

For deg som vil spare til egen pensjon.

Hvordan blir din økonomi når du blir pensjonist? Med PensjonSpar kan du spare over tid, og sikre deg mer å rutte med når du går ut av arbeidslivet. PensjonSpar gir deg anledning til å investere i et utvalg av fond, der også aksjer inngår. All historikk viser at avkastningen i aksjemarkedet vil være høyere enn bankinnskudd når du sparer på lang sikt.

Finn en risiko som passer for deg.

Er du opptatt av mest mulig stabilitet og sikkerhet? Eller vil du øke muligheten for god avkastning? Når du sparer i PensjonSpar, kan du velge om sparemidlene skal plasseres i fire ulike pensjonsprofiler (Pensjonsprofil I 100, Pensjonsprofil I 80, Pensjonsprofil I 50, Pensjonsprofil I 30) eller i fondet i DNB Bankkonto. Her kan du bestemme din risikoprofil gjennom ulik aksjeandel. Tallet i navnet definerer aksjeandelen i profilene. Øvrige midler investeres i obligasjons- og pengemarkedet.

PensjonSpar er et godt egnet pensjonsprodukt fordi:

- Produktet er spesialtilpasset pensjonssparing. Du har mulighet til å få pengene utbetalt månedlig eller som et engangsbetrag, og velger selv utbetalingsperiode og tidspunkt.
- Produktet er bygget opp på samme måte som Innskuddspensjon, den pensjonsordningen bedrifter har. Du får altså samme forvaltning på pengene som profesjonelle kunder / bedrifter.
- Du har mulighet for automatisk nedvekting av risiko frem mot pensjonsalder - dvs at aksjeandelen gradvis reduseres. Dette gir en større forutsigbarhet når det nærmer seg utbetalingstidspunkt.

Sosialt ansvarlige investeringer

DNB Liv ønsker å medvirke til en bærekraftig samfunnsutvikling med fokus på miljø, etikk og sosiale forhold. Forvaltningen er derfor underlagt strenge etiske retningslinjer.

Hva slags sparing passer deg best?

Med PensjonSpar kan du velge om du vil investere et engangsbetrag eller om du vil spare regelmessig. Det er ingen øvre grense for sparebeløpet. Minste månedlige sparebeløp er 300 kroner, og minste engangsbetrag er 1 000 kroner.

Bytt fond når du vill!

Du kan når som helst endre din fondssammensetning ved å bytte fond.

Nedvekting (betyr redusert risiko)

For å redusere risikoen for store svingninger mot slutten av sparetiden kan du velge det som kalles nedvekting. Nedvekting innebærer en gradvis reduksjon av aksjeandel i pensjonsprofilene. Du kan velge om nedvektingen skal skje 10 år eller 5 år før utbetalingen skal starte. Hvis nedvekting er avtalt, vil dette skje automatisk kvartalsvis til Pensjonsprofil I 30.

Det er ingen garantert avkastning ved sparing i PensjonSpar. Verdiutviklingen bestemmes av kursutviklingen i de fond du til enhver tid har valgt. Forventet avkastning påvirkes av kostnadene i de fond du velger.

Hvor mye koster det?

- Etableringskostnader: 0 %
- Årlig plattformhonorar:
 - Pensjonsprofil I 30: 0,25 %**
 - Pensjonsprofil I 50: 0,25 %**
 - Pensjonsprofil I 80: 0,30 %**
 - Pensjonsprofil I 100: 0,30 %**
 - DNB Bankkonto: 0 %**
- Forvaltningskostnader for pensjonsprofiler og DNB Bankkonto

Forvaltningskostnader knyttet til det enkelte fond belastes daglig av fondsforvalter og er allerede avregnet i fondskursene som offentliggjøres. Plattformhonoraret belastes etterskuddsvis ved innløsninger av fondsandeler.

Det belastes risikopremie for forsikringssummen (1 prosent av forsikringsverdien) som utbetales ved dødsfall. DNB Liv vil to ganger i året belaste risikopremie fra porteføljen ved realisering av andeler.

Priser, risiko og avkastningsprofil

For mer informasjon om fondene/pensjonsprofilene, se [Morningstar](#).

Skatt

Bytte av fond utløser ingen skatt på opptjent avkastning før utbetaling finner sted.

1.1 hvert år beregnes det en aksjeandel på avtalen (kontanter, f. eks fondet DNB Bankkonto holdes utenfor beregningen).

Beregning av avkastning skal skje på grunnlag av gjennomsnittlig aksjeandel for hvert år per 1.1 frem til uttak.

- Avkastning på aksjeandel beskattes som aksjeinntekt
- Avkastning på renteandel beskattes som alminnelig inntekt
- Ved realisasjon av tap får du tilsvarende fradrag

31.12 beregnes det skjermingsfradrag basert på aksjeandel 1.1.

Formue: Saldo 31.12 deles opp i henholdsvis rente- og aksjeformue. Formue i aksjer vil gi en verdsettelsesrabatt tilsvarende gjeldende sats.

Hvordan vil du ha pengene utbetalt?

Du bestemmer selv om pengene skal utbetales som et engangsbetrag eller terminvis. Størrelsen på utbetalingen avhenger av avtalens verdi på utbetalingstidspunktet.



Utbetaling ved dødsfall

Dersom den som er forsikret skulle falle fra i forsikringstiden, avsluttes avtalen og 101 prosent av sparesaldo utbetales. Sparesaldo utbetales til arvinger etter lov eller testament. Forsikringssummen (1 prosent av sparesaldo) utbetales til ektefelle. Dersom eier ikke har ektefelle, skal eiers arvinger etter lov eller testament motta beløpet. Det er mulig å avtale at en annen person kan motta forsikringssummen.

Om du vil si opp avtalen (såkalt gjenkjøp)

Hele eller deler av sparesaldoen kan tas ut dersom du ønsker det. Ved gjenkjøp av avtalen må det skattes av eventuell avkastning på beløpet som blir realisert. Det er mulig å flytte avtalen til et annet selskap.

Informasjon fra oss om din avtale

Du vil motta kontoutskrift en gang i året. Kontoutskriften viser innbetalte beløp, hvordan sparesaldoen har utviklet seg, beholdningsoversikt, kostnader belastet i perioden og eventuelt belastet risikopremie.

Du kan også følge investeringsporteføljens utvikling på innloggede sider - dnb.no.

For ytterligere informasjon kan du ringe DNB Liv kundesenter på telefon 915 04800.

Dette er en forenklet beskrivelse av PensjonSpar. Fullstendig informasjon finner du i forsikringsvilkår for PensjonSpar.