

Fondskonto - fleksibel fondssparing

1 (2)

25/10/2018



I Fondskonto velger du din egen fondsportefølje for sparingen din, eller investerer i et ferdig sammensatt porteføljefond etter ønsket risikoprofil. Fondsbytter i spareperioden gjøres kostnadsfritt og det er ingen bindingstid på pengene. Fondskonto er en individuell forsikringsavtale som inkluderer en forsikringssum på 1 % som utbetales ved dødsfall, i tillegg til sparesaldoen.

Hvem passer Fondskonto for?

- Deg som ønsker fleksibilitet gjennom muligheten til å kunne foreta fondsbytter selv
- Deg som ønsker muligheten til å overlate valg av fond til profesjonelle forvaltere
- Deg som vil spare til egen pensjon

Fordeler ved Fondskonto

- Kjøp og selg fond uten å måtte tenke på at dette utløser skatt
- Ingen bindingstid på pengene
- Inkluderer en forsikringssum på 1 % av sparesaldo som utbetales ved dødsfall

Plassering av sparebeløp

Basert på tidshorisont og ønsket risikoprofil velger du mellom ulike porteføljefond, eller setter sammen din egen portefølje. Porteføljefondene som tilbys i Fondskonto har ikke nedtrapping av risikonivå i årene før pensjonsuttak. Foreta engangsinnskudd eller etabler en spareavtale. Maks innskudd pr. forsikret er kr 300 mill. Fondskonto gir deg muligheten til å spre investeringene dine i aksjefond, pengemarkedsfond, obligasjonsfond og indeksfond. Nordea Liv - ikke forsikringstaker - vil stå som eier av de underliggende fondene. Nordea Liv er ikke underlagt sikringsfond.

Kostnader

- Ingen innskuddskostnad
- 0,3 % årlig adm. kostnad beregnet månedlig av saldo
- For de fleste av våre fond er fondsbytte kostnadsfritt. I øvrige fond kan det påløpe en fondsbyttekostnad ved forskjell mellom kjøps- og salgskurs

Forsikringskostnad

For forsikringen (1 % av sparesaldoen) beregnes en kostnad (risikopremie) som avhenger av alder.

Tabellen viser priseksempel på forsikringskostnad ved saldo kr 100.000 (forsikringssum kr 1000)

Alder	Årlig pris
30	kr 0,97
40	kr 1,68
50	kr 3,88
60	kr 10,62
70	kr 32,20
80	kr 92,00

Kostnader i underliggende fond

Det påløper en kostnad i de underliggende fondene avhengig av fondsvalg. Denne kostnaden er hensyntatt i kursen fra fondsforvalter. Informasjon om priser og returprovisjon finnes på det enkelte fonds faktaark i fondsoversikten på nordea.no/liv.

Produktkostnad

Dersom du har pensjonsavtale i Nordea Liv gjennom din arbeidsgiver, har du mulighet til å investere i porteføljefondene Aktiva Bedrift til den samme prisen som gis til bedriftskunder. For forsikringstakere som ikke har pensjonsavtale i Nordea Liv gjennom arbeidsgiver, vil det i tillegg til kostnader i underliggende fond, påløpe en årlig produktkostnad på 0,2 - 0,5 % på midler investert i Aktiva Bedrift, avhengig av hvilken risikoprofil som er valgt.

Porteføljefond		Årlige forvaltningskostnader
Aktiva 10	-	0,49 %
Aktiva 30	-	0,79 %
Aktiva 50	-	0,99 %
Aktiva 65	-	1,19 %
Aktiva 80	-	1,29 %
Aktiva 100	-	1,59 %
Øvrige fond	-	0,15 - 2,5 %
Porteføljefond	Forvaltningskostnad medlemmer	Forvaltningskostnad for ikke-medlemmer inkl. produktkostnad
Aktiva Bedrift 10	0,29 %	0,49 %
Aktiva Bedrift 30	0,39 %	0,79 %
Aktiva Bedrift 50	0,49 %	0,99 %
Aktiva Bedrift 65	0,69 %	1,19 %
Aktiva Bedrift 80	0,79 %	1,29 %
Aktiva Bedrift 100	0,99 %	1,49 %

Skatt

- Ingen gevinstbeskatning ved fondsbytte
- Ingen inntektsskatt av avkastningen i spareperioden
- Ved utbetaling beskattes avkastningen som alminnelig inntekt
- Oppspart saldo beskattes som formue
- Inntektsfradrag ved eventuell realisasjon av tap ved utbetaling

NB: Nye skatteregler for fondskonto innføres fra 1.1.2019. Les mer på nordea.no.

Uttak

- Det er ingen bindingstid på sparebeløpet
- Hele eller deler av sparesaldoen kan tas ut når du ønsker
- Det kan avtales månedlige utbetalinger fra Fondskonto.

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 man oppnevne en annen mottager (begunstiget) av forsikringssummen (1 %). Dette gjøres i Persondialogen på nordea.no/liv.

Fondskonto i spareroboten Nora

Du kan også starte en Fondskonto-avtale i spareroboten Nora som du finner i Nettbanken. Her er fondsutvalget mindre, men det er heller ingen årlig administrasjonskostnad. Nora tilbyr følgende fond med årlig forvaltningskostnad:

- **Nora One 0,59 %**
- **Nora Two 0,64 %**
- **Nora Three 0,69 %**
- **Nora Four 0,74 %**

For øvrig gjelder vanlige Fondskonto-vilkår.

Full oversikt i Persondialogen

Du har full oversikt over din Fondskonto i Persondialogen på nordea.no/liv. 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 din rådgiver eller Nordea Liv via nordea.no/liv

Oktober 2018
Nordea Liv