

AFKAST - LETSIKRING AF INDTÆGT VED PENSION

Ultimo marts 2021

Afkast i PFA Plus ultimo marts 2021 uden KundeKapital

Uden KundeKapital				
År til pension	30	15	5	0
PFA Plus profil D - høj risiko	5,9%	5,9%	2,3%	1,6%
PFA Plus profil C - mellem risiko	4,2%	4,2%	1,5%	0,9%
PFA Plus profil B - lav risiko	2,4%	2,4%	0,6%	0,2%
PFA Plus profil A - lav risiko	0,6%	0,6%	-0,1%	-0,5%

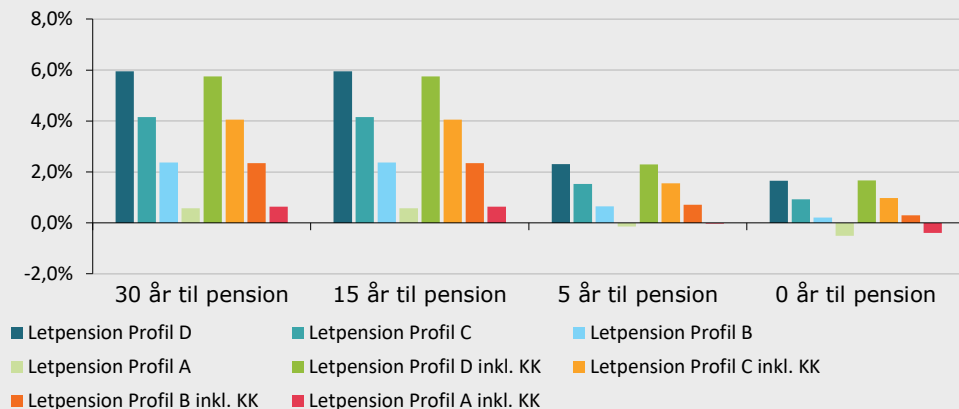
Afkast i PFA Plus ultimo marts 2021 med KundeKapital

Med KundeKapital				
År til pension	30	15	5	0
PFA Plus profil D - høj risiko	5,7%	5,7%	2,3%	1,7%
PFA Plus profil C - mellem risiko	4,0%	4,0%	1,5%	1,0%
PFA Plus profil B - lav risiko	2,3%	2,3%	0,7%	0,3%
PFA Plus profil A - lav risiko	0,6%	0,6%	0,0%	-0,4%

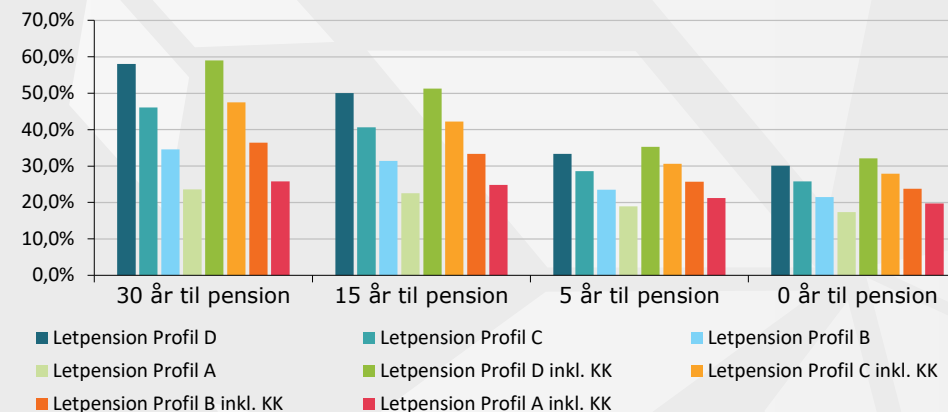
De akkumulerede afkast er baseret på, at Individuel KundeKapital løbende udgør 5 % af pensionsopsparingen, rebalanceret halvårsvist. For 2021 forventes afkastet på KundeKapital at være 8 % før pensionsafkastskat. Dette afkast er indregnet forholdsmæssigt. Bemærk dog, at hele afkastet for 2021 reelt først tilskrives i foråret 2022 og kun til ordninger, der fortsat er i kraft på det tidspunkt. PFA Pension fastsætter selv en del af afkastet på Individuel KundeKapital og kan derfor også selv ændre det. Afkastet er ikke garanteret.

Afkast i Letpension ultimo marts 2021

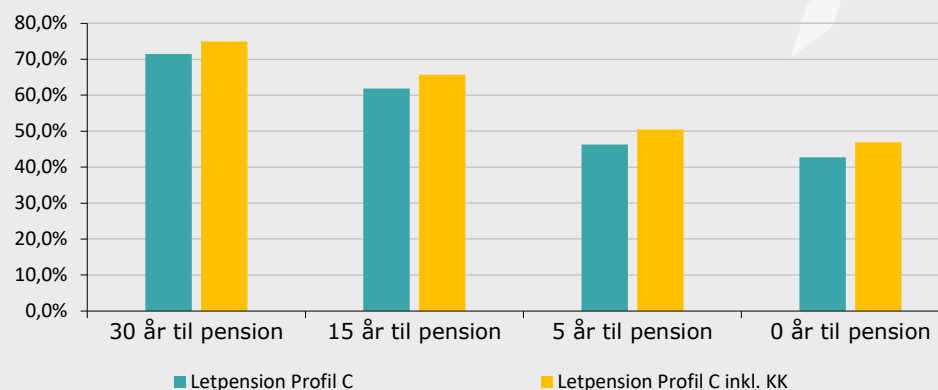
ÅTD



5 år akkumuleret



7 år akkumuleret



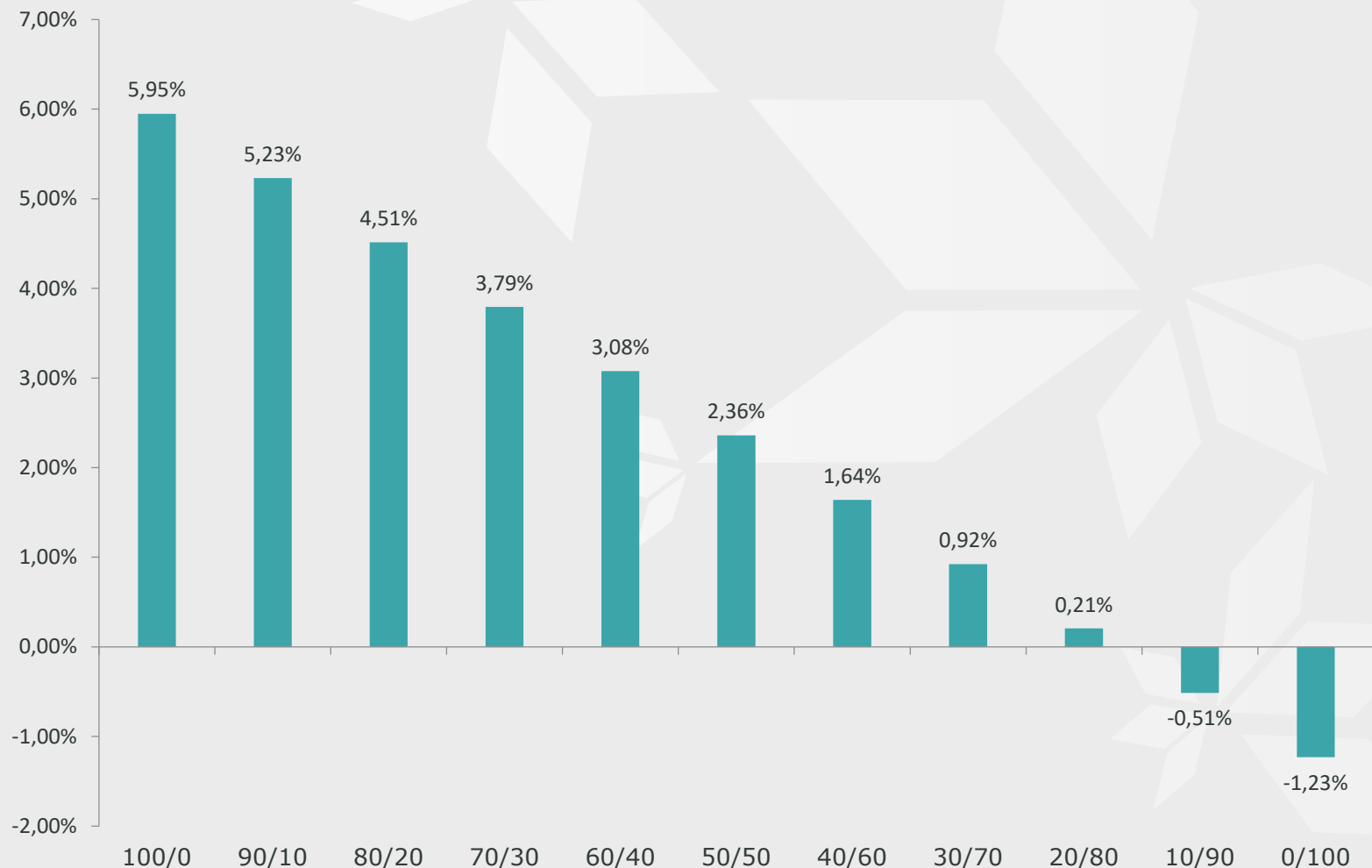
De akkumulerede afkast er baseret på, at Individuel KundeKapital løbende udgør 5 % af pensionsopsparingen, rebalanceret halvårsvist. For 2021 forventes afkastet på KundeKapital at være 8 % før pensionsafkastskat. Dette afkast er indregnet forholdsmæssigt. Bemærk dog, at hele afkastet for 2021 reelt først tilskrives i foråret 2022 og kun til ordninger, der fortsat er i kraft på det tidspunkt. PFA Pension fastsætter selv en del af afkastet på Individuel KundeKapital og kan derfor også selv ændre det. Afkastet er ikke garanteret.

Afkast på Høj og Lav fondene ÅTD ultimo marts 2021

Afkast

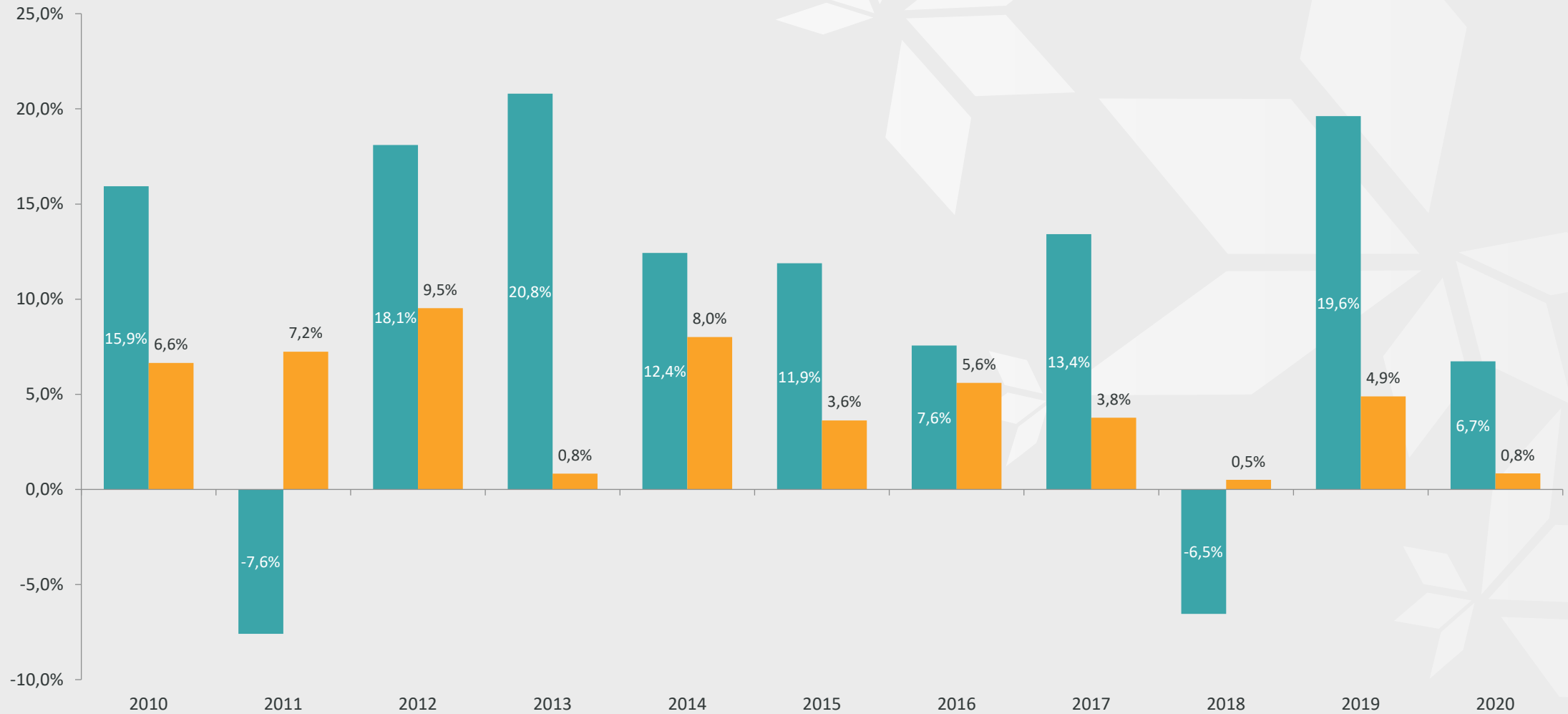
Høj fond	Lav fond
5,95%	-1,23%

Høj andel	Lav andel	Afkast
100%	0%	5,95%
90%	10%	5,23%
80%	20%	4,51%
70%	30%	3,79%
60%	40%	3,08%
50%	50%	2,36%
40%	60%	1,64%
30%	70%	0,92%
20%	80%	0,21%
10%	90%	-0,51%
0%	100%	-1,23%



De viste afkast er NAV afkast (indre værdi), som også anvendes til at beregne afkast på livscyklusprofilerne.

Historisk afkast på Høj/Lav fond



De viste afkast er NAV afkast (indre værdi), som også anvendes til at beregne afkast på livscyklusprofilerne.

■ Høj fond ■ Lav fond

Bemærkninger

- Sammenligningen viser afkastet i forhold til det antal år, som kunden har til pensionering på en given risikoprofil.
- Historisk afkast er ikke en garanti for fremtidige afkast.
- Afkastene er fratrukket investerings- og handelsomkostninger og er vist før pensionsafkastskat.

Letsikring af indtægt ved pension baseret på PFA Plus

- Letsikring af indtægt ved pension er baseret på PFA Plus, som startede medio 2009 og har erstattet PFA Sammensætter som det anbefalede livscyklusprodukt.
- Ligesom andre investeringer er KundeKapital forbundet med en vis risiko. Sammen med egenkapitalen indgår den nemlig i PFA Pensions kapitalgrundlag, som skal være med til at dække, hvis PFA kommer ud for tab. KundeKapital kan derfor blive mindre og i værste fald forsvinde. Denne præsentation sammenligner selskabernes kundeafkast. I afkastet indgår 5 % i PFA KundeKapital med en rente p.a. på 20% i årene til og med 2016, en rente p.a. på 16% for 2017 og en rente p.a. på 10% for 2018 og en rente p.a. på 8% fra 2019 til 2021. Forrentningen af KundeKapital tilskrives i foråret 2022 og forudsætter, at ordningen stadig er i kraft, når forrentningen tilskrives. PFA fastsætter selv en del af afkastet på KundeKapital og kan derfor også selv ændre det. Det er forventningen, at afkastet på KundeKapital vil være lavere, men stadig højt i årene fremover.

FORBEHOLD

OVERSIGTEN ER UDARBEJDET AF PFA PENSION I GOD TRO. PFA PENSION GIVER INGEN GARANTIER, DIREKTE ELLER INDIREKTE, FOR OPLYSNINGERNE INDEHOLDT I OVERSIGTEN OG PFA PENSION, SELSKABETS LEDENDE MEDARBEJDERE OG ØVRIGE MEDARBEJDERE PÅTAGER SIG INTET ANSVAR FOR RIGTIGHEDEN ELLER FULDSTÆNDIGHEDEN HERAF.