

# Pensjonskonto

## – fleksibel sparing til egen pensjon



**Pensjonskonto er en fleksibel spareform for deg som vil spare til egen pensjon. Velg mellom flere fond tilpasset pensjonsformål, og gjør om du ønsker kostnadsfrie fondsbytter underveis. Når utbetalingsstart nærmer seg, justeres fondssammensetningen din automatisk mot lavere risiko. Pensjonskonto er en individuell forsikringsavtale som inkluderer en forsikringssum på 1 % som utbetales ved dødsfall, i tillegg til sparesaldoen.**

### Hvorfor opprette en Pensjonskonto?

Folk flest må nå i større grad enn tidligere ta ansvar for egen pensjon. Mange som undersøker 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 Pensjonskonto

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

### Plassering av sparebeløp

Ved etablering plasseres innskuddet i et valgfritt Aktiva-fond. Dette er et porteføljefond godt egnet til pensjonsformål. I Persondialogen på [nordealiv.no](http://nordealiv.no) kan du senere bytte til et annet Aktiva-fond, eller velge blant alle enkeltfond og porteføljefond Nordea Liv til enhver tid tilbyr. Du kan velge mellom aktivt forvaltede fond og indeksfond. 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 din fondssammensetning. Nordea Liv – ikke forsikringstaker – vil stå som eier av de underliggende fondene. Nordea Liv er ikke underlagt reglene til Bankenes sikringsfond.

### Nedtrapping av risiko

Dersom du velger å spare i våre porteføljefond, 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. Logg inn på [nordealiv.no](http://nordealiv.no).

### Kostnader

- Ingen innskuddskostnad
- Ingen kostnad ved fondsbytte
- 0,3 % årlig administrasjonskostnad beregnet månedlig av saldo

### Forsikringskostnad

For forsikringen (1 % av sparesaldoen) beregnes en kostnad (risikopremie) som avhenger av alder.

#### Forsikringskostnad – priseksempl ved saldo kr 100 000 (forsikringssum kr 1 000)

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 92,00

### Kostnader i underliggende fond

Det påløper en kostnad i de underliggende fondene på mellom 0,15 % og 2 % avhengig av fondsvalg. Denne kostnaden er hensyntatt i kursen fra fondsforvalter. Informasjon om priser og returprovisjon finnes på det enkelte fonds faktaark 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 Pensjonskontoen beskattes. Den skattepliktige avkastningen deles opp i to deler, aksjeavkastning (skattesats 31,68 %) og renteavkastning (skattesats 22 %)
- 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. Dermed beskattes kun 75 % av aksjeandelen som formue
- Du får fradrag for en eventuell realisasjon av tap ved uttak fra Pensjonskontoen

### Utbetaling fra Pensjonskontoen

Du velger selv når du vil starte utbetaling fra Pensjonskontoen, 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 Forsikringsavtale-lovens § 15-1, og tilfaller dermed ektefelle. Dersom forsikrede ikke etterlater seg ektefelle, utbetales forsikringssummen til arvinger etter lov eller testament. Alternativt kan man oppnevne en annen mottaker (begunstiget) av forsikringssummen (1 %). Dette gjøres på dine sider ved å logge deg inn på [nordealiv.no](http://nordealiv.no).

### Full oversikt på dine sider på [nordealiv.no](http://nordealiv.no)

Du har full oversikt over Pensjonskontoen din på dine sider på [nordealiv.no](http://nordealiv.no). Her kan du foreta fondsbytter og få informasjon om transaksjoner og verdiutvikling.

### 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).

Mars 2019  
Nordea Liv