

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 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 er en individuell forsikringsavtale der Nordea Liv, etter kundens ønske, investerer i fond og investeringsporteføljer 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. For Fondskonto investert i Nordea Livs Eiendomsportefølje eller Nordea Liv Private Equity gjelder egne regler for uttak. Se nærmere informasjon under avsnittet "Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?"

Mål

Ved investering i fondskonto kan du velge å investere i fond og investeringsporteføljer med ulikt risikonivå innenfor det utvalget Nordea Liv til enhver tid tilbyr. Fondskonto-avtaler som etableres i Nora-fond tilbys et begrenset utvalg fond/investeringsporteføljer. Fondskonto investert i Nordea Livs Eiendomsportefølje eller Nordea Liv Private Equity har denne som eneste valg. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, plasseringens risiko, samt kostnader. For informasjon om tilgjengelige investeringsvalg, se Investeringsvalg - Fondskonto og individuell pensjonssparing (IPS) og pensjonskapitalbevis 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 og/eller investeringsportefølje av og til, eller ha muligheten til å endre risikonivå uten å tenke skattekonskvenser. 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 verdissingninger og evt. tap som de underliggende investeringene medfører. Investering i Nordea Livs Eiendomsportefølje eller Nordea Liv Private Equity skjer på egen avtale uten mulighet til å kombinere med andre investeringsvalg.

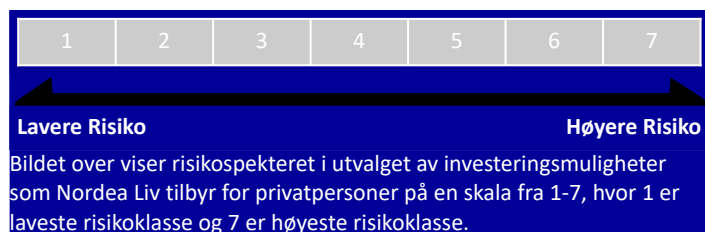
Forsikring og omkostninger

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 hva kan jeg få i avkastning?» Forsikringskostnaden belastes månedlig og øker med forsikredes alder. Prisseksempl: 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 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 er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?



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

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

Nordea Liv er eier av andelene i de valgte fond/investeringsporteføljer. 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 når alder på tegningstidspunktet er 40 år. De viste beløp er produktets samlede kostnader i to forskjellige investeringsperioder. I tabellen forutsettes det at du investerer et engangsbeløp på kr. 100 000 og at løpende avkastning tilsvarer administrasjonskostnad på avtalen. For avtaler med saldo over kr. 10 mill. vil kostnader reduseres. For avtaler etablert i Nora-fond belastes det ikke administrasjonskostnader.

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	300 NOK - 300 NOK	900 NOK - 900 NOK
Virkningen av årlige kostnader (*)	0,3% - 0,3%	0,3% - 0,3% 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 0,2 % når saldo overstiger kr 10 mill og til 0,1 % når saldo overstiger kr 25 mill. Fondskontoavtaler som er etablert med Nora-fond har ingen årlig administrasjonskostnad	0,3%
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 har en anbefalt minimum investeringsperiode på 3 år, men det er ingen bindingstid og avtalen kan avsluttes til enhver tid. Fondskonto investert i Nordea Livs Eiendomsportefølje eller Nordea Liv Private Equity har egne regler for uttak og avslutning av avtale. For Fondskonto investert i Nordea Livs Eiendomsportefølje kan uttaket foretas først etter 3 hele kalendermåneder etter at uttak/avslutning er registrert. For Fondskonto investert i Nordea Liv Private Equity kan uttaket foretas først etter 7 hele kalendermåneder etter at uttak/avslutning er registrert. 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 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 § 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.