

# DANICA

Danica har varit valbart inom fondförsäkring sedan 2010.

## I KORTHET

- Danica har god solvens och bolaget har 28 miljarder kronor i förvaltad kapital inom fondförsäkring (2016-12-31).
- I Danicas entrélösning placeras hela kapitalet i en global indexfond innan en nedtrappning av risk inleds när vid 60 års ålder. Fondavgiften för entrélösningen sjunker från 0,06 procent ned till 0,05 procent i och med att risken trappas ned.
- Danica erbjuder 17 fonder i fondutbudet.
- Den genomsnittliga fondavgiften i fondutbudet är 0,24 procent där fonden med lägst avgift har en avgift på 0,05 procent och fonden med högst avgift har en avgift på 0,60 procent.
- Snittavgiften för räntefonderna är 0,07 procent och snittavgiften för aktiefonderna är 0,30 procent.
- En funktion för nedtrappning av risk kan väljas till även om man valt enskilda fonder, nedtrappning av risk fungerar då på samma sätt som i entrélösningen.
- Utjämnning av utbetalningen sker med en prognosränta på 2,00 procent, vilket gör att en relativt stor del av pensionen betalas ut i början av pensioneringen.

## DE VIKTIGASTE FÖRÄNDRINGARNA FRÅN DEN 1 OKTOBER 2018

### Placering av pensionskapitalet

Entrélösningen motsvarar till sin konstruktion Danicas tidigare upphandlade entrélösning. Fondutbudet har ändrat sig jämfört med Danicas tidigare valbara fondutbud (delvis andra fonder och i snitt lägre avgifter).

### Avgifter och kostnader

Snittavgiften för fondutbudet har sjunkit till 0,24 procent från 0,35 procent. Fondavgiften för entrélösningen innan nedtrappning av risk inleds har sjunkit till 0,06 procent från att tidigare varit 0,19 procent.

## BESKRIVNING AV DANICAS FÖRSÄKRING

### Pensionskapitalets placering

Danica erbjuder en funktion för nedtrappning av risk, det vill säga nedtrappning av andelen aktier, som kan väljas till även om man valt enskilda fonder. Nedtrappning av risk fungerar då på samma sätt som i entrélösningen. Vid vilken tidpunkt nedtrappning av risk ska påbörjas, när den ska avslutas och vilken slutlig aktie-/ränteandel som ska gälla när nedtrappning av risk avslutats, är valfritt.

När nedtrappning av andelen aktier har gjorts kan man välja rebalansering. Det är en tjänst för att automatiskt fördela tillgångarna på ett på förhand valt sätt. Man kan välja att rebalansering ska ske årsvis, halvårsvis eller kvartalsvis.

### Entrélösning - Danica Total

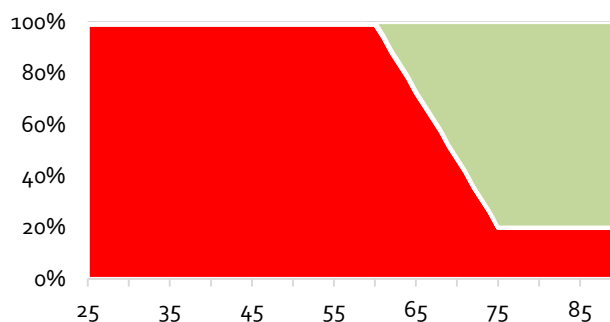
Entrélösningen består av två fonder. Aktiefonden är en global indexfond vilket gör att cirka 1 procent är placerat i Sverige. Räntefonden är en kort räntefond.

Tabellen nedan visar ingående fonder i entrélösningen.

Fond	Kategori
Danske Invest SICAV - Global Index SI	Global, mix bolag
Danske Invest SICAV - Sverige Kort Ränta SI	Ränte - SEK obligationer, företag

Fram till 60 års ålder är hela kapitalet investerat i global aktiefond och därefter viktas pensionskapitalet över till att även innehålla räntor.

■ Utländska aktier ■ Svenska aktier  
■ Lång ränta ■ Kort ränta



### Faktorer som påverkar pensionskapitalets placering

I en entrélösning är det ålder som bestämmer kapitalets placering. Risken kommer automatiskt att sänkas i takt med att man blir äldre.

Vad som påverkar den enskilda individens placering	Beskrivning
Ålder	Fram till 60 år respektive från 75 år har alla samma fondplacering. I perioden däremellan sker en stegvis nedtrappning av aktiefonder och en ökning av andelen räntefonder.
Pensionsålder	Val av annan pensionsålder än 65 år påverkar när nedtrappning av placeringsrisk börjar.
Temporärt uttag	Fördelningen i entrélösningen, dvs. nedtrappningen av risk, justeras beroende på hur lång tid som pensionskapitalet ska betalas ut.

## FONDER ATT VÄLJA MELLAN

Totalt finns det 17 fonder att välja bland i Danicas fondutbud. Av fonderna är tre räntefonder, två är blandfonder och resterande tolv fonder är aktiefonder. De tre räntefonderna har en snittavgift på 0,06 procent, blandfonderna 0,14 procent och aktiefonderna har en snittavgift på 0,30 procent.

## METOD FÖR FÖRDELNING AV AVKASTNING

Pensionskapitalets värde och vad som ska betalas ut räknas om månadsvis.

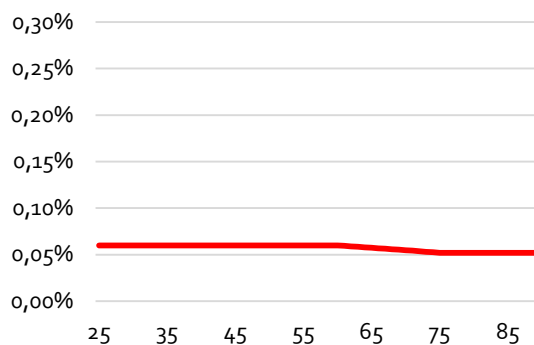
## AVGIFTER OCH KOSTNADER

Den kapitalförvaltningskostnad som redovisas i nedanstående tabellen gäller för entrélösningen. Övriga avgifter och kostnader gäller även om pensionskapitalet är helt eller delvis investerat i enskilda fonder. För avgifter (kapitalförvaltningskostnad) för bolagets fonder se avsnittet Fondutbud Danica.

Avgift, kostnad	Värde
Försäkringsavgift, rörlig	0 % av kapitalet
Försäkringsavgift, fast	0 kr
Max avgiftsuttag per år i kronor	Finns inget maximalt avgiftsuttag
Fondavgift, entrélösningen	0,06 % ned till 0,05 % av kapitalet
Årlig avgift, entrélösningen	0,19 % ned till 0,11 % av kapitalet
Fondavgifter för valbara fonder i fondutbudet	0,05 % till 0,60 %
Årlig avgift för valbara fonder i fondutbudet	0,09 % till 0,62 %
Flyttavgift	0 kr

Avgiften för Danica Total sjunker i takt med att risken trappas ned och andelen aktier sjunker till förmån för räntor.

- Avgift som högst: 0,06 %
- Avgift som lägst: 0,05 %



### Exempel: Så stor är avgiften ...

... om pensionskapitalet är 100 000 kronor:

Fondavgifter som betalas i det fall hela pensionskapitalet är helt investerat i bolagets entrélösning och pensionskapitalet är 100 000 kronor.

- Vid 35 år: 60 kronor per år
- Vid 65 år: 57 kronor per år

### ... om pensionskapitalet är 1 000 000 kronor:

Fondavgifter som betalas i det fall hela pensionskapitalet är helt investerat i bolagets entrélösning och pensionskapitalet är 1 000 000 kronor.

- Vid 55 år: 600 kronor per år
- Vid 75 år: 521 kronor per år

## PENSIONS KAPITALET S HISTORISKA TILLVÄXT

Nedan redovisas avkastning på entrélösningen baserat på de underliggande fondernas avgifter inom ITP 1 i entrélösningen och de vikter respektive fond ingår med. Dels visas avkastningen när entrélösningen endast innehåller aktiefonder och risken är som högst, dels visas avkastningen när entrélösningen innehåller som mest med räntebärande fonder och risken är som lägst. Avkastningen när risken i entrélösningen håller på att trappas ned kommer att ligga mellan dessa avkastningssiffror.

Redovisad avkastning är netto, det vill säga efter avgifter. Hänsyn är inte tagen till Collectums avgift utan visar endast hur entrélösningen har avkastat.

Avkastning, entrélösning	2014	2015	2016	2017
Avkastning när entrélösningen bara innehåller aktiefonder	26,6 %	8,1 %	14,8 %	10,2 %
Avkastning när entrélösningens risk är som lägst	6,5 %	1,4 %	3,4 %	2,4 %

## MINSTA GARANTERAD PENSIONSUTBETALNING

Fondförsäkringsprodukter är pensionsförsäkring utan garanti. Därmed finns ingen minsta garanterad pensionsutbetalning.

## KAPITALFLYTT TILL ELLER IFRÅN DANICA

Om man inte gör något val om hur pensionskapitalet ska placeras, genom att välja fonder i fondbolagets fondutbud inom ITP, kommer pensionskapitalet att fortsatt vara placerat i bolagets entrélösning.

Regler för flytt till/från Danica	Kapitalet placeras i
Hur det inflyttade kapitalet placeras vid flytt till Danica	Entrélösningen (Danica Total)
Administrativ kostnad för flytt från Danica	0 kr

## UTBETALNING AV PENSION

Danica använder en prognosränta för att möjliggöra en jämnare pensionsutbetalning över utbetalningstiden. Med hjälp av prognosräntan och ett antagande om livslängd från 65 år beräknas vilket belopp som ska betalas ut. Om man inte gör ett eget val av en temporär utbetalningstid betalas pensionen livet ut. Antagandet om kvarstående livslängd vid varje ålder, och därmed kvarstående utbetalningstid, baseras i huvudsak på statistik över

Danicas alla pensionsförsäkrade. Vid temporär utbetalning används ingen prognosränta varför pensionskapitalet delas upp på den kvarstående tid som individen förväntas leva.

<b>Parametrar som påverkar det utbetalda beloppets storlek</b>	<b>Aktuellt värde</b>
1. Beräknad kvarstående livslängd från 65 år (förväntad utbetalningstid vid livslång utbetalning)	23,3 år
2. Prognosränta (netto)*	2,00 %*
Utbetalningsbelopp vid 65 år	4 600 kr*

*Exemplet visar enbart det utbetalda beloppet vid 65 år, med ett pensionskapital som är värt 1 000 000 kr.  
Prognosränta (netto) vid temporära utbetalningar är 0 %.*

## FONDUTBUD DANICA

- Morningstar Rating är per 2018-02-28.
- Ordinarie årlig avgift är senast tillgängligt per fond per 2018-02-28.
- Det går även att välja bolagets entrélösning tillsammans med val av enskilda fonder.

Fondnamn	Kategori Morningstar (sorteringsordning)	Förv.avg ITP	Ord.förv. avg	Årlig avg ITP	Ord.årlig avg	Morningstar Rating
<b>Aktiefonder</b>						
Öhman Etisk Index Pacific	Asien & Australien ex Japan	0,12	0,65	0,16	0,69	★★
Swedbank Robur Realinvest	Branschfond, fastighetsbolag	0,53	1,25	0,54	1,26	★★★★★
Öhman Etisk Index Europa	Europa, mix bolag	0,12	0,65	0,16	0,69	★★★
Didner & Gerge Global	Global, flexibel	0,60	1,60	0,62	1,62	★★★★★
Danske Invest SICAV - Global Index SI	Global, mix bolag	0,06	0,34	0,19	0,47	★★★★★
Öhman Etisk Index Japan	Japan	0,12	0,65	0,17	0,70	★★★
Danske Invest SICAV - Sverige Beta SI	Sverige	0,04	0,22	0,14	0,32	★★
Didner & Gerge Aktiefond	Sverige	0,52	1,22	0,53	1,23	★★★★★
ODIN Sverige C	Sverige, små-/medelstora bolag	0,53	1,20	0,53	1,20	★★★
Öhman Etisk Emerging Markets A	Tillväxtmarknader	0,25	0,90	0,29	0,94	★★★★★
Öhman Etisk Index USA A	USA, mix bolag	0,12	0,65	0,14	0,67	★★★★★
Swedbank Robur Östeuropafond	Östeuropa	0,54	1,42	0,55	1,43	★★★★★
<b>Blandfonder</b>						
Swedbank Robur Access Mix	Blandfond - SEK, balanserad	0,19	0,20	0,19	0,20	★★★★★
Danske Invest Allocation SICAV Horisont Försiktig SI	Blandfond - SEK, försiktig	0,09	0,83	0,83	0,98	★★★★★
<b>Räntefonder</b>						
Danske Invest SICAV - Sverige Kort Ränta SI	Ränte - SEK obligationer, företag	0,05	0,16	0,09	0,20	★★★
Danske Invest SICAV - Sverige Ränta SI	Ränte - SEK obligationer, långa	0,05	0,39	0,16	0,50	★★★
SPP Obligationsfond	Ränte - SEK obligationer, långa	0,11	0,20	0,12	0,21	★★★★★
<b>Snitt</b>		<b>0,24</b>	<b>0,74</b>	<b>0,32</b>	<b>0,78</b>	<b>3,76</b>