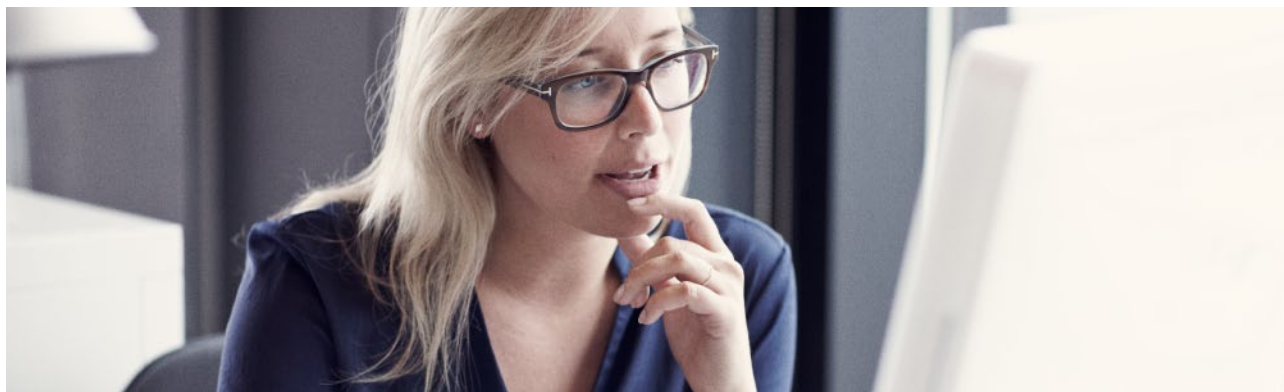


Fondskonto

– fleksibel fondssparing uten skatt ved fondsbytte



I Fondskonto velger du din egen fondsportefølje for sparingen din, eller investerer i et ferdig sammensatt Aktiva-fond etter ønsket risikoprofil. Fondsbytter i spareperioden gjøres kostnadsfritt for de fleste av våre fond, 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 tidshorison og ønsket risikoprofil velger du mellom aktivt forvaltede Aktiva-fond, eller setter sammen din egen portefølje. Aktiva-fondene 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 300.000.000. 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.

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 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.

| Fond | Årlig forvaltningskostnad |
|-------------|---------------------------|
| 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 % |

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 ev. realisasjon av tap ved utbetaling

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 (nordea.no/liv).

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.

Juni 2017

Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS