

Dokument med central investorinformation

Formål

Dette dokument indeholder central investorinformation om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Information kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn:	AlfaPauseopsparing
Producent:	Producenten af dette dokument er AkademikerPension – Akademikernes Pensionskasse
Webside:	www.akademikerpension.dk
Kontakt:	Ring på +45 3915 0102 for yderligere oplysninger
Tilsyn:	AkademikerPension er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet, ligesom Finanstilsynet er ansvarlig for tilsynet med AkademikerPension i forbindelse med dette dokument med central information.
Publiceringsdato:	1. april 2026

Advarsel: Du er ved at købe et produkt, der ikke er simpelt og kan være vanskeligt at forstå.

Hvad drejer dette produkt sig om?

Type

Dette er et forsikringsbaseret investeringsprodukt bestående af balancererede investeringer i en eller flere investeringsfonde, og produktets valuta er DKK.

Løbetid

Løbetiden på AlfaPauseopsparing besluttet af medlemmet, idet udbetalinger skal udgøre minimum 20.000 kr. Der henvises i øvrigt til afsnittet "Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs".

Mål

Formålet med produktet er at understøtte krav i de offentlige overenskomster fra 2024, hvoraf det fremgår, at overenskomstparterne ønsker en opsparingsmulighed hos pensionsleverandørerne med henblik på at kunne finansiere en "pause" i arbejdslivet.

Produktet og de underliggende investeringsfonde er aktivt forvaltet, men følger en indekssnær strategi og tilstræber et lavt niveau for aktiv risiko i forhold til benchmark.

Benchmark

65 procent Nordea 1YR Constant Maturity Non-call Mortgage bond index, 23,6 procent Nordea Danish callable mortgage bond index, 9,4 procent Nordea Danish government bond index og 2,0 procent Nordea Non-Callable Mortgage Bond > 1Y Index.

På tænkt detailinvestor

Produktet er afgrænset til medlemmer i AkademikerPension omfattet af AC-overenskomst, og som ønsker at investere hele eller en del af det overenskomstfastsatte pensionsbidrag, der overstiger 15 procent i et opsparingsprodukt uden fradragsret. Herudover har investor en investeringshorisont på mindst 4 år.

Investor har viden om og forstår eventuelle risici ved produktet og er klar over, at de muligvis kan tabe hele det investerede beløb.

Forsikringsydelse og -omkostninger

AlfaPauseopsparing består af det opsparede beløb og en forsikringsdækning på 101 procent af det opsparede beløb. Sidstnævnte udbetales ved død, hvis det opsparede beløb ikke er udbetalt.

Der betales ikke omkostninger ved oprettelse af eller ved udbetaling fra ordningen, men der opkræves et gebyr ved hver indbetaling.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Lavere risiko

Højere risiko



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i fem år.

Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligere tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi AkademikerPension ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 2 ud af 7, som er en lav risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et lavt niveau. Klassificeringen kan ændre sig og er ikke nødvendigvis en pålidelig indikator for den fremtidige risikoprofil.

Den laveste risikoklasse er ikke ensbetydende med en risikofri investering.

Der er begrænset valutarisiko, fordi der investeres i DKK-værdipapirer.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Risikoindikatoren afspejler muligvis ikke fuldt ud hændelsesrisici, for eksempel en pludselig ændring af den regulatoriske eller politiske situation. Dette kan have betydning for investeringerne.

Resultatscenarier

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode: 4 år

Eksempel på investering: 20.000 DKK

		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 4 år
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste dele eller hele din investering		
Stress	Hvad du eventuelt får efter omkostninger i DKK	17.842	17.562
	Gennemsnitligt afkast hver år (i %)	-10,79 %	-3,20 %
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får efter omkostninger i DKK	18.139	18.019
	Gennemsnitligt afkast hver år (i %)	-9,31 %	-2,57 %
Moderat	Hvad du eventuelt får efter omkostninger i DKK	20.152	20.042
	Gennemsnitligt afkast hver år (i %)	0,76 %	0,05 %
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får efter omkostninger i DKK	21.444	21.163
	Gennemsnitligt afkast hver år (i %)	7,22 %	1,42 %
Scenarie ved dødsfald	Hvad dine arvinger eventuelt får tilbage efter omkostninger i DKK	101 % af depotets værdi på det tidspunkt du dør.	101 % af depotets værdi på det tidspunkt du dør.
Forsikringspræmie afholdt over tid (DKK)		0	0

Stressscenarie viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme vilkår.

Det ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarie ved exit efter 1 år opstod i følgende perioder: oktober 2023-oktober 2024, januar 2019-januar 2020 og oktober 2021-oktober 2022.

Det ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarie ved exit efter 4 år opstod i følgende perioder: oktober 2018-oktober 2022, januar 2018-januar 2022 og september 2015-september 2019.

Tabellen viser det beløb, som du kan få tilbage i løbet af de næste 1 og 4 år under forskellige scenarier, hvis du investerer 20.000 DKK. De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling baseret på produktets historiske resultater, som viser, hvordan værdien af denne investering varierer og er ikke en præcis indikator. For historik tidligere end investeringsproduktets start er

passende benchmark anvendt for at skabe relevant afkasthistorik. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, der også kan have betydning for, hvor meget, du får udbetalt.

Hvad sker der, hvis AkademikerPension ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

AlfaPauseopsparing er ikke omfattet en garantiordning, men AkademikerPension er underlagt strenge solvensregler, der sikrer din investering. Det betyder, at vi er under tilsyn fra Finanstilsynet og hensætter beløb, der dækker de krav, der følger af vores forsikringsaftaler.

Hvilke omkostninger er der?

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, og hvor længe du ligger inde med produktet. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Omkostninger over tid

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 procent i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- Der er investeret DKK 20.000 på exittidspunktet.

		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 4 år
AlfaPauseopsparing	Omkostninger i alt	108,7 kr.	134,8 kr.
	Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	108,7 kr.	59,8 kr.

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser for eksempel at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 0,05* procent før omkostninger og -0,14 procent efter omkostninger (transaktionsomkostninger er indregnet i dette afkast).

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit (20.000 kr.)		Årlig omkostningsmæssig konsekvens exit efter 4 år
Oprettelsesomkostninger	Der opkræves ikke et oprettelsesgebyr	0 DKK
Exitomkostninger	Der opkræves ikke et gebyr ved udbetaling	0 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens exit efter 4 år Løbende omkostninger afholdt hvert år.		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Ved indbetaling betales 0,50 % af det indbetalte beløb.	100 DKK
Transaktionsomkostninger	0,044 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	8,70 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Resultatgebyrer	Der er ingen resultatgebyrer	0 DKK

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Den anbefalede investeringshorisont er minimum 4 år.

Du kan efter anmodning få udbetaling. Deludbetalingen skal minimum være 20.000 kr., og hvis opsparingen udgør mindre end 20.000 kr., skal hele indeståendet udbetales.

Du kan til enhver tid opsig din aftale om AlfaPauseopsparing, hvorefter dit indestående kan udbetales eller overføres til din almindelige pensionsordning.

Hvordan kan jeg klage?

Klager vedrørende dette produkt kan sendes til AkademikerPension, Smakkedalen 8, 2820 Gentofte att. Klageansvarlig eller på e-mail: klage@akademikerpension.dk

Anden relevant information

Tidligere resultater

Produktet er nyetablet, hvorfor der endnu ikke findes tidligere resultater.

Yderligere oplysninger