

## Investeringsbetingelser for pensions- og forsikringsydelse på markedsrentevilkår, herunder ekstrapension, december 2007

### Indbetaling

Alle indbetalinger bliver indsat på pensionsopsparingskontantkonto. Indestående på kontantkontoen investeres som angivet i Investeringsstrappen 2 gange om måneden.

### Investeringernes afkast og risiko

Opsparingskontantkonto forrentes med en kontantrente, der fremgår af Industriens Pensions hjemmeside, [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk).

Opsparingen på kontantkontoen bliver knyttet til afkastet på henholdsvis aktie- og obligationsmarkedet, når den er blevet investeret.

### Aktieafkast

Afkastet på aktiemarkedet er defineret som afkastet af Globale Aktier, der er en afdeling i Industriens Pension Professionel Forening f.m.b.a.

### Obligationsafkast

Afkastet på obligationsmarkedet er defineret som afkastet af Guldrandede Obligationer, der er en afdeling i Industriens Pension Professionel Forening f.m.b.a.

Afkast og risiko på pensionsopsparingen afhænger af forsikredes alder, som angivet af Investeringsstrappen i nedenstående tabel:

Forsikredes alder	Opsparings sammensætning	
	Aktier	Obligationer
Under 35 år	70 %	30 %
35 – 44 år	60 %	40 %
45 – 54 år	40 %	60 %
55 – 64 år	20 %	80 %
Fyldt 65 år	10 %	90 %

Som det ses af tabellen, afhænger investeringens sammensætning af forsikredes alder. Jo ældre forsikrede er, jo højere del af investeringen sker i obligationer. Erfaringsmæssigt er risikoen ved investering i obligationer mindre end risikoen ved investering i aktier. Investering i aktier er mere risikabel, men kan også give et højere afkast. Formålet med at ændre investeringens sammensætning er at mindske risikoen i takt med, at den forsikrede nærmer sig pensionsalderen.

For alle alderspensionister anvendes det trappetrin, der gælder for aldersgruppen "65 –" uanset medlemmets alder.

### Omlægninger

Ved en omlægning forstås, at opsparings tilknytning til hhv. aktie- og obligationsafkast tilpasses investeringstrappen.



# Industriens Pension

Når forsikrede bliver alderspensioneret eller fylder 35, 45, 55 eller 65 år, vil opsparingens afkast og risiko blive tilpasset investeringstrappen ved førstkommande månedsskifte.

Desuden vil opsparingens afkast og risiko blive tilpasset investeringstrappen 2 gange om året.

## **Omkostninger**

Opsparingen koster fast 2 kr. om måneden samt yderligere 2 kr. i de måneder, hvor der indbetales på opsparingen.

Hertil kommer omkostninger i forbindelse med forvaltning af afdelingerne Globale Aktier og Guldrandede Obligationer i Industriens Pension Professionel Forening f.m.b.a., som fratrækkes afdelingernes afkast.

Omkostninger til forvaltning af de to afdelinger vil fremgå af hjemmesiden, [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk), og dækker depotgebyrer, managementomkostninger, administration samt handelsomkostninger.

## **Betingelser i øvrigt**

Investeringsbetingelserne kan til enhver tid ændres af Industriens Pension.

For pensions- og forsikringsydelser på markedsrentevilkår, herunder ekstrapension, gælder Industriens Pensions forsikringsbetingelser.