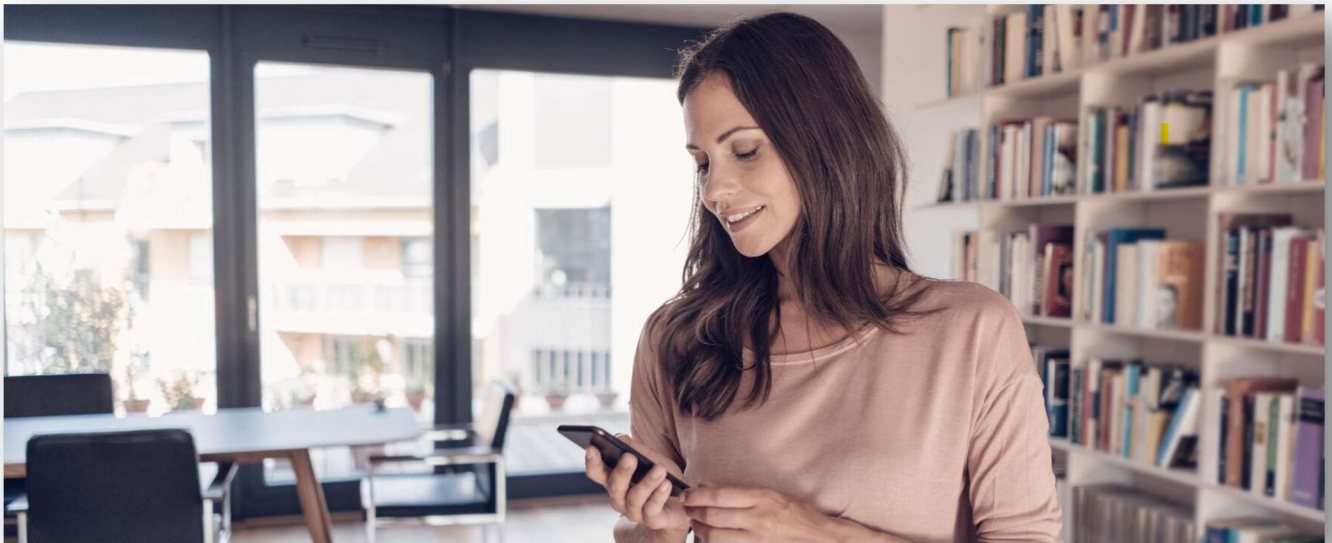


Fondskonto



Fondskonto er fleksibel fondssparing der du lager din egen fondsportefølje eller velger ferdig sammensatte investeringsprofiler

Hva er Fondskonto?

I en Fondskonto setter du sammen din egen fondsportefølje for sparingen din, eller investerer i ferdig sammensatte investeringsprofiler med ønsket risikoprofil. Fondsbytter i spareperioden gjøres kostnadsfritt, og det er ingen bindingstid på pengene. Fondskonto er en individuell forsikringsavtale som inkluderer en forsikringssum på 1 % som utbetales ved dødsfall, i tillegg til sparesaldoen.

Hvem passer Fondskonto for?

- Privatpersoner og selskaper med minst 3 års investeringshorisont
- Deg som ønsker fleksibilitet til å endre investeringsvalgene selv
- Deg som ønsker muligheten til å overlate investeringsvalg til profesjonelle forvaltere
- Deg som vil spare til egen pensjon

Fordeler med Fondskonto

- Kjøp og selg fond uten at dette utløser skatt
- Ingen bindingstid på pengene
- Inkluderer en forsikringssum på 1 % av sparesaldo som utbetales ved forsikredes død

Plassering av sparebeløp

Gjør et engangsinnskudd eller etabler en spareavtale med månedlig innbetaling. Maks innskudd pr. avtale (forsikret) er 300 MNOK. Basert på tidshorisont og ønsket risikoprofil velger du mellom ulike investeringsprofiler, eller setter sammen din egen fondsportefølje. Fondskonto gir deg muligheten til å investere i aksjefond, pengemarkedsfond og obligasjonsfond. Du kan velge mellom aktivt forvaltede fond, aktivt forvaltede fond med spesiell fokus på bærekraft, eller passivt forvaltede indeksfond

I våre aktivt forvaltede investeringsprofiler kan aksjeandelen underveis i spareperioden vektet noe opp eller ned i forhold til utgangspunktet, basert på Nordeas markedssyn. Investeringsprofilene som tilbys i Fondskonto har ikke nedtrapping av risikonivå (aksjeandel) i årene før pensjonsuttak.

Investeringer i verdipapirer er forbundet med risiko og det er ingen garanti for at du får tilbake den kapitalen du har investert. At investeringer i verdipapirer har gitt god avkastning historisk sett, er ingen garanti for at fremtidig avkastning blir god.

Investeringen og avkastningen kan påvirkes av en rekke risikoer som endringer i markedrenter og kurser på verdipapirer. Når du investerer i utenlandske verdipapirer eller fond, kan avkastningen også påvirkes av utenlandsk lovgivning, inkludert skattelovgivning og beslutninger fra utenlandske myndigheter. Valutakurser mellom norske kroner og valutaen som verdipapiret handles i kan også påvirke avkastningen. Det kunden som er ansvarlig for det medfølgende økonomiske risiko.

Nordea Liv, og ikke eieren av Fondskontoen, vil stå som den formelle eier av de underliggende investeringsvalgene. Derfor er det ikke mulig for deg som kunde å stemme på generalforsamlingene til de selskapene som de ulike fondene investerer i. Nordea Liv er ikke underlagt reglene til Bankenes sikringsfond.

Kostnader

- Ingen innskuddskostnad
- Ingen kostnad ved fondsbytte

- 0,3 % årlig administrasjonskostnad beregnet månedlig av saldoen. Reduseres til 0,2 % når saldoen overstiger kr 10 mill. og til 0,1 % når saldoen overstiger kr 25 mill.

Forsikringskostnad

For forsikringen (1 % av sparesaldoen) beregnes en kostnad (risikopremie) som avhenger av alder. Priskeksempel ved saldo kr 100 000 (forsikringssum kr 1000):

| Alder | Årlig pris |
|-------|------------|
| 30 | Kr 0,97 |
| 40 | Kr 1,68 |
| 50 | Kr 3,88 |
| 60 | Kr 10,62 |
| 70 | Kr 31,20 |
| 80 | Kr 92 |

Kostnader i underliggende investeringsprofiler og fond

Det påløper en kostnad i de underliggende investeringsvalgene på mellom 0,15 % og 2,0 % avhengig av de konkrete valg som er gjort. Denne kostnaden er hensyntatt i kursen fra fondsforvalter. Informasjon om priser og returprovisjon finnes på det enkelte fonds faktaark i fondsoversikten på nordealiv.no.

Skatt

- Ingen gevinstbeskatning ved fondsbytte
- Ingen beskatning av avkastningen før du tar ut penger fra Fondskontoen
- Først ved uttak skal avkastningen på Fondskontoen beskattes. Den skattepliktige avkastningen deles opp i to deler, aksjeavkastning og renteavkastning og beskattes etter de til enhver tid gjeldende skattesatser.
- Det er gjennomsnittlig aksjeandel (målt 1. januar hvert år) som legges til grunn for fordelingen mellom aksjer og renter ved uttak fra Fondskontoen.
- Delen av utbetalingen som beskattes som aksjer, får beregnet et skjermingsfradrag. Dermed blir deler av avkastningen skattefri.
- Oppspart saldo er skattepliktig som formue. Delen som er investert i aksjefond, får en rabatt ved beregning av formueskatt.
- Du får fradrag for en eventuell realisasjon av tap ved uttak fra Fondskontoen.
- Aksjeandelen på Fondskontoen er omfattet av fritaksmetoden (relevant for bedrifter).

Uttak

- Det er ingen bindingstid på sparebeløpet
- Hele eller deler av sparesaldoen kan tas ut når du vil
- Det kan avtales månedlige utbetalinger

Vilkårsendringer

Forsikringsvilkårene kan endres i løpet av forsikringsperioden om nødvendig med tanke på endrede lover eller forskrifter, endret rettsanvendelse eller andre forhold som gjør det nødvendig. Endringer i vilkårene er mulige selv om de medfører en ulempe for kunden. Slike endringer vil bli varslet skriftlig.

Nordea Liv Forsikring AS
Olav Kyrres gate 22, 5014 Bergen
Org.nr. 959 922 659

Øvrig informasjon

Forsikringsgiver og Forsikringsdistributør

Forsikringen leveres av Nordea Liv Forsikring AS ("Selskapet"), org.nr. 959 922 659, med registrert kontor i Bergen. Selskapets retningslinjer for klagebehandling er etablert av Selskapets styre. Tilknyttet forsikringsdistributør er Nordea Bank Abp, filial i Norge ("Banken"), org.nr. 920 058 817, 0368 Oslo.

Selskapet er ansvarlig for rene materielle skader forårsaket av banken. Selskapet er under tilsyn av Finanstilsynet (Norge), www.finanstilsynet.no. Finanstilsynet adresse: Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo, telefon: 22 93 98 00, e-post: post@finanstilsynet.no.

Banken er under tilsyn av den europeiske sentralbanken (ECB), www.ecb.europa.eu og Finanstilsynet (Finland), www.finanssivalvonta.fi.

Banken eier 100 prosent av Nordea Life Holding Abp som selv eier 100 prosent av Selskapet, og har dermed en såkalt kvalifisert eierandel i selskapets operasjoner.

Forsikringsformidlingen skjer alltid basert på rådgivning om de forsikringsproduktene som Banken distribuerer. Bankens rådgivere får ingen direkte betaling fra Nordea Liv for formidling av forsikringer. Nordea Liv betaler banken for forsikringsdistribusjonen gjennom en månedlig godtgjørelse basert på den samlede bestanden av distribuerte forsikringer. Avtaler etablert gjennom Nordeas digitale plattformer er inngått direkte med Nordea Liv. Tvister som oppstår i forbindelse med forsikringsavtalen kan bringes inn for Finansklagenemda i samsvar med FAL § 22-1 og 22-2, jf. også § 20-1. Forsikringsavtalen er underlagt norsk rett, og søksmål mot Nordea Liv må reises ved Hordaland tingrett.

Statusrapport om soliditet og finansiell stilling (solvens- og aktivitetsrapport) finnes på <https://www.nordealiv.no/nordea-liv/om-nordea-liv/om-nordea-liv/>. Detaljerte opplysninger fås av nærmeste Nordea-kontor eller på www.nordealiv.no.

Behandling av personopplysninger

Nordea Liv behandler personopplysninger for å levere de produktene og tjenestene som partene har blitt enige om. Mer informasjon finner du i Nordea Liv personvernpolicy på www.nordealiv.no, eller kontakt Nordea Liv Forsikring AS.

Hvis du ikke er fornøyd

For oss i Nordea er det viktig at du er fornøyd med tjenester våre og behandlingen vår av deg som kunde. Dersom vi ikke oppfyller forventningene dine, ber vi deg

om å kontakte rådgiveren din eller Nordea Liv sitt kundesenter direkte på tlf. 23 25 47 00. Du kan også sende

oss en sikker melding i Persondialogen på nordealiv.no.

3(3)

Håndteringen av klager hos Nordea er gratis. Et vedtak kan vurderes på nytt av Nordea Liv ved å sende brev til Nordea Liv Forsikring AS, P.B. 7078, 5020, Bergen.

Hvis du ønsker å få saken din behandlet utenfor Nordea, kan du kontakte Finansklagenemnda som gir anbefalinger i forsikringssaker: Finansklagenemnda, P.B. 53 Skøyen, 0212, Oslo, tlf. 23 13 19 60, www.finkn.no. Saken kan også prøves av den allmenne domstol. Hvis du ønsker å diskutere saken din og få veiledning, kan du ta kontakt med Forbrukerrådet: Forbrukerrådet, P.B. 463 Sentrum, 0105 Oslo, tlf. 23 400 500, www.forbrukerradet.no.

Mer informasjon og spørsmål

Dette produktarket inneholder kun et utdrag av produktreglene. Ved spørsmål eller behov for ytterligere informasjon kan du kontakte rådgiveren din eller Nordea Liv på nordealiv.no

Nordea Liv, februar 2024