

Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. 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

Tilbyder er Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS.

Hjemmeside: www.nordealiv.no

Telefon: 23 25 47 00

Tilsynsmyndighet er Finanstilsynet.

Dette dokumentet er oppdatert 05.06.2020.

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

Hva slags produkt er dette?

Produkttype

Fondskonto 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 kan gjenkjøpes/tas ut til enhver tid.

Mål

Sparing.

Ved investering i fondskonto kan du velge å investere i fond med ulikt risikonivå innenfor det fondsutvalget Nordea Liv til enhver tid tilbyr for privatpersoner. Fondskonto-avtaler som etableres i spareroboten Nora tilbys et begrenset fondsutvalg. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader. For informasjon om tilgjengelige fond, se fondsinformasjon på nordealiv.no

Målgruppe

Fondskonto passer for privatpersoner og selskaper med minst 3 års investeringshorisont. Fondskonto er for de som ønsker fremtidig fleksibilitet, enten ved å kunne bytte fond av og til, eller ha muligheten til å endre risikonivå uten å tenke skattekonsekvenser. Fondskonto passer også for de som vil investere i institusjonelle fond, som ellers har høy beløpsgrense for minsteinnskudd. Man må være villig til å tåle de verdisvingninger og evt. tap som de underliggende investeringene medfører.

Forsikring og omkostninger

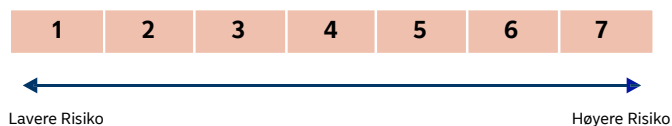
Fondskonto inkluderer en forsikringssum på 1 % av sparesaldo. Forsikringssummen utbetales i tillegg til sparesaldo ved forsikredes død i avtaletiden, og beregnes pr. oppgjørstidspunkt. Verdien av forsikringen fremkommer av avsnittet om «Hva er risikoene og hvilken avkastning kan jeg få?» Forsikringskostnaden belastes månedlig og øker med forsikredes alder. Her er eksempler på total kostnad basert på 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. 31,20
80	Kr. 90,00

Hva er risikoene og hvilken avkastning kan jeg få?

Risikoindikator



Bildet over viser risikospekteret i fondsutvalget som Nordea Liv tilbyr for privatpersoner på en skala fra 1-7, hvor 1 er laveste risikoklasse og 7 er høyeste risikoklasse.

Risiko og forventet avkastning i investeringsproduktet vil være avhengig av hvilke fond som velges for investeringen. Verdien er avhengig av utviklingen i de underliggende fond fratrukket forsikringskostnad, administrasjonskostnad, eventuelle produktkostnader samt kostnader i underliggende fond. For mer informasjon om risiko viser vi til Nøkkelinformasjonsdokument for fondet/fondene du har valgt. En oversikt over alle tilgjengelige fond for fondskonto finner du på nordealiv.no.

Avkastningsscenario

Se nøkkelinformasjonsdokument for fondet/fondene du har valgt.

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 skattepliktig på utbetalingstidspunktet og eventuelt tap er fradragsberettiget. Fondskonto inngår ved beregning av formuesskatt. Les mer om skattereglene på nordea.no/fondskonto. Selskaper vil få utsatt skatt på rentedelen. Aksjedelen er omfattet av fritaksmetoden.

Hva skjer dersom Nordea Liv ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Nordea Liv er eier av andelene i de valgte fond. 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 vil denne investeringen koste?

Avsnittene nedenfor viser effekten de samlede produktkostnadene har. De viste beløp er produktets samlede kostnader i tre 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 Kostnadenes sammensetning.

I tillegg til kostnadene nedenfor kommer kostnader i valgte fond. Se det enkelte fonds nøkkelinformasjonsdokument.

Kostnader over tid

Investering kr. 100 000	Alder på tegningstidpunktet	Dersom du avslutter avtalen etter 1 år	Dersom du avslutter avtalen etter 3 år	Dersom du avslutter avtalen etter 5 år
Totale kostnader	30 år	300	900	1 500
Avkastningsreduksjon (RIY)		-0,30 %	-0,90 %	-1,50 %
Totale kostnader	50 år	300	900	1 500
Avkastningsreduksjon (RIY)		-0,30 %	-0,90 %	-1,50 %
Totale kostnader	70 år	330	1 000	1 700
Avkastningsreduksjon (RIY)		-0,33 %	-1,00 %	-1,70 %

Kostander over tid for fondskonto etablert i Nora-fond

Investering kr. 100 000	Alder på tegningstidpunktet	Dersom du avslutter avtalen etter 1 år	Dersom du avslutter avtalen etter 3 år	Dersom du avslutter avtalen etter 5 år
Totale kostnader	30 år	0	0	0
Avkastningsreduksjon (RIY)		0,00%	0,00%	0,00%
Totale kostnader	50 år	0	0	0
Avkastningsreduksjon (RIY)		0,00%	0,00%	0,00%
Totale kostnader	70 år	30	100	200
Avkastningsreduksjon (RIY)		-0,03%	-0,10%	-0,20%

Kostnadenes sammensetning

Tabellen nedenfor viser hvordan avkastningen på investeringen hvert år påvirkes av de forskjellige kostnadene

Etableringskostnad	Ingen
Innskuddskostnad	Ingen
Kostnad ved uttak	Ingen
Administrasjonskostnad	0,30 % årlig beregnet månedlig av saldo. Satsen reduseres til 0,2 % når saldo overstiger kr 10 mill. og til 0,1 % når saldo overstiger kr 25 mill. Fondskonto-avtaler som er etablert i Nora-fond har ingen årlig administrasjonskostnad.
Forsikringskostnad	Se tabell under avsnittene "Kostnader over tid"
Fondskostnad	Se det enkelte fonds nøkkelinformasjonsdokument
Produktkostnad	For forsikringstakere som ikke har tjenestepensjon i Nordea Liv gjennom arbeidsgiver, vil det i tillegg til fondskostnader påløpe en årlig produktkostnad på eventuelle midler investert i Aktiva Bedrift. Se det enkelte fonds nøkkelinformasjonsdokument.

Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet, og kan jeg ta ut penger underveis?

Fondskonto 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 i aksjefond blir større ved en kort spareperiode.

Hvordan kan jeg klage?

Klage til Nordea Liv sendes Postboks 7078, 5020 Bergen eller via våre internettsider. Gå inn på 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 § 20-1. Du kan sende klager elektronisk direkte på Finansklagenemdas hjemmeside: 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 Bergen tingrett. Hjemmeside: www.domstol.no/bergen

Andre relevante opplysninger

For ytterligere informasjon viser vi til forsikringsvilkår for fondskonto samt informasjon på våre produktsider på nordealiv.no.