

Hva er selvvalgt pensjonskonto?

Alle som jobber i privat sektor i en bedrift med innskuddspensjon for sine ansatte har en egen pensjonskonto (EPK). All pensjonsopptjening samles automatisk hos din arbeidsgivers pensjonsleverandør, med mindre du har reservert deg eller har valgt en selvvalgt pensjonsleverandør. En selvvalgt pensjonsleverandør innebærer at du selv velger hvilket selskap som skal samle og forvalte pensjonen din.

Selvvalgt pensjonskonto i DNB er et valg både for deg som har pensjonskonto i DNB gjennom arbeidsgiver, og for deg som ønsker å flytte til oss fra annen leverandør.

Hvorfor velge selvvalgt pensjonskonto i DNB?

Selvvalgt pensjonskonto i DNB passer for

- deg som ønsker å selv velge hvordan din pensjonssparing skal investeres, og ikke være bundet av det investeringsutvalget som din arbeidsgiver har gjort tilgjengelig for deg
- deg som ønsker tilgang til et bredt investeringsunivers med både pensjonsprofiler og ulike fond
- deg som ønsker muligheten til å investere i pensjonsprofiler og fond med lave forvaltningskostnader
- deg som ønsker kontinuitet slik at pensjonsmidlene forvaltes av samme leverandør uavhengig av ditt arbeidsforhold
- deg som ønsker god oversikt over din pensjonssparing i appen Spare

Investeringsutvalg, risiko og nedvekting

I selvvalgt pensjonskonto tilbyr DNB et bredt utvalg av investeringsalternativer i form av pensjonsprofiler (Min Pensjonsprofil) og muligheten til å sette sammen din egen investeringsportefølje av ulike fond.

I Min Pensjonsprofil kan du velge mellom aktiv forvaltning og indeksforvaltning. I pensjonsprofilene får du:

- god spredning på investeringene, fordelt på flere fond og aktivaklasser
- automatisk rebalansering – vi justerer investeringene slik at sammensetningen i profilene holdes konstant
- aldersjustert nedvekting – risikoen reduseres gradvis når du nærmer deg pensjonsalder. Denne kan du velge å slå av, eller endre når nedvekting skal starte
- fleksibilitet – du kan bytte risikoprofil eller forvaltningsstil dersom behovene endrer seg

Pensjonsprofilene består av ulike andeler aksjer og renter. Hvilken risiko du påtar deg i din pensjonssparing avgjøres av hvor høy aksjeandel du velger. Historien har vist at en høy andel aksjer kan gi mulighet for høyere avkastning over tid, men også at det til tider kan skje store verdifall.

I Min Pensjonsprofil gir vi deg derfor muligheten til å velge mellom Min Pensjonsprofil Offensiv (100), Min Pensjonsprofil Standard (80) og Min pensjonsprofil Forsiktig (50). Tallet i parentes angir aksjeandel.

Aksjeandelen i våre pensjonsprofiler reduseres automatisk underveis. Dette kalles nedvekting, og vi gjør det for å redusere risikoen i din pensjonssparing de siste 20 årene frem til du fyller 67 år, og under utbetaling av alderspensjonen. Om ønskelig kan du også tilpasse din nedvektingsperiode ytterligere slik at den treffer den alderen du forventer å ta ut pensjonen, i intervallet mellom 62 og 77 år.

Du kan lese mer om Min Pensjonsprofil, risikoprofiler og nedvekting på dnb.no.

Om du ønsker å ta et mer avansert valg for din pensjonssparing, kan du også velge å sette sammen din egen investeringsportefølje av fond. Du kan velge å investere i en rekke ulike aksje- og rentefond, og selv bestemme hvilken risiko du ønsker for din pensjonssparing. Du kan også velge mellom aktivt forvaltede og indeksforvaltede fond.

Kartlegging og anbefaling av investeringsvalg

Ved etablering av selvvalgt pensjonskonto i DNB går du gjennom en kartlegging (digitalt eller med rådgiver) for å fastslå hvilken pensjonsprofil og aksjeandel som passer best for deg. Vårt råd vil være basert på din sparehorisont og din vilje og evne til å ta risiko.

Dersom du ønsker å bygge din egen fondsportefølje vil vi stille deg noen flere spørsmål for å kartlegge din erfaring og kunnskap om aksjer og fond. Basert på dine svar kan vi eventuelt fraråde at du velger egen fondsportefølje, men du har fortsatt mulighet til å avvike fra vår anbefaling.

Velger du å sette sammen din egen investeringsportefølje?

Dersom du ønsker å bygge din egen investeringsportefølje, må du selv løpende vurdere fordelingen mellom aksjer og renter, samt hvilke fond du ønsker å inkludere. Våre anbefalte pensjonsprofiler består av bredt sammensatte aksjeinvesteringer. Setter du sammen din egen portefølje med en spissere fordeling, kan du oppnå både høyere og lavere



avkastning enn markedet generelt. Du må selv sørge for at pensjonskapitalen din har en fornuftig fordeling mellom ulike regioner og sektorer, og følge opp eventuelle avvik fra din valgte allokering.

Viktig å vite:

- Det vil ikke gjennomføres automatisk nedvekting av aksjer når du nærmer deg pensjonsalder. Vi anbefaler derfor at du selv gradvis reduserer aksjeandelen mot utbetalingstidspunktet.
- Hvis du ikke har tilstrekkelig kunnskap og erfaring til å forstå hvordan sammensetning og bruk av enkeltfond påvirker risikoen i porteføljen, anbefaler vi at du benytter våre brede globale fond eller pensjonsprofiler.

Gjøre ønskede endringer i investeringsvalg

Du kan enkelt gjøre endringer i DNBs nettbank, mobilbank eller i Spare-appen.

Kostnader ved selvvalgt pensjonskonto

Det koster ikke noe å etablere selvvalgt pensjonskonto i DNB, men du betaler kostnader for forvaltning og administrasjon av selvvalgt pensjonskonto. Prisen du betaler vil avhenge av hvilke investeringsvalg du gjør.

For informasjon om produktpriser, herunder forvaltningskostnad og løpende plattformhonorar, se den til enhver tid gjeldende [Prisliste selvvalgt pensjonskonto | Pensjon fra A til Å - DNB](#)

Kostnader kan utgjøre en betydelig andel av avkastningen i pensjonsopptjeningen din. Vi oppfordrer deg derfor til å vurdere kostnadene ved flere investeringsalternativer.

Kompensasjon fra arbeidsgiver

I selvvalgt pensjonskonto må du selv betale kostnadene for forvaltningen av nåværende pensjonsopptjening fra arbeidsgiver og for tidligere opptjent pensjonskapital. Fra nåværende arbeidsgiver vil du motta en kompensasjon som tilsvarer den forvaltningskostnaden din arbeidsgiver ville betalt for deres standard forvaltningsprofil hos sin pensjonsleverandør.

I Norsk Pensjon finner du en oversikt over forvaltningskostnadene som din arbeidsgiver betaler for din nåværende pensjonsopptjening, og det beløp som du selv betaler for forvaltningen av tidligere opptjent pensjonskapital.

Ønsker du mer informasjon om nivået på den kostnadskompensasjonen som du vil motta ber vi deg ta kontakt med din arbeidsgivers pensjonsleverandør.

Skatt

Det er ingen formuesskatt på egen pensjonskonto, og ingen skatt på avkastningen før utbetaling starter. Utbetalt beløp beskattes som pensjonsinntekt.

Utbetaling

Pensjonskonto utbetales som alderspensjon. Alderspensjonen kan tidligst tas ut fra fylte 62 år. Pensjonen skal minimum utbetales frem til fylte 77 år, og minste utbetalingstid er 10 år.

Informasjon i avtaletiden

I avtaletiden sender DNB Livsforsikring ut kontoutskrift en gang i året. Denne viser innskudd fra arbeidsgiver, avkastning og kostnader som er belastet. Du kan også følge porteføljens utvikling på innloggede sider – [dnb.no](#), DNBs mobilbank eller appen Spare.

Kjøp

For ytterligere informasjon og flytting til selvvalgt pensjonskonto, logg deg inn på [dnb.no](#) eller appen Spare. Du kan også ta kontakt med en av våre autoriserte rådgivere i DNB på telefon 915 04800.

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