

FAKTA OM:

Årlig Omkostning i Kroner & Årlig Omkostning i Procent

Opdateret: 15.1.2013 Mere info: Anne Seiersen



Pensionsselskaberne oplyser to samlede tal til kunderne om omkostningerne ved deres pensionsordning: Årlige omkostninger i kroner (ÅOK) og Årlige omkostninger i procent (ÅOP). Disse tal supplerer de tal, pensionsselskaberne oplyser i fx årsopgørelsen. Tallene bliver også vist i branchens omkostningsmålere.

Hvad er ÅOK og ÅOP?

ÅOK og ÅOP er to nøgletal, der viser de samlede omkostninger, kunden betaler i løbet af et år. Både direkte omkostninger som trækkes af indbetalingen og indirekte omkostninger, som eksempelvis betales ud af investeringsafkastet. ÅOK viser summen af alle omkostninger i året. Både omkostninger til at administrere ordningen, til at investere ordningen og til at betale for den sikkerhed egenkapitalen stiller til rådighed for kunderne. ÅOP viser omkostningerne som en procent af pensionsordningens depot.

Hvorfor blev ÅOK og ÅOP lavet?

Samlede tal for ÅOK og ÅOP er en del af arbejdet med at gøre det nemmere for forbrugerne at få overblik over omkostningerne ved deres pensionsordning. De samlede omkostninger er en kompleks størrelse fordelt på omkostninger til administration, investeringer og sikkerhed. Det kan være svært at danne sig et samlet overblik over enkeltelementerne, og derfor suppleres de oplysninger med to enkle tal, der viser summen af alle omkostninger.

Hvad kan ÅOK og ÅOP bruges til?

Man kan bruge ÅOK og ÅOP som et hurtigere og lettere overblik over de samlede omkostninger ved pensionsordningen. For et mere detaljeret indblik i hvad man har betalt for hvert af de enkelte omkostningselementer, skal man bruge de oplysninger, pensionsselskaberne allerede giver, og som også fremgår af årsopgørelsen. Man skal huske, at det ikke giver mening alene at kigge på omkostningerne. Man bliver nødt til også at kigge på, hvad man får for omkostningerne i form af bl.a. investeringsafkast, service og rådgivning. Og man skal være opmærksom på de forskelle, der er mellem forskellige pensionsordninger og -selskaber, hvis man ønsker at sammenligne omkostninger.

Hvornår blev ÅOK og ÅOP lanceret?

Alle pensionsselskaber har vist et ÅOK og et ÅOP siden den 1. juli 2011.