

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 40 % 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 300.000.000.

Plassering av sparebeløp

Ved etablering plasseres innskuddet i et valgfritt Aktiva-fond. Dette er fond godt egnet til pensjonsformål. I Persondialogen på nordea.no/liv kan du senere bytte til et annet Aktiva-fond, eller velge blant alle enkeltfond og indeksfond Nordea Liv til enhver tid tilbyr. 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 sikringsfond.

Nedtrapping av risiko

Med Pensjonskonto 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. Nedtrapping er tilgjengelig ved sparing i våre Aktiva-fond.

Kostnader

- Ingen innskuddskostnad
- 0,3 % årlig adm.kostnad beregnet månedlig av saldo
- For de fleste av våre fond er fondsbytte kostnadsfritt. I øvrige fond kan det påløpe en fondsbyttekostnad ved forskjell mellom kjøps- og salgskurs

Forsikringskostnad

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

Forsikringskostnad – priseksempel 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 32,20
80	Kr 92,00

Kostnader i underliggende fond

Det påløper en kostnad i de underliggende fondene 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 nordea.no/liv.

Fond	Årlig forvaltningskostnad
Aktiva 10	0,49 %
Aktiva 30	0,79 %
Aktiva 50	0,99 %
Aktiva 65	1,19 %
Aktiva 80	1,29 %
Aktiva 100	1,59 %
Øvrige fond	0,15 – 2,5 %

Skatt

- Ingen gevinstbeskatning ved fondsbytte
- Ingen inntektsskatt av avkastningen i spareperioden
- Ved utbetaling beskattes avkastningen som alminnelig inntekt
- Oppspart saldo beskattes som formue
- Det gis inntektsfradrag ved eventuell realisasjon av tap ved utbetaling

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 Forsikringsavtalelovens § 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 mottager (begunstiget) av forsikringssummen (1 %). Dette gjøres i Persondialogen på nordea.no/liv.

Full oversikt i Persondialogen

Du har full oversikt over din Pensjonskonto i Persondialogen på nordea.no/liv. 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 din rådgiver eller Nordea Liv via nordea.no/liv.

Juni 2017

Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS