

Rente-, risiko- og omkostningsgrupper i Traditionel

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 i Danica Pension
- Læs om rente-, risiko- og omkostningsgrupper i Danica Pensionsforsikring
- Læs fælles ordklaring til sidst i dokumentet

Rente-, risiko- og omkostningsgrupper i Danica Pension

Rentegrupper

Der er fire forskellige rentegrupper, og du er placeret i den gruppe, der svarer til dine garantier. Det betyder samtidig, at du ikke nødvendigvis får den samme kontorente som de øvrige kunder med Danica Traditionel.

Har du for eksempel en høj garanti, skal der være mere forsigtighed i investeringerne, for at vi kan leve op til garantien. Har du en høj garanti, vil du derfor kunne forvente en lavere, men stabil kontorente.

Har du derimod en lav garanti, har vi mulighed for at investere med lidt større risiko – for eksempel i aktier og kreditobligationer, som vi på længere sigt forventer giver et højere afkast. Derfor vil du med en lav garanti kunne forvente en noget højere – men også mere svingende – kontorente.

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.

Risikogrupper

Der er to 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.

Omkostningsgrupper

Der er fire 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.

Rentegrupper

Rentegruppe D1

Er du i Rentegruppe D1 har du den laveste garanti. Det betyder til gengæld, at vi har mulighed for at foretage mere risikobetonede investeringer i aktier og kreditobligationer for dermed at forsøge at opnå et højere afkast til dig.

Kontorenten fastsættes ud fra en investeringssammensætning, der pr. 31. december 2017 så ud som nedenfor. Sammensætningen bliver tilpasset løbende.

Investeringer

Ejendomme	13 procent
Obligationer	59 procent
Kreditobligationer	11 procent
Aktier og alternative investeringer	17 procent

Tekniske oplysninger om gruppen - pr. 31. december 2017

Kontorente pr. 1. januar 2017	1,80 procent før pensionsafkastskat
Egenkapitalens risikoforrentning pr. 1. januar 2017	0,60 procent
Kollektivt bonuspotentiale	1.715 mio. kr.

Kunder, som har en vægtet grundlagsrente mellem 0,5 procent og 1,5 procent, ligger i Rentegruppe D1. Alle Danica Traditionel pensionsordninger, der er oprettet i Danica Pension efter 1. juli 1999, ligger i Rentegruppe D1.

Rentegruppen skifter navn den 1. januar 2019. Rentegruppen hedder indtil 1. januar 2019 Rentegruppe 1 (nye kunder).

Rentegruppe 2 (lav garanti)

Er du i Rentegruppe 2, er din garanti i den lave ende. Det betyder til gengæld, at vi i nogen grad har mulighed for at foretage risikobetonede investeringer i aktier og kreditobligationer for dermed at forsøge at opnå et højere afkast til dig.

Kontorenten fastsættes ud fra en investeringssammensætning, der pr. 31. december 2017 så ud som nedenfor. Sammensætningen bliver tilpasset løbende.

Investeringer

Ejendomme	15 procent
Obligationer	59 procent
Kreditobligationer	12 procent
Aktier og alternative investeringer	14 procent

Tekniske oplysninger om gruppen - pr. 31. december 2017

Kontorente pr. 1. januar 2017	1,80 procent før pensionsafkastskat
Egenkapitalens risikoforrentning pr. 1. januar 2017	0,70 procent
Kollektivt bonuspotential	804 mio. kr.

Kunder i Danica Pension, som har en vægtet grundlagsrente mellem 1,5 procent og 2,5 procent, ligger i Rentegruppe 2.

Rentegruppe 3 (middel garanti)

Er du i Rentegruppe 3, er din garanti middel. Det betyder, at vi har forholdsvis begrænsede muligheder for at foretage risikobetonede investeringer i aktier og kreditobligationer, da vi skal søge et mere stabilt afkast, frem for et højere afkast.

Kontorenten fastsættes ud fra en investeringssammensætning, der pr. 31. december 2017 så ud som nedenfor. Sammensætningen bliver tilpasset løbende.

Investeringer

Ejendomme	13 procent
Obligationer	62 procent
Kreditobligationer	13 procent
Aktier og alternative investeringer	12 procent

Tekniske oplysninger om gruppen - pr. 31. december 2017

Kontorente pr. 1. januar 2017	1,80 procent før pensionsafkastskat
Egenkapitalens risikoforrentning pr. 1. januar 2017	0,80 procent
Kollektivt bonuspotentiale	901 mio. kr.

Kunder i Danica Pension, som har en vægtet grundlagsrente mellem 2,5 procent og 3,5 procent, ligger i Rentegruppe 3.

Rentegruppe 4 (høj garanti)

Er du i Rentegruppe 4, har du den højeste garanti. Det betyder, at risikobetonede investeringer i aktier og kreditobligationer skal være meget begrænsede, da vi skal søge et stabilt afkast, frem for et højere afkast.

Kontorenten fastsættes ud fra en investeringssammensætning, der pr. 31. december 2017 så ud som nedenfor. Sammensætningen bliver tilpasset løbende.

Investeringer

Ejendomme	15 procent
Obligationer	58 procent
Kreditobligationer	13 procent
Aktier og alternative investeringer	14 procent

Tekniske oplysninger om gruppen - pr. 31. december 2017

Kontorente pr. 1. januar 2017	1,80 procent før pensionsafkastskat
Egenkapitalens risikoforrentning pr. 1. januar 2017	0,90 procent
Kollektivt bonuspotential	2.240 mio. kr.

Kunder i Danica Pension, som har en vægtet grundlagsrente mellem 3,5 procent og 4,5 procent ligger i Rentegruppe 4.

Risikogrupper

Du kan være placeret i én af to forskellige risikogrupper - alt efter de pris- og risikomæssige forhold i din pensionsordning.

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

For Risikogruppe Privat og Risikogruppe Firma ser vi en gang årligt samlet på hver gruppe og gør op, om gruppen har haft færre udbetalinger af forsikringsdækninger end forventet. Hvis det er tilfældet, er der overskud i gruppen. 100 procent går tilbage til kunderne i gruppen via gruppens kollektive bonuspotentiale.

Hvis der har været flere udbetalinger end forventet, er der underskud i gruppen. Underskuddet i Risikogruppe Privat og Risikogruppe Firma bliver dækket af gruppens kollektive bonuspotentiale. Danica Pensions egenkapital betaler, hvis gruppens kollektive bonuspotentiale ikke er tilstrækkeligt til at dække underskuddet.

For Risikogruppe 2 Privat og Risikogruppe 2 Firma ser vi en gang årligt samlet på hver gruppe og gør op, om gruppen har haft færre udgifter til administration end forventet. Hvis det er tilfældet, er der overskud i gruppen. Overskuddet overføres til Danica Pensions egenkapital.

Hvis der har været flere udgifter til omkostninger end forventet, er der underskud i gruppen. Underskuddet i Risikogruppe 2 Privat og Risikogruppe 2 Firma bliver dækket af Danica Pensions egenkapital.

Omkostningsgrupper

Du kan være placeret i én af fire forskellige omkostningsgrupper – alt efter hvordan din pensionsordning er oprettet.

Har du en pensionsordning, som er oprettet privat, er ordningen placeret i Omkostningsgruppe 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 ordning placeret i Omkostningsgruppe Storkunde eller Omkostningsgruppe 2 Storkunde. Øvrige pensionsordninger oprettet gennem en ansættelse er placeret i Omkostningsgruppe Firma eller Omkostningsgruppe 2 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 eller Omkostningsgruppe 2 Firma.

En gang årligt ser vi samlet på hver gruppe og gør op, om gruppen har haft færre udgifter til administration end forventet. Hvis det er tilfældet, er der et overskud, som går tilbage til kunderne i gruppen for eksempel i form af lavere priser.

Hvis der har været flere udgifter til omkostninger end forventet, er der underskud i gruppen. Underskuddet bliver dækket af Danica Pensions egenkapital, hvis gruppens kollektive bonuspotentiale ikke er tilstrækkeligt til at dække underskuddet.

For Omkostningsgruppe 2 Privat og Omkostningsgruppe 2 Firma ser vi en gang årligt samlet på hver gruppe og gør op, om gruppen har haft færre udgifter til administration end forventet. Hvis det er tilfældet, er der overskud i gruppen. Overskuddet overføres til Danica Pensions egenkapital.

Hvis der har været flere udgifter til omkostninger end forventet, er der underskud i gruppen. Underskuddet i Omkostningsgruppe 2 Privat og Omkostningsgruppe 2 Firma bliver dækket af Danica Pensions egenkapital.

Rente-, risiko- og omkostningsgrupper i Danica Pensionsforsikring

Rentegrupper

Der er fire forskellige rentegrupper, og du er placeret i den gruppe, der svarer til dine garantier. 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.

Risikogrupper

Der er tre 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.

Omkostningsgrupper

Der er to 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.

Rentegrupper

Rentegruppe 1

Er du i Rentegruppe 1 har du den laveste garanti. Det betyder til gengæld, at vi har mulighed for at foretage mere risikobetonede investeringer i aktier og kreditobligationer for dermed at forsøge at opnå et højere afkast til dig.

Kontorenten fastsættes ud fra en investeringssammensætning, der pr. 31. december 2017 så ud som nedenfor. Sammensætningen bliver tilpasset løbende.

Tekniske oplysninger om gruppen - pr. 30. juni 2018

Kontorente pr. 1. juli 2018	3,25 procent før pensionsafkastskat
Egenkapitalens risikoforrentning pr. 1. juli 2018	0,40 procent
Kollektivt bonuspotentiale	2.053 mio. kr.

Kunder, som har en vægtet grundlagsrente mellem 0,5 procent og 1,5 procent, ligger i Rentegruppe 1. Alle traditionelle pensionsordninger, der er oprettet i Danica Pensionsforsikring efter 1. juli 1999, ligger i Rentegruppe 1.

Rentegruppe 2

Er du i Rentegruppe 2, er din garanti i den lave ende. Det betyder til gengæld, at vi i nogen grad har mulighed for at foretage risikobetonede investeringer i aktier og kreditobligationer for dermed at forsøge at opnå et højere afkast til dig.

Kontorenten fastsættes ud fra en investeringssammensætning, der pr. 31. december 2017 så ud som nedenfor. Sammensætningen bliver tilpasset løbende.

Tekniske oplysninger om gruppen - pr. 30. juni 2018

Kontorente pr. 1. juli 2018	6,0 procent før pensionsafkastskat
Egenkapitalens risikoforrentning pr. 1. juli 2018	0,60 procent
Kollektivt bonuspotential	1.110 mio. kr.

Kunder i Danica Pensionsforsikring, som har en vægtet grundlagsrente mellem 1,5 procent og 2,5 procent, ligger i Rentegruppe 2.

Rentegruppe 3

Er du i Rentegruppe 3, er din garanti middel. Det betyder, at vi har forholdsvis begrænsede muligheder for at foretage risikobetonede investeringer i aktier og kreditobligationer, da vi skal søge et mere stabilt afkast, frem for et højere afkast.

Kontorenten fastsættes ud fra en investeringssammensætning, der pr. 31. december 2017 så ud som nedenfor. Sammensætningen bliver tilpasset løbende.

Tekniske oplysninger om gruppen - pr. 30. juni 2018

Kontorente pr. 1. juli 2018	6,0 procent før pensionsafkastskat
Egenkapitalens risikoforrentning pr. 1. juli 2018	0,75 procent
Kollektivt bonuspotentiale	698 mio. kr.

Kunder i Danica Pensionsforsikring som har en vægtet grundlagsrente mellem 2,5 procent og 3,5 procent, ligger i Rentegruppe 3.

Rentegruppe 4

Er du i Rentegruppe 4, har du den højeste garanti. Det betyder, at risikobetonede investeringer i aktier og kreditobligationer skal være meget begrænsede, da vi skal søge et stabilt afkast, frem for et højere afkast.

Kontorenten fastsættes ud fra en investeringssammensætning, der pr. 31. december 2017 så ud som nedenfor. Sammensætningen bliver tilpasset løbende.

Tekniske oplysninger om gruppen - pr. 30. juni 2018

Kontorente pr. 1. juli 2018	6,0 procent før pensionsafkastskat
Egenkapitalens risikoforrentning pr. 1. juli 2018	0,90 procent
Kollektivt bonuspotential	3.058 mio. kr.

Kunder i Danica Pensionsforsikring, som har en vægtet grundlagsrente mellem 3,5 procent og 4,5 procent ligger i Rentegruppe 4.

Risikogrupper

Du kan være placeret i én af tre forskellige risikogrupper - alt efter de pris- og risikomæssige forhold i din pensionsordning.

Har du en pensionsordning oprettet som en del af et ansættelsesforhold, er din ordning placeret i Risikogruppe 1 (Firma). Er din pensionsordning oprettet privat, er din ordning placeret i Risikogruppe 2 (Privat). Hvis du er fratruddt din ansættelse i et firma og har valgt at videreføre din pensionsordning privat, så er du placeret i Risikogruppe 2 (Privat).

Når du får udbetalt din pension, vil du være placeret i Risikogruppe 3 (Aktuelle).

En gang årligt ser vi samlet på hver gruppe og gør op, om gruppen har haft færre udbetalinger af forsikringsdækninger end forventet. Hvis det er tilfældet, er der overskud i gruppen. Overskuddet overføres til Danica Pensionsforsikrings egenkapital.

Hvis der har været flere udbetalinger end forventet, er der underskud i gruppen. Underskuddet bliver dækket af Danica Pensionsforsikrings egenkapital.

Omkostningsgrupper

Du kan være placeret i én af to forskellige omkostningsgrupper – alt efter hvordan din pensionsordning er oprettet.

Har du en pensionsordning oprettet som en del af et ansættelsesforhold, er din ordning placeret i Omkostningsgruppe 1 (Firma). Er din pensionsordning oprettet privat, er din ordning placeret i Omkostningsgruppe 2 (Privat). Hvis du er fratrådt din ansættelse i et firma og har valgt at videreføre din pensionsordning privat, så er du placeret i Omkostningsgruppe 2 (Privat).

En gang årligt ser vi samlet på hver gruppe og gør op, om gruppen har haft færre udgifter til administration end forventet. Hvis det er tilfældet, er der overskud i gruppen. Overskuddet overføres til Danica Pensionsforsikrings egenkapital.

Hvis der har været flere udgifter til omkostninger end forventet, er der underskud i gruppen. Underskuddet bliver dækket af Danica Pensionsforsikrings egenkapital.

Ordforklaringer

- Kontorente:** Kontorenten er den rente, du får tilskrevet pensionsordningen. Kontorenten fastlægger vi løbende ud fra en vurdering af udviklingen i markedsrenten på længere sigt.
- Kollektivt bonuspotentiale:** Det kollektive bonuspotentiale er penge som er lagt til side i gode år, hvor der har været overskud. Pengene bliver så brugt i år, hvor der er mindre gode resultater. Formålet er at sikre, at kunderne ikke udsættes for større årlige ændringer i forrentning og priser.
- Egenkapitalens risikoforrentning:** Risikoforrentningen er den forrentning som selskabets ejere får for at stille egenkapital til rådighed. Forrentningen afspejler den risiko, som egenkapitalen har, fordi den skal dække pensionsordningerne i tilfælde af tab.
- 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 opsparring der er på de enkelte grundlagsrenter.
- Finanstilsynet har krævet, at inddelingen i rentegrupper sker således, at spændet imellem de vægtede grundlagsrenter højst udgør et procentpoint.