

Omkostninger og satser for Danica Balance firmapension - obligatoriske firmapensionsaftaler

Priser pr. 1. januar 2023	
Omkostninger i procent af indskud:	
- Indskud større end 56.100 kr.	0%
- Indskud mindre end 56.100 kr. (Hvis omkostninger i procent af den løbende indbetaling er lavere, anvendes denne sats)	4%
Omkostninger i procent af løbende indbetaling:	
- 0-56.100 kr.	3,0 - 4,0% *
- 56.100-100.000kr.	2,0 - 2,5% *
- over 100.000 kr. Der opkræves dog minimum 79 kr. om måneden i bidrag til omkostninger.	0%
Omkostninger i procent af ordningens værdi	0%
Ændringsomkostninger	
- Ændring af investeringsmåde	1.000 kr.
- Ændring af investeringsudløb	1.000 kr.
- Til- og fravalg af garanti	0 kr.
Årligt gebyr for en pensionsordning uden indbetaling (opkræves med op til 79 kr. månedligt)	420-948 kr.**
Administrationsgebyr ved udbetaling før tid eller flytning af en pensionsordning	2.075 kr.
Kurtage	
Køb/salg ved investering af indbetalinger mv.	Gratis
Rente***	
Rente af indestående på særlig Balance-konto	1,75%
Debetrente på særlig Balance-konto	-1,75%
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%
Under udbetaling af pension	Op til 0,15%

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 79 kr. om måneden. Gebyret må på årsbasis højst udgøre 1,5% af opsparingen, men skal dog mindst udgøre 35 kr. om måneden.

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