

Omkostninger og satser for Danica Balance

Obligatorisk firmapension

Priser pr. 7. juni 2024

| | | |
|--|---|--|
| OMKOSTNINGER I PROCENT AF INDSKUD | 0 - 58.100 kr. Over 58.100 kr. Hvis omkostninger i procent af den løbende indbetaling er lavere, anvendes denne sats. | 4% 0% |
| OMKOSTNINGER I PROCENT AF LØBENDE INDBETALINGER | 0 - 58.100 kr. 58.100 - 100.000 kr. Over 100.000 kr. Der opkræves dog minimum 81 kr. om måneden i bidrag til omkostninger. | 3,0 - 4,0%* 2,0 - 2,5%* 0% |
| OMKOSTNINGER I PROCENT AF ORDNINGENS VÆRDI | | 0% |
| ÆNDRINGSOMKOSTNINGER | Ændring af investeringsmåde Ændring af investeringsudløb Tilvalg af garanti Fravalg af garanti | 1.050 kr. 1.050 kr. 1.050 kr. 0 kr. |
| GEBYRER | Årligt gebyr for en pensionsordning uden indbetaling (opkræves med op til 81 kr. månedligt) Administrationsgebyr ved udbetaling før tid eller flytning af en pensionsordning | 432 - 972 kr.** 2.150 kr. |
| KURTAGE | Køb/salg ved investering af indbetalinger m.v. | Gratis |
| RENTE*** | Rente af indestående på særlig Balancekonto Debetrente på særlig Balancekonto | 3,35% -3,35% |
| BETALING FOR GARANTI (opkræves kun i garantiperioden) | Omkostning i procent af den opsparede værdi - afhængig af den garanterede udbetaling Under opsparing til pension Under udbetaling af pension | 0,25% 0,15% |

* Afhænger af antal medarbejdere og gennemsnitsindbetaling i ordningen.

** Gebyret udgør 81 kr. om måneden. Gebyret må på årsbasis højst udgøre 1,5% af opsparingen, men skal dog mindst udgøre 36 kr. om måneden.

*** Renten følger Nationalbankens diskonto, og indbetalinger forrentes med valør dagen efter indbetaling.

Satser for gebyrer og omkostninger er anmeldt til Finanstilsynet af Danica Pension. Satserne kan ændres ved ny anmeldelse. For mæglerbetjente ordninger kan omkostningerne variere i forhold til ovenstående. Det er en forudsætning for ovennævnte omkostningssatser, at arbejdsgiveren overholder bestemmelserne i bilaget "Aftale om indbetalingsform". For investeringsfondene afholdes omkostninger forbundet med forvaltningen af opsparingen inde i de benyttede investeringsfonde. Disse omkostninger fratrækkes før beregning af fondenes investeringsafkast, og opgøres i nøgletallet Årlige Omkostninger i Procent (ÅOP).