

Omkostninger og satser for Danica Balance

firmapension - obligatoriske firmapensionsaftaler

| | |
|--|---------------------|
| Priser pr. 1. januar 2021 | |
| Omkostninger i procent af indskud: | |
| - Indskud større end 53.800 kr. | 0 procent |
| - Indskud mindre end 53.800 kr. (Hvis omkostninger i procent af den løbende indbetaling er lavere, anvendes denne sats) | 4 procent |
| Omkostninger i procent af løbende indbetaling: | |
| - 0-53.800 kr. | 2,0 - 4,0 procent * |
| - 53.800-100.000kr. | 2,0 - 2,5 procent * |
| - over 100.000 kr. Der opkræves dog minimum 72 kr. om måneden i bidrag til omkostninger. | 0 procent |
| Omkostninger i procent af ordningens værdi | 0 procent |
| Ændringsomkostninger | |
| - Ændring af investeringsmåde | 950 kr. |
| - Ændring af investeringsudløb | 950 kr. |
| - Til- og fravalg af garanti | 950 kr. |
| Årligt gebyr for en pensionsordning uden indbetaling (opkræves med op til 72 kr. månedligt) | 372 - 864 kr.** |
| Administrationsgebyr ved udbetaling før tid eller flytning af en pensionsordning | 1.900 kr. |
| Kurtage | |
| Køb/salg ved investering af indbetalinger mv. | Gratis |
| Rente*** | |
| Rente af indestående på særlig Balance-konto | 0 procent |
| Debetrente på særlig Balance-konto | 0 procent |
| Betaling for garanti (opkræves kun i garantiperioden) | |
| Omkostning i procent af den opsparede værdi - afhængig af den garanterede udbetaling | |
| Under opsparing til pension | Op til 0,25 procent |
| Under udbetaling af pension | Op til 0,15 procent |

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).

* Afhænger af antal medarbejdere og gennemsnitsindbetaling i ordningen.

** Gebyret udgør 72 kr. om måneden. Gebyret må på årsbasis højst udgøre 1,5% af opsparingen, men skal dog mindst udgøre 31 kr. om måneden.

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