

Privat sparing med skattefordeler, valgfrihet og fleksibilitet.

Hvor mye kan jeg spare?

Du kan spare inntil 40 000 kroner per år og få 22 prosent av innbetalingen tilbake på skatten. Du bestemmer selv om du vil spare mye eller lite og om du vil spare månedlig og/eller gjøre engangsinnbetalinger.

Investering og avkastning

Du kan velge fritt mellom alle tilgjengelige fond/profiler. Du kan lese mer om våre profiler på danica.no/fondsmeny. Danica Pensjon garanterer ikke for verditvinkingen i spareperioden. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Verdien av investeringene kan både stige og falle, og det innbetalte beløp er ikke garantert. Den faktiske verdien og avkastningen avtalen får i spareperioden vil være avhengig av markedets utvikling, fondenes risikoprofil, provisjoner og forvalternes dyktighet.

Utbetaling

Pensjonskapitalen er bundet som pensjonsmidler frem til fylte 62 år og starter senest ved 75 år, du må selv gi oss beskjed når du ønsker å starte utbetalingen. Utbetalingstiden er minimum 10 år, og utbetalingene skal vare til du er minst 80 år. Utbetalingstiden kan kortes ned til det antall år som gjør at den årlige utbetalingen blir minst ca. 20 % av G.

Avtalen kan ikke sies opp (gjenkjøpes) for å få utbetalt pensjonskapitalen. Ved død skal pensjonskapitalen benyttes til barnpensjon, og dersom du ikke har barn under 21 år vil den gå til etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer. Pensjonskapital som ikke benyttes til barnpensjon eller etterlattepensjon utbetales som et engangsbetrag til dødsboet. I utbetalingsperioden vil det være tilknyttet en garanti.

Garanti

Ved utbetalingsstart vil pensjonskapitalen overflyttes til en investeringsportefølje som gjelder for utbetaling. Dette innebærer at kapitalen gis en årlig avkastningsgaranti i hele utbetalingsperioden. Dersom utbetaling ikke er påstartet fra fylte 70 år vil pensjonskapitalen overflyttes til en av investeringsporteføljene med årlig avkastning.

Overskudd

Forsikringsmidlene tilføres sin andel av selskapets overskudd beregnet etter de til enhver til gjeldene regler for overskuddstildeling. Overskuddet anvendes til å regulere den årlige garanterte alderspensjon.

Skatt

Årlig sparing gir rett til fradrag i alminnelig inntekt (22 %).

Sparesaldoen er unntatt formuesskatt, og det er ingen skatt på avkastning i spareperioden.

Utbetalingen beskattes som alminnelig inntekt.

Kostnader

Innbetaling	0,-
Administrative kostnader	0,-
Forvaltningskostnad i fondene	0,49 - 2,5 % *
Kostnad i utbetalingsperioden	300 kr pr. år

* Fondsforsvalterne dekker sine omkostninger ved daglig å belaste enkelte fond. Forvaltningskostnaden er avregnet i de fondskurser som offentliggjøres. For øvrig gjelder prospekt og vedtekter i det enkelte fond, jf. lov om verdipapir fond.

Provisjonen er lik på tvers av produkter, og beregnes som følger:

- Danske Bank skal motta 40 % av den returprovisjon (kickback) Danica mottar knyttet til fondsforvaltningen av formidlete kundeavtaler fra Danske Bank.
- Danske Bank skal motta 1/3 av inntektene som Danica har knyttet til administrasjon av kundeavtaler formidlet av Danske Bank.