

Investeringskonto passer for deg som ønsker en samlet spare- og investeringsløsning. Investeringskonto gir tilgang til noen av verdens beste forvaltere og et utvalg av deres fond i tillegg til et utvalg av verdipapirer og ETF'er.

En spareløsning med unike egenskaper:

- Ingen krav til bindingstid eller utbetalingstid
- Enkel rapportering gjennom året og ved selvangivelsen
- Bytte av fond og verdipapirer når du selv ønsker det

Tidshorisont

Investeringskonto er en spareform som gir deg anledning til å investere i et stort utvalg av fond og verdipapirer. Historien tilsier at avkastningen i aksjemarkedet vil være høyere enn innskuddsrenten på bankinnskudd når man sparer over lang tid. Du kan likevel ta ut oppsparte midler når som helst, dersom du skulle ha behov for dette.

Innbetaling/sparing

Med Investeringskonto kan du velge om du vil investere et engangsbeløp eller om du vil spare regelmessig. Det er ingen øvre grense for sparebeløpet. Minste månedlige sparebeløp er 500 kroner, og minste engangsbeløp er 10 000 kroner.

Fonds- og aksjebytte

Du kan når som helst endre din investerings sammensetning ved å bytte mellom ulike fond og verdipapirer.

Avkastning og risiko

Blant våre mange investeringsalternativer finner du:

- Aksjefond med høy risiko og med tilsvarende mulighet for høy avkastning
- Kombinasjons-, obligasjons-, eller rentefond for deg som foretrekker sparing med lav risiko
- Verdipapirer på et utvalg børser

Det er ingen garantert avkastning knyttet til sparing i Investeringskonto. Verdiutviklingen bestemmes av kursutviklingen i de fond og verdipapirer du til enhver tid er investert i. Forventet avkastning påvirkes av kostnadene i de fond og verdipapirer du velger.

Mange fond og verdipapirer er notert i utenlandsk valuta og vil dermed påvirkes av svingninger i valutamarkedet.

Kostnader

Kostnader knyttet til Investeringskonto (informasjon om kostnader finnes på [dnb.no](#)).

- Etablerings- og innbetalingskostnader: 0 %
- Årlig plattformhonorar i norskregistrerte verdipapirfond fra DNB og pensjonsprofiler:
 - **Aktivt forvaltede aksjefond:** 0,30 %
 - **Indeksfond:** 0,10 %
 - **Kombinasjonsfond:** 0,25 %
 - **Rentefond:** 0,20 %
- Forvaltningskostnader for fond og verdipapirer

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.

DNB Liv kan ta inntil 0,3 prosent i påslag på valutakursen når innløsningen er i fond med utenlandsk valuta.

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.

Kostnadene ved kjøp og salg av aksjer og andre verdipapirer (kurtasje) følger til enhver tid de satser som gjelder i DNB Markets aksjehandelsløsning.

Kurtasje ved handel via internett 0,05 % (min. kr. 79)

Kurtasje ved handel via megler 0,5 % (min. kr. 500).

Skatt

Bytte av fond og verdipapirer 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.

Utbetaling

Ved avtalt tidspunkt utbetales forsikringsverdien terminvis eller som et engangsbeløp. Størrelsen på utbetalingen(e) er avhengig av avtalens forsikringsverdi på utbetalingstidspunktet.

Utbetaling ved dødsfall

Dersom den som er forsikret skulle falle fra i forsikringstiden, avsluttes avtalen og 101 prosent av forsikringsverdien utbetales. Forsikringsverdien utbetales til arvinger etter lov eller testament. Forsikringssummen (1 prosent av forsikringsverdien) 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.



Dersom eier er en annen enn forsikrede og den som er forsikret skulle falle fra utbetales forsikringsverdien og forsikringssummen til eier.

Oppsigelse av avtalen (gjenkjøp)

Hele, eller deler av forsikringsverdien kan tas ut dersom dette er ønskelig. Du må da betale skatt av avkastningen på det beløpet du tar ut.

Informasjon i forsikringstiden

I forsikringstiden sender DNB Liv ut kontoutskrift en gang i året. Denne viser innbetalt beløp, hvordan forsikringsverdien har utviklet seg, kostnader belastet i perioden og eventuelt belastet risikopremie. Du kan også følge porteføljens utvikling på innloggede sider – dnb.no.

Kjøp

For ytterligere informasjon og kjøp av Investeringskonto, logg deg inn på dnb.no. Du kan også ta kontakt med en av våre rådgivere i DNB eller med av våre autoriserte samarbeidspartnere.

Du kan også ringe DNB Liv kundesenter på telefon 915 04800.

Ved spørsmål om aksjehandel kan du ringe DNB Markets på telefon 915 08940.

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

Investeringskonto leveres av DNB Livsforsikring AS. DNB Bank er distributør. DNB Livsforsikring dekker de faktiske kostnadene ved distribusjon med et påslag på fem prosent.