

Fondskonto Pensjon

– fleksibel sparing til egen pensjon

1 (2)

30.06.2022



Fondskonto Pensjon er en fleksibel spareform for deg som vil spare til egen pensjon. Velg mellom flere investeringsprofiler eller fond tilpasset pensjonsformål, og gjør om du ønsker kostnadsfrie fondsbytter underveis. Om du velger en av våre investeringsprofiler, vil risikoprofilen 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 opprette en Fondskonto Pensjon?

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 tjenstepensjonsordninger, 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; maks innskuddsbeløp kr 300 mill.

Plassering av sparebeløp

Ved etablering plasseres innskuddet i en valgfri investeringsprofil etter ønsket risiko. Du kan velge mellom aktivt forvaltede, indeksforvaltede eller bærekraftige investeringsprofiler. I Persondialogen på 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 vektet 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.

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 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.

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 – 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 92,00

Kostnader i underliggende fond

Denne kostnaden er hensyntatt i kursen fra forvalter. Informasjon om priser og returprovisjon finnes i faktaarket for det enkelte investeringsvalg i fondsoversikten på 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 (skattesats 35,20 %) 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 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.

Full oversikt på dine sider på nordealiv.no

Du har full oversikt over kontoen din på dine sider i Persondialogen på 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.

Juni 2022
Nordea Liv