

Pensjonskonto

– fleksibel sparing til egen pensjon



Pensjonskonto er en fleksibel spareform for deg som vil spare til egen pensjon. Velg mellom flere fond tilpasset pensjonsformål, og gjør om du ønsker kostnadsfrie fondsbytter underveis. Når utbetalingsstart nærmer seg, justeres fondssammensetningen din automatisk mot lavere risiko. Pensjonskonto er en individuell forsikringsavtale som inkluderer en forsikringssum på 1 % som utbetales ved dødsfall, i tillegg til sparesaldoen.

Hvorfor opprette en Pensjonskonto?

Folk flest må nå i større grad enn tidligere ta ansvar for egen pensjon. Mange som undersøker hva de vil få utbetalt fra folketrygden og tjenstepensjonsordninger, oppdager at dette ikke utgjør mer enn kanskje 50 % av inntekten. Det vil derfor være et økende behov for å supplere med egen sparing for å oppnå en pensjon man er fornøyd med.

Sparing i Pensjonskonto

Opprett en spareavtale med månedlige innskudd, eller sett inn éngangsbeløp. Ingen minimumsbeløp for innskudd; maks innskuddsbeløp kr 300 mill.

Plassering av sparebeløp

Ved etablering plasseres innskuddet i et valgfritt porteføljefond etter ønsket risikoprofil. Du kan velge mellom aktivt forvaltede, indeksforvaltede eller bærekraftige porteføljefond. I Persondialogen på nordealiv.no kan du senere velge blant alle porteføljefond og enkeltfond som Nordea Liv til enhver tid tilbyr.

I våre aktivt forvaltede porteføljefond kan aksjeandelen underveis i spareperioden vektas noe opp eller ned i forhold til utgangspunktet, basert på Nordeas markedssyn. Gjør dine fondsvalg basert på ønsket risikonivå, og hvor lenge det er til du ønsker å starte pensjonsutbetalingen (anbefalt minimum 10 år). Du kan når som helst endre din fondssammensetning.

Nordea Liv – ikke forsikringstaker – vil stå som eier av de underliggende fondene. Nordea Liv er ikke underlagt reglene til Bankenes sikringsfond.

Nedtrapping av risiko

Dersom du velger å spare i våre porteføljefond, tilbys du automatisk nedtrapping av risikonivå på sparingen fra du fyller 55 år. Dette innebærer at sparepengene gradvis flyttes over i fond med lavere risiko, slik at du sikrer oppspart gevinst. Du blir også mindre utsatt for svingninger i aksjemarkedet i årene før utbetaling. Du kan selv endre startalder for nedtrapping i Persondialogen. Logg inn fra nordealiv.no.

Kostnader

- Ingen innskuddskostnad
- Ingen kostnad ved fondsbytte
- 0,3 % årlig administrasjonskostnad beregnet månedlig av saldo

Forsikringskostnad

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

Forsikringskostnad – priseksempel 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 31,20
80	Kr 92,00

Kostnader i underliggende fond

Det påløper en kostnad i de underliggende fondene på mellom 0,15 % og 2 % 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 nordealiv.no.

Skatt

- Ingen gevinstbeskatning ved fondsbytte
- Ingen beskatning av avkastningen før du tar ut penger
- Først ved uttak skal avkastningen på Pensjonskontoen 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
- Delen av utbetalingen som beskattes som aksjer får beregnet et skjermingsfradrag, slik at deler av avkastningen blir skattefri
- Oppspart saldo er skattepliktig som formue. Delen som er investert i aksjefond, får en rabatt ved beregning av formuesskatt. Dermed beskattes kun 75 % av aksjeandelen som formue
- Du får fradrag for en eventuell realisasjon av tap ved uttak fra Pensjonskontoen

Utbetaling fra Pensjonskontoen

Du velger selv når du vil starte utbetaling fra Pensjonskontoen, og hvor mange år utbetalingsperioden skal vare.

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 du oppnevne en annen mottaker (begunstiget) av forsikringssummen (1 %). Dette gjør du på dine sider i Persondialogen. Logg deg inn fra nordealiv.no.

Full oversikt på dine sider på nordealiv.no

Du har full oversikt over Pensjonskontoen din på dine sider i Persondialogen på nordealiv.no. 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 nordealiv.no.

Desember 2019
Nordea Liv