

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 Diskresjonær Forvaltning

Tilbyder er Nordea Liv Forsikring AS.

Hjemmeside: www.nordealiv.no

Telefon: 23 25 47 00

Tilsynsmyndighet er Finanstilsynet.

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

Produksjonsdato 28/04/2025

Hva er dette produktet?

Produkttype

Fondskonto Diskresjonær Forvaltning 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 Diskresjonær Forvaltning kan gjenkjøpes/tas ut til enhver tid. Produktet har regler for minste innskudd, minste uttak og laveste saldo.

Mål

Ved investering i Fondskonto Diskresjonær Forvaltning kan du velge å investere i investeringsprofiler med ulikt risikonivå innenfor det utvalgte Nordea Liv til enhver tid tilbyr for dette produktet. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, plasseringens risiko, samt kostnader. For informasjon om tilgjengelige investeringsprofiler, se fondsinformasjon på nordea.no/private-banking.

Målgruppe

Fondskonto Diskresjonær Forvaltning passer for privatpersoner og selskaper med minst 3 års investeringshorisont. Fondskonto Diskresjonær Forvaltning er for de som ønsker aktivt forvaltede investeringsprofiler, og ha muligheten til å endre risikonivå uten å tenke

skattekonsekvenser. Man må være villig til å tåle de verdissvingninger og evt. tap som de underliggende investeringene medfører.

Forsikring og omkostninger

Fondskonto Diskresjonær Forvaltning inkluderer en forsikringssum på 1 % av sparesaldo. Forsikringssummen utbetales i tillegg til sparesaldo ved

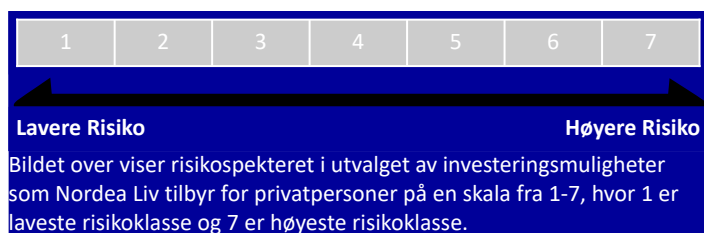
forsikredes død i avtaletiden, og beregnes pr. oppgjørstidspunkt.

Verdien av forsikringen fremkommer av avsnittet om «Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?» Forsikringskostnaden belastes månedlig og øker med forsikredes alder. Priseksempel: Ved saldo kr. 100 000 (forsikringssum kr. 1 000) er forsikringskostnaden kr. 1,68 pr år dersom forsikrede er 40 år.

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 Diskresjonær Forvaltning skattepliktig på utbetalingstidspunktet og eventuelt tap er fradragsberettiget. Fondskonto Diskresjonær Forvaltning 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 er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?



Risiko og forventet avkastning i investeringsproduktet vil være avhengig av hvilken investeringsprofiler som velges for investeringen. Verdien er avhengig av utviklingen i de underliggende fond fratrullet forsikringskostnad, administrasjonskostnad, eventuelle produktkostnader samt kostnader i underliggende fond/ investeringsprofiler. For mer informasjon om risiko viser vi til Nøkkelinformasjonsdokument for de fond du har valgt. En oversikt over alle tilgjengelige investeringsprofiler finner du på nordea.no/private-banking

Hva om Nordea Liv Forsikring AS ikke kan betale meg tilbake?

Nordea Liv er eier av andelene i de valgte fond/investeringsprofiler. 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 er kostnadene?

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

I tillegg til kostnadene nedenfor kommer kostnader i valgte fond/investeringsprofiler. Se det enkelte investeringsvalgets nøkkelinformasjonsdokument.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år
Samlede kostnader	500 NOK - 500 NOK	1 500 NOK - 1 500 NOK
Virkningen av årlige kostnader (*)	0,5% - 0,5%	0,5% - 0,5% hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i eieperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser etter den anbefalte eieperioden, er den gjennomsnittlige avkastningen per år ventet å være % før kostnader og % etter kostnader.

Hva er kostnadene? (fortsett)

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Virkningen av årlige kostnader hvis du innløser etter 3 år
Tegningskostnad	0,00% Det belastes ikke tegningskostnader	0,0%
Innløsningskostnad	Det belastes ikke kostnader ved uttak	0,0%
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	Administrasjonskostnaden reduseres til 0,4 % når saldo overstiger kr. 10 mill, 0,3 % når saldo overstiger kr. 25 mill og 0,2 % når saldo overstiger kr. 50 mill	0,5%
Transaksjonskostnader	Det belastes ikke transaksjonskostnader	0,0%
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det belastes ikke resultatbaserte kostnader	0,0%

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Fondskonto Diskresjonær Forvaltning 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 med høy aksjeandel blir større ved en kort spareperiode.

Hvordan kan jeg klage?

Klage til Nordea Liv sendes Postboks 7078, 5020 Bergen eller via våre nettsider. 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 § 22-1 og 22-2, jf også § 20-2. 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 Hordaland tingrett. Hjemmeside: www.domstol.no/hordaland

Annen relevant informasjon

For ytterligere informasjon viser vi til forsikringsvilkår for Fondskonto samt informasjon på våre produktsider på nordealiv.no. Produktet endret navn fra Fondskonto Aktiv Forvaltning til Fondskonto Diskresjonær Forvaltning 28. april 2025