

Fondskonto - fleksibel fondssparing

1 (2)

17/2019



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
- Fondskonto er også egnet for investeringsselskaper og andre bedrifter

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 tidshorizont 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
- Ingen kostnad ved fondsbytte

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 beskatning av avkastningen før du tar ut penger fra Fondskontoen
- Først ved uttak skal avkastningen på Fondskontoen beskattes. Den skattepliktige avkastningen deles opp i to deler, aksjeavkastning (skattesats 31,68 %) 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 fra Fondskontoen.
- 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 formueskatt. Dermed beskattes kun 75 % av aksjeandelen som formue.
- Du får fradrag for en 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
- 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 sparerobotten Nora

Du kan også starte en Fondskonto-avtale i sparerobotten 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 på dine sider på nordealiv.no

Du har full oversikt over din Fondskonto din på dine sider 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 rådgiveren din eller Nordea Liv på nordea.no/liv

Januar 2019
Nordea Liv