

Rente-, risiko- og omkostningsgrupper

Finanstilsynet har fastlagt nogle retningslinjer, som skal sikre en rimelig fordeling af overskud til pensionskunder.

For dig med pensionsordning i Traditionel betyder det, at din pensionsordning er placeret i en rentegruppe, en risikogruppe og en omkostningsgruppe. Her er du i gruppe med andre kunder, der har samme profil som dig. Herunder kan du læse mere om grupperne i hovedtræk, og du kan læse mere tekniske detaljer om dem.

For dig med en pensionsordning i Danica Balance, Danica Link eller Danica Select betyder det, at din pensionsordning er placeret i en risikogruppe, hvor du er i gruppe med andre kunder, der har samme profil som dig. Nedenfor kan du læse mere om risikogrupper.

Grupperne er objektivt fastlagt, og du kan derfor ikke selv vælge at skifte gruppe.

Du kan se i Din Netpension, hvilket selskab og hvilken gruppe din pensionsordning ligger i.

- Læs om rente-, risiko- og omkostningsgrupper
- Læs ordklaringer til sidst i dokumentet

Rentegrupper

Der er 14 forskellige rentegrupper, og de er opdelt i to hovedgrupper afhængig af, hvornår aftalen er indgået.

Hovedgruppe 1

Hovedgruppe 1 omfatter private aftaler og aftaler omfattet af en pensionsaftale oprettet i Danica Pension før 1. januar 2019

Hovedgruppe 2

Hovedgruppe 2 omfatter:

- private aftaler og aftaler omfattet af en pensionsaftale oprettet i Danica Pension efter 1. januar 2019
- private aftaler og aftaler omfattet af en pensionsaftale oprettet i Danica Pensionsforsikring før 1. januar 2019

Du er placeret i den rentegruppe, der svarer til dine garantier, og den hovedgruppe du tilhører. Det betyder samtidig, at du ikke nødvendigvis får den samme kontorente som de øvrige kunder med Traditionel.

Vi kontrollerer årligt, at din pensionsordning ligger i den rigtige rentegruppe. Hvis din pensionsordning ændrer sig, f.eks. fordi du indbetaler ekstra penge eller en del af din pensionsordning bliver udbetalt, og den ikke længere lever op til kriterierne i den rentegruppe, som den er placeret i, så flytter vi den til den korrekte rentegruppe.

Uanset hvilken kontorente du får, og uanset om du har høj eller lavere garanti, så lever vi fortsat op til den garanti, vi har lovet dig.

Hovedgruppe 1

Rentegruppe DC

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem -2,5 procent og -1,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe DC pr. 1. maj 2020 0 procent for pensionsafkastskat.

Rentegruppe DB

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem -1,5 procent og -0,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe DB pr. 1. maj 2020 1,80 procent for pensionsafkastskat.

Rentegruppe DA

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem -0,5 procent og 0,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe DA pr. 1. maj 2020 1,80 procent for pensionsafkastskat.

Rentegruppe D1

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 0,5 procent og 1,5 procent.

Rentegruppen skiftede navn den 1. januar 2019. Rentegruppens navn var tidligere Rentegruppe 1 (nye kunder).

Kontorente i Rentegruppe D1 pr. 1. januar 2020 1,80 procent for pensionsafkastskat.

Rentegruppe D2

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 1,5 procent og 2,5 procent.

Rentegruppen skiftede navn den 1. maj 2020.

Rentegruppens navn var tidligere Rentegruppe 2 (lav garanti).

Kontorente i Rentegruppe D2 pr. 1. januar 2020 1,80 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe D3

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 2,5 procent og 3,5 procent.

Rentegruppen skiftede navn den 1. maj 2020. Rentegruppens navn var tidligere Rentegruppe 3 (middel garanti).

Kontorente i Rentegruppe D3 pr. 1. januar 2020 1,80 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe D4

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 3,5 procent og 4,5 procent.

Rentegruppen skiftede navn den 1. maj 2020. Rentegruppens navn var tidligere Rentegruppe 4 (høj garanti).

Kontorente i Rentegruppe D4 pr. 1. januar 2020 1,80 procent før pensionsafkastskat.

Hovedgruppe 2

Rentegruppe C

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem -2,5 procent og -1,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe C pr. 1. maj 2020 0 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe B

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem -1,5 procent og -0,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe B pr. 1. maj 2020 2,50 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe A

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem -0,5 procent og 0,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe A pr. 1. maj 2020 2,50 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe 1

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 0,5 procent og 1,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe 1 pr. 1. januar 2020 2,50 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe 2

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 1,5 procent og 2,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe 2 pr. 1. januar 2020 6,00 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe 3

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 2,5 procent og 3,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe 3 pr. 1. januar 2020 6,00 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe 4

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 3,5 procent og 4,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe 4 pr. 1. januar 2020 6,00 procent før pensionsafkastskat.

Risikogrupper

Risikogrupper

Der er syv forskellige risikogrupper, og du er placeret i den gruppe, der passer til prisen og risikoen ved dine forsikringsdækninger. Når pensionsordningen bliver oprettet, er der for eksempel forskel på, hvor detaljeret vi kigger på dit helbred – alt efter om din ordning bliver oprettet privat eller via en arbejdsgiver.

Gruppeinddelingen betyder, at du er i gruppe med andre kunder, der har samme risikoprofil.

Har du en pensionsordning, som er oprettet privat, er din ordning placeret i Risikogruppe Privat, Risikogruppe 2 (Privat) eller Risikogruppe 2 Privat. Er din pensionsordning oprettet som en del af et ansættelsesforhold, er din ordning placeret i Risikogruppe Firma, Risikogruppe 1 (Firma) eller Risikogruppe 2 Firma. Når du får udbetalt din pension, vil du være placeret i Risikogruppe Privat, Risikogruppe 2 Privat eller Risikogruppe 3 (Aktuelle).

Omkostningsgrupper

Omkostningsgrupper

Der er ti forskellige omkostningsgrupper, og du er placeret i den gruppe, der passer til din profil og de omkostninger, du betaler til os. Vores kunder betaler ikke alle sammen det samme i omkostninger, fordi deres aftaler ikke er ens, og de heller ikke har samme behov for service og rådgivning. Der er for eksempel flere omkostninger forbundet med at administrere pensionsordningen for 50 forskellige privatkunder end for et firma med 50 medarbejdere.

Har du en pensionsordning, som er oprettet privat, er ordningen placeret i Omkostningsgruppe Privat, Omkostningsgruppe 2 Privat eller Omkostningsgruppe 2 (Privat). Har du en pensionsordning, som bliver betjent af en pensionsmægler, er den placeret i Omkostningsgruppe Mægler eller Omkostningsgruppe 2 Mægler. Har du din pensionsordning gennem en ansættelse i et såkaldt storkundefirma, er din ord-

ning placeret i Omkostningsgruppe Storkunde eller Omkostningsgruppe 2 Storkunde. Øvrige pensionsordninger oprettet gennem en ansættelse er placeret i Omkostningsgruppe Firma, Omkostningsgruppe 2 Firma eller Omkostningsgruppe 1 (Firma).

Hvis du er fratrådt din ansættelse i et firma og har valgt at videreføre din pensionsordning privat, så er du placeret i Omkostningsgruppe Firma, Omkostningsgruppe 2 Firma eller Omkostningsgruppe 2 (Privat).

Ordforklaringer

Kontorente: Kontorenten er den rente, du får tilskrevet pensionsordningen. Kontorenten fastlægger vi løbende ud fra en vurdering af de realiserede afkast samt forventninger til udviklingen i investeringsafkastet på længere sigt.

Vægtet grundlagsrente: Grundlagsrenten er den rente, som vi bruger til at beregne sammenhængen mellem de indbetalinger og de pensioner, som vi lover. Grundlagsrenten skal være på den sikre side, og har tidligere været højere, end den er i dag. De fleste pensionsordninger har flere grundlagsrenter. Den vægtede grundlagsrente svarer til et gennemsnit af ordningens grundlagsrenter, hvor der er taget hensyn til, hvor stor opsparing der er på de enkelte grundlagsrenter.

Finanstilsynet har krævet, at inddelingen i rentegrupper sker således, at spændet imellem de vægtede grundlagsrenter som udgangspunkt højst udgør et procentpoint.