

Kursværn i Danica Pension

Her kan du læse om principperne for kursværn i Danica Pension, og se hvilke pensionsordninger der på nuværende tidspunkt er omfattet af kursværn og hvordan.

Livsforsikrings- og pensionselskaber skal i bestemte situationer aktivere et såkaldt kursværn. Kursværnnet gælder kun gennemsnitsrenteprodukter. Hos os hedder gennemsnitsrenteproduktet Danica Traditionel.

Hvad er et kursværn?

Kursværnnet er i praksis en procentsats, som selskaberne trækker fra kundens pensionsopsparring, hvis kunden før tid hæver sin opsparing eller flytter den til et andet pensionselskab eller pengeinstitut.

Et pensionselskab skal aktivere kursværnnet, når værdien af de aktiver/værdipapirer, som pensionsopsparringen er investeret i, er lavere end værdien af de hensættelser, som selskabet har til dækning af kundernes pensioner.

Kursværnnet beskytter kundernes opsparing i Danica Traditionel

Når kursværnnet er aktivt, betyder det, at markedsværdien af de værdipapirer, som Danica Traditionel- kundernes opsparing er investeret i, er lavere end værdien af kundernes opsparing.

Når der er kunder, der flytter deres opsparing, sikrer kursværnnet, at de mange tilbageværende kunder ikke får et tab. Kursværnnet sikrer således, at kunder, der genkøber, kun får deres forholdsmæssige andel af midlerne. Kursværnnet beskytter altså mod tab for de mange kunder, der ikke flytter opsparingen.

At der opstår finansiel uro er ikke unormalt og bør ikke give anledning til bekymring, så længe opsparingen bliver stående til det aftalte tidspunkt for udbetaling. Over en lang investeringsperiode vil der altid være udsving på værdien – både positivt og negativt – og det tager vi naturligvis højde for, når vi planlægger investeringerne.

Hvis kunden vælger ikke at lade opsparingen stå frem til det aftalte pensionstidspunkt, enten ved at flytte den til et andet pensionselskab eller få den udbetalt – og det sker i tider med kraftige kursfald – sikrer vi ved hjælp af kursværnnet, at de mange tilbageværende

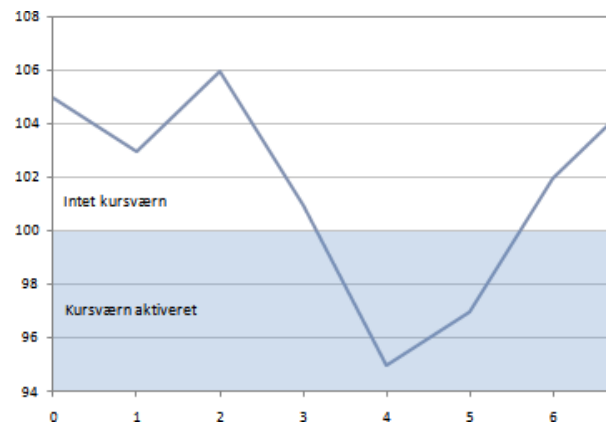
kunder ikke skal hæfte for det tab, som vedrører de kunder, der forlader os.

De penge, som vi gennem kursværnnet får fra kunder, der flytter eller hæver opsparingen før tid, går direkte til de tilbageværende kunder, så de ikke belastes med tab. Også selvom vi har været tvunget til at sælge værdipapirer på et ugunstigt tidspunkt.

Kursværnnet er aktiveret for kundernes skyld – og fordi, vi lovmæssigt er forpligtede til at sikre, at kunderne ikke belaster hinanden med tab. Kursværnnet beskytter altså de mange kunder, der ikke flytter eller hæver sin pensionsordning, så de ikke udsættes for tab. Danica Pension tjener dermed ikke på at aktivere kursværn.

Principperne for indførelse af kursværn

Forholdet mellem markedsværdien af investeringsaktiverne og værdien af kundernes depoter kan udtrykkes som en "kurs". Er "kursen" over 100, er kundens andel af investeringsaktiverne mere værd end depotet, og omvendt hvis den er under 100.



Figurforklaring

Den lodrette akse illustrerer kurs og den vandrette akse illustrerer tid. Bemærk, at figuren ikke er baseret på virkelige data.

Hvilke ordninger er omfattet, og hvor stort er det?

Du kan [her](#) på hjemmesiden se, hvilke ordninger der er omfattet og størrelsen på kursværet.

Visse kunder er undtaget for kursværn

Uanset rentegruppe er der ikke kursværn ved udbetaling af kapitalpension/aldersopsparing:

- I henhold til §21A
- Ved sygdom pga.
 - livstruende sygdom
 - tilkendt højeste eller mellemste førtidspension før 1.1.2003 eller
 - tilkendt førtidspension efter 1.1.2003.
- Når udbetaling sker efter lavere godkendt pensionsalder
- Når udbetaling sker efter kunden har nået sin pensionsudbetalingsalder (PBL-alder)

Ligeledes er der ikke kursværn i følgende tilfælde:

- Opstart af løbende udbetaling efter kunden har nået sin pensionsudbetalingsalder (PBL-alder)
- Udbetaling af lille livrente i henhold til PBL §29, stk. 3
- Udbetaling af bonus i henhold til PBL §46

- Overførsler mellem pensionsordninger i samme rentegruppe.

Som kunde i Danica Pension kan du se i Netpension, hvilken rentegruppe din pensionsordning i Danica Traditionel tilhører.

Skift af opsparingsprodukt i Danica Pension

Hvis du har din pensionsordning i Danica Traditionel og ønsker at ændre måden, vi investerer din pensionsordning på, enten ved at skifte til Danica Balance eller Danica Link, så skal du være opmærksom på, at du skal betale kursværn, hvis den rentegruppe, du ligger i, er omfattet af dette. Kursværet gælder dermed også interne overførsler i Danica Pension.

Pensionsafkastskat

Du betaler pensionsafkastskat af kontorenten, og skal du betale kursværn ved at flytte eller hæve din ordning, så kan det trækkes fra i pensionsafkastskatten.

Omkostninger udover kursværet?

Hvis du hæver eller flytter din ordning, vil der, udover kursværet, blive beregnet et administrationsgebyr, som kan findes [her](#). Det er et gebyr, som altid er gældende og har ikke nogen tilknytning til kursværet.

Hvor længe varer et kursværn?

Da et kursværn afhænger af kursudviklingen, vil en ophævelse kræve, at kursudviklingen stabiliserer sig på et niveau, hvor aktiverne og hensættelserne som minimum er lige store. Derfor kan vi ikke sige noget om, hvornår et aktiveret kursværn vil blive ophævet.

Har du spørgsmål?

Har du Danica Traditionel, og har du behov for at flytte eller hæve din opsparing - for eksempel i forbindelse med et jobskifte - er du velkommen til at kontakte os på 70 11 25 25.

Danica Pension, 1. juli 2022.