

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	960 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.*