuel omvalgsbonus afhænger af de hensættelser, som Velliv eventuelt har sat til side ud over opsparingen for at sikre din nuværende minimumsudbetaling samt størrelsen af Vellivs ufordelte bonusreserver. Du kan ikke få oplyst størrelsen af en eventuel omvalgsbonus, da Velliv p.t. ikke beregner denne individuelt.
- Du kan ikke fortryde dit valg ved investering i markedsrenteprodukter.

### Hvis overførslen placeres i HøjrentePension, skal du vide:

- At der ikke er garanti for størrelsen af dine ydelser ved pensionering. Eventuelle garantier fra dit tidligere pensionselskab (eller Velliv, hvis ordningen er hos os) bortfalder ved overførslen.
- At opsparingen oprettes på det gældende grundlag for nye pensionsordninger.
- At eventuelle garantier fra dit tidligere pensionselskab bortfalder, når ordningen overføres til Velliv.

### Overfører du en aldersopsparing, skal du vide:

- At opsparingen ikke kan investeres i HøjrentePension
- Har du allerede opsparing i VækstPension eller LinkPension, vil opsparingen på din aldersopsparing blive forholdsmæssigt fordelt på denne/disse.
- Har du ikke opsparing i VækstPension eller LinkPension i dag, vil din aldersopsparing blive placeret i VækstPension med den investeringsprofil, der er valgt i firmaaftalen.

### Forsikringsdækninger

Er du, eller har du tidligere været syg, er det vigtigt, at du kontakter os og får rådgivning, inden du overfører din ordning, da dine forsikringsdækninger i dit nuværende pensionselskab falder bort ved overførslen. Det gælder også, hvis du søger, er indstillet til eller tilkendt offentlig pension/invaliditetsydelse eller har søgt, søger, er indstillet til eller er ansat i fleks- eller skånejob.

### Betingelser og bestemmelser

Vellivs forsikringsbetingelser, investeringsbetingelser, bonusbestemmelser og fratrædelsesbestemmelser vil gælde for overførslen. Hvis arbejdsgiveren har knyttet særlige fratrædelses- og tilbagekøbsbestemmelser til det overførte beløb, gælder disse bestemmelser stadig.

### Bestemmelse ved død

Har du valgt, at "Nærmeste pårørende" skal modtage udbetalingen, hvis du dør, skal du være opmærksom på, at lovgivningen er ændret pr. 1. januar 2008. Er din ordning oprettet efter 1. januar 2008 i Velliv, gælder de nye regler. Læs mere om reglerne på vores hjemmeside.

### Efterløn

Der findes forskellige modregningsregler i efterlønnen for private pensionsordninger og arbejdsgiverordninger. Så overfører du en privat ordning til en arbejdsgiverordning eller omvendt, kan det evt. påvirke din efterløn. Kontakt os, hvis du vil høre mere om reglerne.

#### Velliv

Lautrupvang 10, 2750 Ballerup Danmark

Tlf. 70 33 99 99

kontakt@velliv.dk www.velliv.dk

Velliv, Pension & livsforsikring A/S, CVR-nr 24260577

**Samtykke**

Når du ønsker at overføre din ordning fra et andet selskab er det nødvendigt for NLP at indhente oplysninger om din tidligere ordning. Det gør vi for at kunne rådgive dig bedst muligt om dine muligheder hos os.

Jeg giver samtykke til, at Velliv må indhente relevante oplysninger hos mit nuværende pensionselskab om min pensionsordning, dvs. tilbagekøbsbestemmelser, pensionsalder, pal beskatning, dækning, ydelsessammensætning, opsparingens størrelse.

Dine personoplysninger videregives ikke til andre parter. Dine personoplysninger vil blive slettet eller anonymiseret, når det ikke længere er nødvendigt at behandle oplysningerne til ovenstående formål, eller til formål der ikke er forenelige hermed. Du kan altid kontakte Velliv og anmode om indsigt i, hvilke oplysninger vi har registreret om dig, eller hvis du ønsker de personoplysninger, som vi behandler om dig, slettet eller berigtiget. Du kan læse mere om hvordan vi behandler dine persondata på [www.velliv.dk](http://www.velliv.dk)

**Tilbagekaldelse.**

Du vil altid kunne tilbagekalde dit samtykke ved at kontakte Velliv, f.eks. via Vellivs App, på telefon 70 30 99 99, e-mail [kontakt@velliv.dk](mailto:kontakt@velliv.dk), eller adresse Lautrupvang 10, 2750 Ballerup.

Jeg er bekendt med, at Velliv ikke yder uafhængig rådgivning og kun rådgiver om egne produkter

Jeg er bekendt med, at jeg ikke har fortrydelsesret, når min opsparing investeres, og at opsparingen afhænger af udsving på kapitalmarkedet, som forsikringselskabet ikke har nogen indflydelse på.

---

Dato

---

Underskrift

---

Dato

---

Evt. arbejdsgivers underskrift

**Velliv**

Lautrupvang 10, 2750 Ballerup Danmark

Tlf. 70 33 99 99

[kontakt@velliv.dk](mailto:kontakt@velliv.dk) [www.velliv.dk](http://www.velliv.dk)

Velliv, Pension & livsforsikring A/S, CVR-nr 24260577