

Fondskonto Diskresjonær Forvaltning

En eksklusiv forvaltningstjeneste til deg som er Private Banking-kunde



Fondskonto Diskresjonær Forvaltning tilbys Private Banking-kunder som aktiv forvaltning av aksje- og balanserte porteføljer i et globalt investeringsunivers med klart definerte risikoprofiler og avkastningsforventninger. Løpende endringer i porteføljene eller av investeringsstrategi medfører ikke skatteplikt.

Hva er Fondskonto Diskresjonær Forvaltning?

Nordea Private Banking i samarbeid med Nordea Liv gir deg som Private Banking-kunde mulighet til å velge Fondskonto Diskresjonær Forvaltning som aktiv forvaltning av aksje- og balanserte porteføljer i et globalt investeringsunivers. Fondskonto Diskresjonær Forvaltning har klart definerte risikoprofiler og avkastningsforventninger. Løpende endringer i porteføljene medfører ikke realisasjon, og utløser dermed ikke skatteplikt. Det samme gjelder ved bytte av investeringsstrategi.

Fondskonto Diskresjonær Forvaltning innebærer en langsiktig forvaltning av kapitalen, og innenfor gitte rammer har Nordea fullmakt til å foreta løpende endringer i porteføljen. Fondskonto Diskresjonær Forvaltning er en individuell forsikringsavtale som inkluderer en forsikringssum på 1 % som utbetales ved dødsfall i tillegg til sparesaldoen.

Hvem passer Fondskonto Diskresjonær Forvaltning for?

Private Banking-kunder som ønsker en profesjonell forvaltning av investeringene sine, og som ønsker å overlate dette til Nordea

Fordeler ved Fondskonto Diskresjonær Forvaltning

- Løpende endringer i porteføljene medfører ikke realisasjon, og dermed ikke skatteplikt

- Midlene kan flyttes til Nordeas øvrige fond (til annen fondskonto) uten at det regnes som realisasjon, og dermed utløses ikke skatteplikt

Plassering av sparebeløp

Utgangspunktet for vår forvaltning av dine investeringer er en klar investeringsplan som bygger på dine økonomiske forhold og ønsker om hvordan formuen skal forvaltes. Med en tydelig definisjon av ønsket risikoprofil og forventet avkastning tilbyr vi en forvaltning med et langsiktig investeringsperspektiv.

I Fondskonto Diskresjonær Forvaltning tilbyr vi to ulike forvaltningsformer: «vanlig» aktiv forvaltning, og forvaltning med spesiell fokus på bærekraft, kalt ansvarlig forvaltning. For begge forvaltningsformene tilbyr vi investeringsprofiler med aksjeandeler som følger: 10%, 30%, 50%, 65%, 80% og 100%.

- Minsteinnskudd kr 2 mill.
- Minste ekstrainnskudd kr 500 000
- Minste uttak kr 500.000 (avtalens verdi etter uttak skal være minst kr 2 mill.)
- Maks innskudd pr. forsikret kr 700 mill.

Investeringer i verdipapirer er forbundet med risiko og det er ingen garanti for at du får tilbake den

Nordea Liv Forsikring AS
Olav Kyrres gate 22, 5014 Bergen
Org.nr. 959 922 659

Nordea

verdipapirer har gitt god avkastning historisk sett, er ingen garanti for at fremtidig avkastning blir god.

Investeringen og avkastningen kan påvirkes av en rekke risikoer som endringer i markedrenter og kurser på verdipapirer. Når du investerer i utenlandske verdipapirer eller fond, kan avkastningen også påvirkes av utenlandsk lovgivning, inkludert skattelovgivning og beslutninger fra utenlandske myndigheter. Valutakurser mellom norske kroner og valutaen som verdipapiret handles i kan også påvirke avkastningen. Det kunden som er ansvarlig for det medfølgende økonomiske risiko.

Nordea Liv, og ikke eieren av Fondskontoen, vil stå som den formelle eier av de underliggende investeringsvalgene. Derfor er det ikke mulig for deg som kunde å stemme på generalforsamlingene til de selskapene som de ulike fondene investerer i. Nordea Liv er ikke underlagt reglene til Bankenes sikringsfond.

Kostnader

- Ingen innskuddskostnad
- 0,5 % årlig adm. kostnad beregnet månedlig av saldo. Satsen reduseres til 0,4 % når saldoen overskrider kr 10 mill, 0,3 % når saldoen overskrider kr 25 mill, og til 0,2 % når saldo overstiger kr 50 mill.

Forsikringskostnad

For forsikringen (1 % av sparesaldoen) beregnes en kostnad (risikopremie) avhengig av alder. Eksempel: En person på 50 år med en saldo på kr 2 000 000 utgjør forsikringskostnaden kr 77 pr. år.

Forvaltningskostnad

Forvaltningskostnadene i porteføljene er avhengig av hvilke fond porteføljene til enhver tid består av. Denne kostnaden er hensyntatt i kursen fra fondsforvalter. Informasjon om priser og returprovisjon finnes på det enkelte fonds faktaark i fondsoversikten på nordealiv.no.

Skatt

- Ingen gevinstbeskatning så lenge midlene står i Fondskonto Diskresjonær Forvaltning

- Ingen skatt på avkastning underveis
- Først ved uttak skal avkastningen på Fondskonto Diskresjonær Forvaltning beskattes.
- Den skattepliktige avkastningen deles opp i to deler; aksjeavkastning og renteavkastning og beskattes etter de til enhver tid gjeldende skattesatser. 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. Dermed blir deler av avkastningen skattefri.
- Oppspart saldo er skattepliktig som formue. Delen som er investert i aksjefond får en rabatt ved beregning av formuesskatt.
- Det gis inntektsfradrag for eventuell realisasjon av tap ved uttak fra Fondskontoen.
- Aksjeandelen på Fondskontoen er omfattet av fritaksmetoden (relevant for bedrifter)

Uttak

- Det er ingen bindingstid på sparebeløpet
- Hele eller deler av sparesaldoen kan tas ut når du ønsker
- Minste uttak kr 500 000. Avtalens verdi etter uttak skal være minst kr 2 000 000.

Utbetaling ved dødsfall – privatkunder

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.

Utbetaling ved dødsfall – bedriftskunder

Ved forsikredes død utbetales sparesaldoen og forsikringssummen til forsikringstaker

Full oversikt på nordealiv.no

Du har full oversikt over din Fondskonto Diskresjonær Forvaltning på dine sider på nordealiv.no. Her du gjør fondsbytter og få informasjon om transaksjoner og verdiutvikling.

Øvrig informasjon

Forsikringsgiver og Forsikringsdistributør

Forsikringen leveres av Nordea Liv Forsikring AS ("Selskapet"), org.nr. 959 922 659, med registrert kontor i Bergen.

Selskapets retningslinjer for klagebehandling er etablert av Selskapets styre. Tilknyttet forsikringsdistributør er Nordea Bank Abp, filial i Norge ("Banken"), org.nr. 920 058 817, 0368 Oslo.

Selskapet er ansvarlig for rene materielle skader forårsaket av banken. Selskapet er under tilsyn av Finanstilsynet (Norge), www.finanstilsynet.no. Finanstilsynet adresse: Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo, telefon: 22 93 98 00, e- post: post@finanstilsynet.no.

Banken er under tilsyn av den europeiske sentralbanken (ECB), www.ecb.europa.eu og Finanstilsynet (Finland), www.finanssivalvonta.fi.

Banken eier 100 prosent av Nordea Life Holding Abp som selv eier 100 prosent av Selskapet, og har dermed en såkalt kvalifisert eierandel i selskapets operasjoner.

Forsikringsformidlingen skjer alltid basert på rådgivning om de forsikringsproduktene som Bankens distribuerer. Bankens rådgivere får ingen direkte betaling fra Nordea Liv for formidling av forsikringer. Nordea Liv betaler banken for forsikringsdistribusjonen gjennom en månedlig godtgjørelse basert på den samlede bestanden av distribuerte forsikringer. Avtaler etablert gjennom Nordeas digitale plattformer er inngått direkte med Nordea Liv. Tvister som oppstår i forbindelse med forsikringsavtalen kan bringes inn for Finansklagenemnda i samsvar med FAL § 22-1 og 22-2, jf. også § 20-1. Forsikringsavtalen er underlagt norsk rett, og søksmål mot Nordea Liv må reises ved Hordaland tingrett.

Statusrapport om soliditet og finansiell stilling (solvens- og aktivitetsrapport) finnes på <https://www.nordealiv.no/nordea-liv/om-nordea-liv/om-nordea-liv/>. Detaljerte opplysninger fås av nærmeste Nordea-kontor eller på www.nordealiv.no.

Behandling av personopplysninger

Nordea Liv behandler personopplysninger for å levere de produktene og tjenestene som partene har blitt enige om. Mer informasjon finner du i Nordea Liv personvernpolicy på www.nordealiv.no, eller kontakt Nordea Liv Forsikring AS.

Hvis du ikke er fornøyd

For oss i Nordea er det viktig at du er fornøyd med tjenester våre og behandlingen vår av deg som kunde.

Nordea Liv Forsikring AS
Olav Kyrres gate 22, 5014 Bergen
Org.nr. 959 922 659

Dersom vi ikke oppfyller forventningene dine, ber vi deg om å kontakte rådgiveren din eller Nordea Liv sitt kundesenter direkte på tlf. 23 25 47 00. Du kan også sende oss en sikker melding i Persondialogen på nordealiv.no.

Håndteringen av klager hos Nordea er gratis. Et vedtak kan vurderes på nytt av Nordea Liv ved å sende brev til Nordea Liv Forsikring AS, P.B. 7078, 5020, Bergen.

Hvis du ønsker å få saken din behandlet utenfor Nordea, kan du kontakte Finansklagenemnda som gir anbefalinger i forsikringssaker: Finansklagenemnda, P.B. 53 Skøyen, 0212, Oslo, tlf. 23 13 19 60, www.finkn.no. Saken kan også prøves av den allmenne domstol. Hvis du ønsker å diskutere saken din og få veiledning, kan du ta kontakt med Forbrukerrådet: Forbrukerrådet, P.B. 463 Sentrum, 0105 Oslo, tlf. 23 400 500, www.forbrukerradet.no.

Mer 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

Nordea Liv, april 2025

Nordea