

Når du får udbetalt din pension

Her kan du læse om, hvordan din pension bliver udbetalt, hvis du har

- Danica Balance med garanti
- Danica Traditionel oprettet hos os efter den 14. juni 2012

eller, hvis du går på pension den 1. oktober 2012 eller senere og har

- Danica Balance uden garanti
- Danica Link
- Danica Select.

Der kan være enkelte tilfælde, hvor det ikke gælder for dig, selv om du har et af disse produkter. I din dækningsoversigt er der henvist til dette faktaark, hvis det gælder for dig.

Pensionsudbetalinger – garanterede og ugaranterede

Hvis du har Danica Balance med garanti, Danica Link med garanti eller Danica Traditionel, vil den enkelte udbetaling bestå af en garanteret del og en ugaranteret del. Den ugaranterede del kan både sættes op og ned og kan blive nul.

Hvis du har Danica Balance uden garanti, Danica Link uden garanti eller Danica Select, er dine udbetalinger ugaranterede. De kan derfor både sættes op og ned. I sjældne tilfælde kan et dårligt investeringsafkast betyde en kortere udbetalingsperiode.

Den garanterede del af dine udbetalinger

Når vi skal fastsætte den garanterede del af dine udbetalinger, gør vi det ud fra nogle forudsætninger om afkast, omkostninger og levetid. Lovgivningen bestemmer, at forudsætningerne skal være forsigtige, når vi fastsætter dine garanterede udbetalinger.

Vi tror derfor, at der er en god chance for, at dine udbetalinger kan blive større, end den garanterede del. Det kan for eksempel være på grund af højere afkast, som betyder, at der er overskud i forhold til forudsætningerne. Hvis der er et samlet overskud i forhold til forudsætningerne, bruger vi det til at give dig større udbetalinger.

Den ugaranterede del af dine udbetalinger

Når vi skal fastsætte den ugaranterede del af dine udbetalinger, gør vi det ud fra mere realistiske forudsætninger, end når vi fastsætter den garanterede del. Forskellen lægger vi oven i din garanterede udbetaling, men som en ugaranteret del.

Man kan sige, at vi tager forskud på det forventede overskud i fremtiden. Derfor vil du som udgangspunkt få højere udbetalinger i begyndelsen af udbetalingsperioden og et mere stabilt forløb, som tiden går.

Du får altså flere penge i hænderne, mens du er yngre, og dermed muligheden for at vælge, hvornår du vil bruge dem.

Bemærk igen, at hvis du har Danica Balance uden garanti, Danica Link uden garanti eller Danica Select, består dine udbetalinger kun af en ugaranteret del.

Ændring af udbetalingernes størrelse

Den ugaranterede del af dine udbetalinger bliver sat op eller ned, hvis udviklingen adskiller sig fra de forudsætninger, vi brugte, da vi fastsatte udbetalingen. Det kan for eksempel være, hvis du får større eller mindre afkast end forudsat. Det kan også ske, hvis vi ændrer på forudsætningerne for de ugaranterede udbetalinger.

Forudsætninger for de ugaranterede udbetalinger

Når vi fastsætter de ugaranterede udbetalinger, sker det på baggrund af forudsætningerne om rente og levetid i det til enhver tid gældende bonusregulativ, der er anmeldt til Finanstilsynet. Forudsætningerne kan blive ændret som tiden går, hvis vi ændrer vores forventning til det fremtidige overskud. Det kan betyde, at dine udbetalinger kan stige, falde eller blive nul fra og med din næste udbetaling efter ændringen.

Produkt	Rente efter PAL *
Danica Balance uden garanti	3,5%
Danica Link uden garanti	3,5%
Danica Select	3,5%
Danica Traditionel	2,0 %
Danica Link med garanti	2,0 %
Danica Balance med garanti	Markedsrente**

*] Pensionsafkastbeskatningsloven

**] For Danica Balance med garanti bruger vi en rente, som blandt andet afhænger af, hvor lang din udbetalingsperiode er. Vi tilpasser den løbende, så den afspejler vores forventning til det fremtidige afkast.