

# *Danica Balance*

- når pension skal være en god investering,  
uden du behøver gøre noget



# Danica Balance

Mange finder det svært at tage stilling til deres seniorliv, hvis det ligger langt ude i fremtiden. De fleste af os har ganske vist drømmene om, hvad vi gerne vil, men finansieringen – det er den, der er svær at forholde sig til.

For hvor meget skal der være til at leve for i dag, og hvor meget skal der være til at opfylde drømmene med? Men pension kan være en god investering både i dag og i morgen, og så er det ovenikøbet nemt med Danica Balance.

Læs mere om Danica Balance på de næste sider her i brochuren.

## En investering i fremtiden

Danica Balance gør det både nemt og sikkert for dig at spare op til pension. Vælger du Danica Balance, tager vi os nemlig af din opsparing, uden du selv skal gøre noget. Vi investerer din opsparing i forhold til, hvornår du vil gå på pension, og hvor risikovillig du er.

- Når du er yngre, har du som udgangspunkt en stor andel aktier og andre risikofyldte investeringer (offensive investeringer). De kan give dig et højt afkast, men har samtidig en høj risiko.
- I takt med, at du bliver ældre, flytter vi en større og større del af din pensionsopsparing til mindre risikofyldte investeringer som obligationer og ejendomme (defensive investeringer). Det gør vi for at beskytte din opsparing.

På den måde er der balance i investeringen i forhold til din alder – og det giver dig mulighed for et optimalt afkast.

Uanset hvordan vi investerer din pensionsopsparing, kan dit afkast dog variere meget, og du kan også opleve et negativt afkast i perioder. Det er derfor vigtigt, at du gør op med dig selv, hvilken risiko du vil tage.

Da både offensive og defensive investeringer kan give et negativt afkast, giver vi dig mulighed for at tilknytte en garanti, 10 år før du går på pension. Så ved du, hvor meget du mindst får udbetalt, når du skal planlægge dit seniorliv – uanset hvordan det går med dine investeringer.

### Historisk set ...

- har defensive investeringer givet mere stabile afkast end offensive investeringer.
- har offensive investeringer på langt sigt givet højere afkast.









# Sådan investerer vi din opsparing

Hvornår du ønsker at gå på pension, er med til at bestemme, hvor meget af din opsparing, vi investerer i henholdsvis offensive og defensive investeringer.

## Vi klarer investeringen

Din pensionsopsparing i Danica Balance bliver investeret i tre typer af investeringsfonde, mens du sparer op til pension.

- I en investeringsfond med offensive investeringer (DP Offensiv)
- I en investeringsfond med defensive investeringer (DP Defensiv)
- I en blandet investeringsfond, som investerer i både offensive og defensive investeringer (DP Mix)

Når du er ung, investerer vi det meste af din opsparing i fonden DP Offensiv og typisk resten i fonden DP Mix. I takt med at du kommer tættere på din pensionsalder, investerer vi mindre og mindre af din opsparing i DP Offensiv og DP Mix og mere i DP Defensiv.

I DP Mix investerer vi som udgangspunkt 25 procent af din opsparing i offensive investeringer. Vi kan dog investere mere eller mindre end 25 procent af din opsparing i offensive investeringer, hvis vi forventer, at det er attraktivt for dig.



## Tre måder at investere på

Du kan vælge mellem tre forskellige investeringsmåder – alt efter hvor stor risiko, du vil løbe. Du kan altid skifte investeringsmåde, hvis du ønsker det.

### Mix Højt risikoforløb

Kan give dig et højt men mindre stabilt afkast



### Mix Middel risikoforløb

Kan give dig et godt og mere stabilt afkast

### Mix Lavt risikoforløb

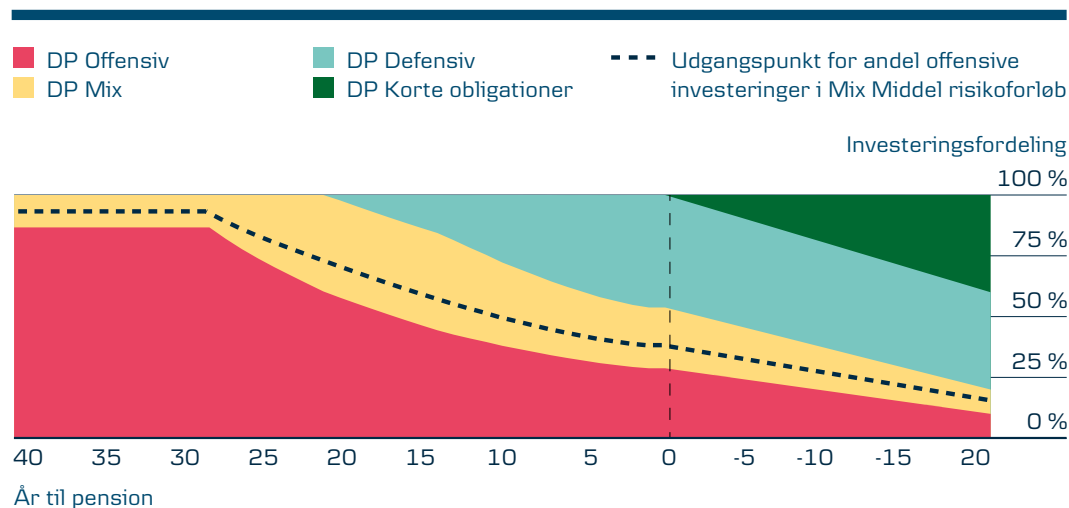
Kan give dig et mere stabilt men måske lavere afkast

## Mix Middel risikoforløb

Vi anbefaler, at du sparer op med investeringsmåden Mix Middel risikoforløb. Det, mener vi, giver det bedste forhold mellem forventet afkast og risiko for de fleste af vores kunder.

- Er der mere end 27 år, til du skal på pension, investerer vi 87 procent af din opsparing i fonden DP Offensiv (rødt område) og resten i fonden DP Mix (gult område). Dermed investerer vi som udgangspunkt 90 procent af din opsparing i offensive investeringer (stiplet linje i graf).
- Herefter flytter vi gradvist en del af investeringerne fra DP Offensiv til DP Mix. Når du får mindre end 20 år til pension, flytter vi gradvist en større og større del af din opsparing til fonden DP Defensiv (lysegrønt område).
- 15 år før du går på pension, investerer vi som udgangspunkt 56 procent af din opsparing i offensive investeringer. Når du går på pension, er andelen af offensive investeringer faldet til omkring 35 procent.
- Har du valgt en ratepension eller livsvarig pension, flytter vi en del af din opsparing til en ny fond med korte obligationer og meget lav risiko, når du begynder at få udbetalt din pension (mørkegrønt område).

## Mix Middel risikoforløb





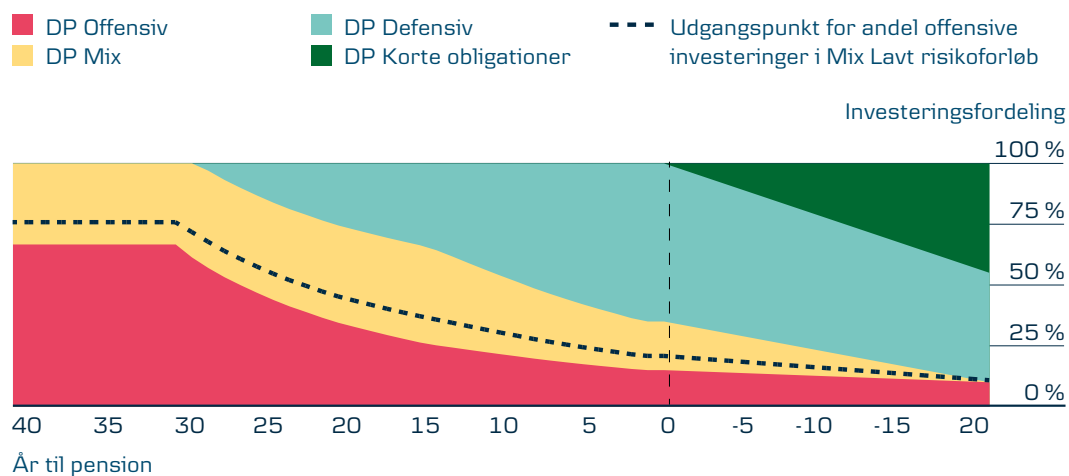


## Mix Lavt risikoforløb

Vil du have mulighed for at få et mere stabilt afkast, kan du vælge investeringsmåden Mix Lavt risikoforløb.

- Vi investerer 67 procent af din opsparing i fonden DP Offensiv (rødt område) og 33 procent i fonden DP Mix (gult område), indtil der er 30 år, til du skal på pension. Så er 75 procent af din opsparing som udgangspunkt investeret i offensive investeringer.
- Herefter mindsker vi løbende andelen af offensive investeringer.
- 15 år før du går på pension, investerer vi som udgangspunkt 36 procent af din opsparing i offensive investeringer.
- Når du går på pension, er ca. 20 procent af din opsparing investeret i offensive investeringer.

### Mix Lavt risikoforløb



## Garanti

10 år før du skal på pension, kan du tilknytte en garanti. Garantien skal du kun vælge til, hvis du ønsker en bund under dine udbetalinger i pensionslivet. Garantien sikrer dig en minimumsudbetaling, når du går på pension - uanset hvordan det går med investeringen af din opsparing i garantiperioden.

I garantiperioden investerer vi din opsparing efter en særlig investeringsmåde. Dine investeringer består her af fonden DP Offensiv og en række særlige fonde med primært danske og europæiske stats- og realkreditobligationer. Vi justerer løbende andelen af offensive investeringer og fordelingen mellem obligationsfondene, når vi vurderer, at det er hensigtsmæssigt eller nødvendigt for at opfylde garantien.

# Aktiv pleje af investeringerne

Med Danica Balance skal du ikke bruge tid på at pleje din pensionsopsparing. Det sørger vi for - helt frem til sidste udbetaling af din pension. Ved at lade os stå for investeringen sikrer du, at investeringen spredes, da vi investerer for mange på en gang. Du sikrer også, at vi ikke kun investerer din opsparing i aktier og obligationer, men også i attraktive investeringer som private equity fonde, ejendomme, infrastrukturprojekter m.m.

- ✓ Vi investerer for dig, når du har besluttet, hvordan din pension skal være, og vi modtager din første indbetaling.
- ✓ Vi sørger hele tiden for, at dine investeringer passer til dit valg og din alder.
- ✓ Vi sikrer løbende en hensigtsmæssig fordeling mellem offensive og defensive investeringer i forhold til vores forventninger til udviklingen på de finansielle markeder.

## Andre valg

### **Du bestemmer selv, hvordan din opsparing skal udbetales**

Når du vælger at spare op til pension med Danica Balance, skal du samtidig tage stilling til, hvordan du vil have din pension udbetalt - det vil sige, om din pensionsopsparing skal være en aldersopsparing, en ratepension eller en livsvarig pension.

### **Supplér med de rigtige dækninger**

I Danica Pension synes vi, at det er vigtigt at være rigtigt dækket - også mens du er på arbejdsmarkedet. Vi anbefaler derfor, at du har en sundhedssikring og dækninger, der sikrer dig ved tab af erhvervsevne, kritisk sygdom og dødsfald. Så er du og din familie sikret, hvis du bliver syg eller skadet, får en kritisk sygdom, brug for hurtig behandling eller ved dødsfald.

Du beslutter selvfølgelig selv, hvilke dækninger du vil købe, og hvor store de skal være.

# *Vil du vide mere?*

Du kan læse de præcise vilkår for, hvordan Danica Balance fungerer i 'Investeringsbetingelser for Danica Balance', som du finder på [danicapension.dk/balance](http://danicapension.dk/balance).

Du er også velkommen til at ringe til os på 70 11 25 25.







**70 11 25 25**

Har du spørgsmål, sidder vi klar  
til at hjælpe dig.

Mandag-fredag      08.30 - 16.00

Danica Pension  
Parallelvej 17  
2800 Kgs. Lyngby  
[danicapension.dk](http://danicapension.dk)