

## Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieell. Opplysningene er gitt i henhold til lov for å gjøre det lettere for deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulige gevinster eller tap, og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

## Produkt

### Fondskonto Aktiv Forvaltning

Tilbyder er Nordea Liv Forsikring AS.

Hjemmeside: [www.nordealiv.no](http://www.nordealiv.no)

Telefon: 23 25 47 00

Tilsynsmyndighet er Finanstilsynet.

Du er i ferd med å kjøpe et produkt som ikke er enkelt, og som kan være vanskelig å forstå

Produksjonsdato 01/01/2024

## Hva er dette produktet?

### Produkttype

Fondskonto Aktiv Forvaltning er en individuell forsikringsavtale der Nordea Liv, etter kundens ønske, investerer i fond hos valgte fondsforvaltere. Avtalen opphører ved forsikredes død i avtaletiden eller etter avtale med eier/forsikringstaker. Saldo på Fondskonto Aktiv Forvaltning kan gjenkjøpes/tas ut til enhver tid. Produktet har regler for minste innskudd, minste uttak og laveste saldo.

### Mål

Sparing. Ved investering i Fondskonto Aktiv Forvaltning kan du velge å investere i investeringsprofiler med ulikt risikonivå innenfor det utvalget Nordea Liv til enhver tid tilbyr for dette produktet. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, plasseringens risiko, samt kostnader. For informasjon om tilgjengelige investeringsprofiler, se fondsinformasjon på [nordea.no/private-banking](http://nordea.no/private-banking).

### Målgruppe

Fondskonto Aktiv Forvaltning passer for privatpersoner og selskaper med minst 3 års investeringshorisont. Fondskonto Aktiv Forvaltning er for de som ønsker aktivt forvaltede investeringsprofiler, og ha muligheten til å endre risikonivå uten å tenke skattekonsekvenser. Man

må være villig til å tåle de verdisingninger og evt. tap som de underliggende investeringene medfører.

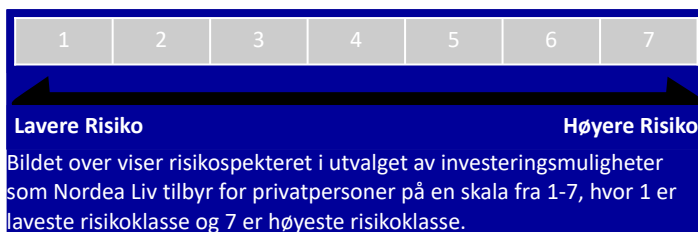
### Forsikring og omkostninger

Fondskonto Aktiv Forvaltning inkluderer en forsikringssum på 1 % av sparesaldo. Forsikringssummen utbetales i tillegg til sparesaldo ved forsikredes død i avtaletiden, og beregnes pr. oppgjørstidspunkt. Verdien av forsikringen fremkommer av avsnittet om «Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?» Forsikringskostnaden belastes månedlig og øker med forsikredes alder. Prisseksempl: Ved saldo kr. 100 000 (forsikringssum kr. 1 000) er forsikringskostnaden kr. 1,68 pr år dersom forsikrede er 40 år.

### Skatteregler

Faktisk utbetaling påvirkes av de til enhver tid gjeldende skatteregler i Norge, og disse kan endre seg i løpet av avtaletiden. I henhold til dagens skatteregler er avkastningen på Fondskonto Aktiv Forvaltning skattepliktig på utbetalingstidspunktet og eventuelt tap er fradragsberettiget. Fondskonto Aktiv Forvaltning inngår ved beregning av formuesskatt. Les mer om skattereglene på [nordea.no/fondskonto](http://nordea.no/fondskonto). Selskaper vil få utsatt skatt på rentedelen. Aksjedelen er omfattet av fritaksmetoden.

## Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?



Risiko og forventet avkastning i investeringsproduktet vil være avhengig av hvilken investeringsprofiler som velges for investeringen. Verdien er avhengig av utviklingen i de underliggende fond fratrukket forsikringskostnad, administrasjonskostnad, eventuelle produktkostnader samt kostnader i underliggende fond/ investeringsprofiler. For mer informasjon om risiko viser vi til Nøkkelinformasjonsdokumentet for de fond du har valgt. En oversikt over alle tilgjengelige investeringsprofiler finner du på [nordea.no/private-banking](http://nordea.no/private-banking)

## Hva om Nordea Liv Forsikring AS ikke kan betale meg tilbake?

Nordea Liv er eier av andelene i de valgte fond/investeringsprofiler. Forsikringstaker har en fordring på Nordea Liv og har rett til sparesaldo. Dersom Nordea Liv ikke er i stand til å foreta utbetalinger, kan selskapet bli satt under offentlig administrasjon. Ved en offentlig administrasjon av livsforsikringsforetak har forsikringstakerne en fortrinnsrett i selskapets aktiva.

## Hva er kostnadene?

Avsnittene nedenfor viser effekten de samlede produktkostnadene har. De viste beløp er produktets samlede kostnader i to forskjellige investeringsperioder. I tabellen forutsettes det at du investerer et engangsbetrag på kr. 100 000 og at løpende avkastning tilsvarer administrasjonskostnad på avtalen. For avtaler med saldo over kr. 10 mill. vil kostnader reduseres. Se oversikt under avsnittet Kostnadens sammensetning.

I tillegg til kostnadene nedenfor kommer kostnader i valgte fond/investeringsprofiler. Se det enkelte investeringsvalgets nøkkelinformasjonsdokument.

|   | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 3 år |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Samlede kostnader</b>                  | 500 NOK - 500 NOK           | 1 500 NOK - 1 500 NOK       |
| <b>Virkningen av årlige kostnader (*)</b> | 0,5% - 0,5%                 | 0,5% - 0,5% hvert år        |

(\*) Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i eieperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser etter den anbefalte eieperioden, er den gjennomsnittlige avkastningen per år ventet å være % før kostnader og % etter kostnader.

## Hva er kostnadene? (fortsett)

| Engangskostnader ved tegning eller innløsning                                |   | Virkningen av årlige kostnader hvis du innløser etter 3 år |
|--|---|--|
| <b>Tegningskostnad</b>   | 0,00%<br>Det belastes ikke tegningskostnader  | 0,0%   |
| <b>Innløsningskostnad</b>  | Det belastes ikke kostnader ved uttak   | 0,0%   |
| <b>Løpende kostnader som belastes hvert år</b>                               |   |  |
| <b>Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader</b>   | Administrasjonskostnaden reduseres til 0,4 % når saldo overstiger kr. 10 mill, 0,3 % når saldo overstiger kr. 25 mill og 0,2 % når saldo overstiger kr. 50 mill | 0,5%   |
| <b>Transaksjonskostnader</b>   | Det belastes ikke transaksjonskostnader   | 0,0%   |
| <b>Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter</b> |   |  |
| <b>Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse</b>                               | Det belastes ikke resultatbaserte kostnader   | 0,0%   |

## Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Fondskonto Aktiv Forvaltning har en anbefalt minimum investeringsperiode på 3 år, men det er ingen bindingstid og avtalen kan avsluttes til enhver tid. Vi gjør oppmerksom på at risikoen ved sparing med høy aksjeandel blir større ved en kort spareperiode.

## Hvordan kan jeg klage?

Klage til Nordea Liv sendes Postboks 7078, 5020 Bergen eller via våre nettsider. Gå inn på [nordealiv.no](http://nordealiv.no) og derfra videre til Om Nordea Liv og Klagebehandling i Nordea Liv. Tvister som oppstår i forbindelse med forsikringsavtalen, kan bringes inn for Finansklagenemda i samsvar med Forsikringsavtalelovens § 22-1 og 22-2, jf også § 20-2. Du kan sende klager elektronisk direkte på Finansklagenemdas hjemmeside: [www.finkn.no](http://www.finkn.no). Finansklagenemda kan også nås på tlf: 23 13 19 60.

Forsikringsavtalen er underlagt norsk rett, og søksmål mot Nordea Liv må reises ved Hordaland tingrett. Hjemmeside: [www.domstol.no/hordaland](http://www.domstol.no/hordaland)

## Annen relevant informasjon

For ytterligere informasjon viser vi til forsikringsvilkår for Fondskonto Aktiv Forvaltning samt informasjon på våre produktsider på [nordealiv.no](http://nordealiv.no)