

# Fondskonto Pensjon



## Fondskonto Pensjon tilbyr fleksibel pensjonssparing uten bindingstid

### Hva er Fondskonto pensjon?

Fondskonto Pensjon er en fleksibel spareform for deg som vil spare til egen pensjon uten bindingstid. Velg mellom flere investeringsprofiler eller fond tilpasset pensjon, og gjør om du ønsker kostnadsfrie fondsbytter underveis.

Om du velger en av våre investeringsprofiler, vil risikoen (aksjeandelen) automatisk bli nedtrappet fra fylte 55 år. Fondskonto Pensjon er en individuell forsikringsavtale som inkluderer en forsikringssum på 1 % som utbetales ved dødsfall, i tillegg til sparesaldoen.

### Hvorfor starte sparing i Fondskonto Pensjon?

Folk flest må nå i større grad enn tidligere ta ansvar for egen pensjon. Mange som sjekker hva de vil få utbetalt fra folketrygden og tjenestepensjonsordninger, oppdager at dette ikke utgjør mer enn kanskje 50 % av inntekten. Det vil derfor være et økende behov for å supplere med egen sparing for å oppnå en pensjon man er fornøyd med.

### Sparing i Fondskonto Pensjon

Opprett en spareavtale med månedlige innskudd, eller sett inn éngangsbeløp. Ingen minimumsbeløp for innskudd, maksimalt innskuddsbeløp kr 300 mill.

### Plassering av sparebeløp

Ved etablering plasseres innskuddet i en valgfri investeringsprofil med ønsket risiko. Du kan velge mellom aktivt forvaltede, indeksforvaltede eller bærekraftige investeringsprofiler. I Persondialogen på [nordealiv.no](http://nordealiv.no) kan du senere om du ønsker bytte til en annen investeringsprofil eller enkeltfond som Nordea Liv til enhver tid tilbyr. I våre aktivt forvaltede investeringsprofiler kan aksjeandelen underveis i spareperioden vektas noe opp eller ned i forhold til utgangspunktet, basert på Nordeas

markedssyn. Gjør dine fondsvalg basert på ønsket risikonivå, og hvor lenge det er til du ønsker å starte pensjonsutbetalingen (anbefalt minimum 10 år). Du kan når som helst endre dine investeringsvalg.

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, ikke forsikringstaker, vil stå som den formelle eier av de underliggende investeringsvalgene. Det er derfor ikke mulig for deg å stemme på generalforsamlingene til de selskapene som de ulike fondene investerer i. Nordea Liv er ikke underlagt reglene til Bankenes sikringsfond.

### Nedtrapping av risiko

Dersom du velger å spare i våre investeringsprofiler, tilbys du automatisk nedtrapping av risikonivå på sparingen fra du fyller 55 år. Dette innebærer at sparepengene gradvis flyttes over i fond med lavere risiko, slik at du sikrer oppspart gevinst. Du blir også mindre utsatt for svingninger i aksjemarkedet i årene før utbetaling. Du kan selv endre startalder for nedtrapping i Persondialogen. Logg inn fra [nordealiv.no](http://nordealiv.no).

## Kostnader

- Ingen innskuddskostnad
- Ingen kostnad ved fondsbytte
- 0,3 % årlig administrasjonskostnad beregnet månedlig av saldoen. Kostnaden 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. Priseksempel 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 fakta ark i fondsoversikten på [nordealiv.no](http://nordealiv.no).

## Skatt

- Ingen gevinstbeskatning ved fondsbytte
- Ingen beskatning av avkastningen før du tar ut penger
- Først ved uttak skal avkastningen på kontoen 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
- Delen av utbetalingen som beskattes som aksjer får beregnet et skjermingsfradrag, slik at deler av avkastningen blir skattefri
- Oppspart saldo er skattepliktig som formue. Delen som er investert i aksjefond, får en rabatt ved beregning av formuesskatt.
- Du får fradrag for eventuell realisasjon av tap ved uttak fra kontoen

## Utbetaling fra Fondskonto Pensjon

Du velger selv når du vil starte utbetaling fra kontoen, og hvor mange år utbetalingsperioden skal vare.

## Utbetaling ved dødsfall

Ved forsikredes død utbetales sparesaldoen til arvinger etter lov eller testament. Forsikringssummen (1 % av sparesaldoen) utbetales i henhold til Forsikringsavtalelovens § 15-1, og tilfaller dermed ektefelle. Dersom forsikrede ikke etterlater seg ektefelle,

utbetales forsikringssummen til arvinger etter lov eller testament. Alternativt kan du oppnevne en annen mottaker (begunstiget) av forsikringssummen (1 %). Dette gjør du på dine sider i Persondialogen. Logg deg inn fra [nordealiv.no](http://nordealiv.no).

## Uttak

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

## 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.

## 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](http://www.finanstilsynet.no). Finanstilsynet adresse: Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo, telefon: 22 93 98 00, e-post: [post@finanstilsynet.no](mailto:post@finanstilsynet.no).

Banken er under tilsyn av den europeiske sentralbanken (ECB), [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu) og Finanstilsynet (Finland), [www.finanssivalvonta.fi](http://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](http://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](http://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 Livs kundesenter direkte på tlf. 23 25 47 00. Du kan også sende oss en sikker melding i Persondialogen på [nordealiv.no](http://nordealiv.no). 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 forsikringsaker: Finansklagenemnda, P.B. 53 Skøyen, 0212, Oslo, tlf. 23 13 19 60, [www.finkn.no](http://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](http://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](http://nordealiv.no)

Nordea Liv, februar 2024