

Fondskonto - fleksibel fondssparing

1 (2)

17.12.2019



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?

- Fondskonto passer for privatpersoner og selskaper med minst 3 års investeringshorisont
- 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 at dette utløser skatt
- Ingen bindingstid på pengene
- Inkluderer en forsikringssum på 1 % av sparesaldo som utbetales ved forsikredes død

Plassering av sparebeløp

Gjør et engangsinnskudd eller etabler en spareavtale. Maks innskudd pr. avtale (forsikret) er kr 300 mill. Basert på tidshorisont og ønsket risikoprofil velger du mellom ulike porteføljefond, eller setter sammen din egen fondsportefølje. Fondskonto gir deg muligheten til å spre investeringene dine i aksjefond, pengemarkedsfond og obligasjonsfond. Du kan velge mellom aktivt forvaltede fond, indeksfond og bærekraftige fond.

I våre aktivt forvaltede porteføljefond kan aksjeandelen underveis i spareperioden vektes noe opp eller ned i forhold til utgangspunktet, basert på Nordeas markedssyn. Porteføljefondene som tilbys i Fondskonto har ikke nedtrapping av risikonivå (aksjeandel) i årene før pensjonsuttak.

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

Kostnader

- Ingen innskuddskostnad
- Ingen kostnad ved fondsbytte
- 0,3 % årlig administrasjonskostnad beregnet månedlig av saldo. Prosentsatsen reduseres til 0,2 % når saldoen overstiger kr 10 mill. og til 0,1 % når saldoen overstiger kr 25 mill.

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 31,20
80	kr 92,00

Kostnader i underliggende fond

Det påløper en kostnad i de underliggende fondene på mellom 0,15 % og 2,0 % 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.

Produktkostnad

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

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 aksjeandel- len som formue.
- Du får fradrag for en eventuell realisasjon av tap ved uttak fra Fondskontoen.
- Aksjeandelen på Fondskontoen er omfattet av fritaks- metoden (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 - privatkunder

Ved forsikredes død utbetales sparesaldoen til arvinger etter lov eller testament. Forsikringssummen (1 % av sparesaldoen) utbetales i henhold til Forsikringsavtale-lovens § 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 mottaker (begunstiget) av forsikringssummen (1 %). Dette gjør du på dine sider på nordealiv.no.

Utbetaling ved dødsfall - bedriftskunder Ved forsikredes død utbetales sparesaldoen og forsikringssummen til forsikringstaker. Det er ikke mulig å oppnevne en annen mottaker (begunstiget).

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 administrasjons-kostnad. Nora tilbyr fire forskjellige indeksnære fond med forskjellig risikoprofil og årlig forvaltningskostnad på mellom 0,59 % og 0,74 %. For øvrig gjelder vanlige Fondskonto-vilkår.

Full oversikt på dine sider på nordealiv.no

Du har full oversikt over din Fondskonto på dine sider i Persondialogen. Her kan du foreta fondsbytter og få informasjon om transaksjoner og verdiutvikling. Logg deg inn fra nordealiv.no.

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