

DE rammeaftale – produktoversigt for pensionsaftale 2023

		Velliv	Bemærkninger
A.	Priser og økonomiske forhold; priser for forsikringsdækning er proportionale i forhold til den valgte dækningsstørrelse		
A.1.	Pris for dækning ved tab af erhvervsevne pr. 100.000 kr. i dækning (medarbejdere)	1.658 kr./år	Basis-/minimumsdækning er 40% af lønnen. Der kan vælges op til 80% af lønnen. Hos Velliv er indregnet et pristillæg for udbetaling af dækning ved tab af erhvervsevne til arbejdsgiveren, så længe medarbejderen får sin hidtidige løn under sygdom. Derfor er prisen hos Velliv forskellig for Indehavere og medarbejdere.
A.2.	Pris for dækning ved tab af erhvervsevne pr. 100.000 kr. (Indehavere)	1.525 kr./år	Basis-/minimumsdækning er 300.000 kr. Der kan vælges op til 80% af lønnen.
A.3.	Pris for dækning ved død pr. 100.000 kr. (Indehavere og medarbejdere)	83 kr./år	Basis-/minimumsdækning er 100% af lønnen for medarbejdere og 500.000 kr. for Indehavere. Der kan vælges op til 800% af lønnen for begge grupper.
A.4.	Pris for dækning ved kritisk sygdom på 100.000 kr. (Indehavere og medarbejdere)	404 kr./år	Basis-/minimumsdækning er 100.000 kr. Der kan vælges op til 645.000 kr. for begge grupper.
A.5.	Eksempel på samlet årlig pris for medarbejder med dækninger vist under bemærkninger	4.715 kr.	Dækning ved tab af erhvervsevne: 240.000 kr. Dækning ved død: 400.000 kr. Dækning ved kritisk sygdom: 100.000 kr.
A.6.	Eksempel på samlet årlig pris for Indehaver med dækninger vist under bemærkninger	8.859 kr.	Dækning ved tab af erhvervsevne: 500.000 kr. Dækning ved død: 1.000.000 kr. Dækning ved kritisk sygdom: 100.000 kr.
A.7.	Pris for børnepension ved død pr. 10.000 kr. i årlig dækning	52 kr./år	Prisen hos Velliv gælder uanset alder, køn og antallet af børn. En individuel beregnet pris er typisk højere
A.8.	Omkostninger til administration og service af maksimalt 100.000 kr./år	1,5% af indbetaling	
A.9.	Depotomkostning ved opsparing i egne valgte puljer/fonde (Link)	0,30 % af depot Mindst 460 og højst 2.550 kr./år	Afhænger af størrelse af det opsparede depot
A.10.	Historisk afkast for livscyklusprodukt	Se bilag fra Velliv nedenfor med tal fra Morningstar	Bemærk at historiske afkast ikke siger noget om fremtidige afkast. Se i øvrigt bemærkningerne i C.1. og C.3.

B. Særlige forhold vedr. forsikringsdækninger			
B.1.	Udløbsalder for forsikringsdækninger	Folkepensionsalder, dog tidligst ved 67 år	Dette forhold er især vigtig for dækning ved tab af erhvervsevne, som således kan udbetales i en længere periode hos Velliv (de fleste har en højere folkepensionsalder end 67 år)
B.2.	Kompensation for det offentliges modregning i ressourceforløbsydelse (supplement til dækning ved tab af erhvervsevne)	Ja	Er inkl. i Velliv's pris for dækning ved tab af erhvervsevne i A.1. og A.2.
B.3.	Krav om nedsættelse af erhvervsevne ved udbetaling af dækning ved tab af erhvervsevne	Mindst 50% mistet erhvervsevne	Udbetaling starter efter 3 måneder (karensperiode).
B.4.	Krav om nedgang i indtægt ved udbetaling af dækning ved tab af erhvervsevne	Mindst 12.000 kr./år	Velliv har et betydeligt lavere krav til nedgang i indtægt før dækningen kan udbetales, hvilket især er vigtigt for indehavere. Udbetaling starter efter 3 måneder (karensperiode).
C. Særlige forhold vedr. pensionsopsparing			
C.1.	Valgmulighed for livscyklusprodukt (opsparing) med passiv (Index) forvaltning og dermed lavere investeringsomkostninger		Velliv's to livscyklusprodukter hedder Vækstpension (VP), Aktiv hhv. Index. Førstnævnte er med aktiv formueforvaltning svarende til andre selskaber, mens Index er med passiv formueforvaltning.
C.2.	Valgmulighed for livscyklusprodukt (opsparing) med garanti mod negativt afkast	Ja	Nogle selskaber tilbyder (også) andre opsparingsprodukter med garanti, men alene Velliv tilbyder livscyklusprodukt med garanti
C.3.	Rabat på investeringsomkostninger i Vækstpension, Aktiv	0,10 % - point	Det svarer reelt til en tilsvarende forbedring af det årlige afkast.
C.4.	Bonus fra Velliv Foreningen, som ejer Velliv. Alle kunder er medlem af Velliv Foreningen, og dermed er Velliv ejet af kunderne	Ja	Bonus fra Velliv Foreningen udgør årligt i gennemsnit 0,2% af pensionsopsparingen og bliver overført til kundernes NemKonto hvert år, typisk i maj måned.

Konkurrentsammenligning

3 årig horisont pr. 31-12-2022

	5 år til pension	15 år til pension	30 år til pension
	Velliv Aktiv Velliv Bonus Konkurrenter*	Velliv Aktiv Velliv Bonus Konkurrenter*	Velliv Aktiv Velliv Bonus Konkurrenter*
Høj risiko			
Afkastspåøring	#1 #3 af 5	#5 #1 af 5	#5 #2 af 5
Afkast	7,7% 6,9% 5,6%	10,6% 14,0% 11,9%	10,6% 14,0% 13,0%
Mellem risiko			
Afkastspåøring	#3 #6 af 6	#3 #6 af 6	#4 #6 af 6
Afkast	4,0% -1,3% 3,4%	7,6% 5,3% 8,2%	7,6% 5,3% 12,4%
Lav risiko			
Afkastspåøring	#2 #5 af 5	#1 #5 af 5	#3 #5 af 5
Afkast	-0,2% -8,0% -0,6%	3,8% -2,1% 2,5%	3,8% -2,1% 6,9%



*Konkurrent gennemsnit er udgjort af følgende selskaber: AP Pension, Danica, PFA, Topdanmark. (AP Pension har kun et mellem risiko produkt)

Kilde: Morningstar Direct databasen. Velliv ekskl. Bonus & PFA ekskl. KundeKapitaliht. F&P's retningslinjer for afkastvisning.

31-12-2022 / 12

Konkurrenssammenligning

5 årig horisont pr. 31-12-2022

	5 år til pension			15 år til pension			30 år til pension		
	Velliv Aktiv	Velliv Indeks	Konkurrenter*	Velliv Aktiv	Velliv Indeks	Konkurrenter*	Velliv Aktiv	Velliv Indeks	Konkurrenter*
Høj risiko									
Afkæstspåøring	#1	#2	af 5	#3	#1	af 5	#3	#1	af 5
Afkæst	21,0%	20,8%	15,4%	25,6%	31,8%	25,6%	26,6%	31,8%	27,5%
Mellem risiko									
Afkæstspåøring	#2	#6	af 6	#2	#5	af 6	#4	#6	af 6
Afkæst	14,1%	8,5%	11,8%	20,7%	18,3%	19,7%	20,7%	18,3%	26,3%
Lav risiko									
Afkæstspåøring	#1	#5	af 5	#1	#4	af 5	#3	#5	af 5
Afkæst	7,1%	-1,3%	5,8%	13,7%	7,3%	10,2%	13,7%	7,3%	17,1%



*Konkurrentgennemsnit er udgjort af følgende selskaber: AP Pension, Danica, PFA, Topdanmark. (AP Pension har kun et mellem risiko produkt)

Kilde: Morningstar Direct databasen. Velliv ekskl. Bonus & PFA ekskl. KundeKapitaliht. F&P's retningslinjer for afkastvisning.

31-12-2022 / 14