

Flexipensjon



Privat sparing med skattefordeler, valgfrihet og fleksibilitet.

Investering

Det kan velges mellom fire ulike investeringsprofiler. Forsiktig (25 % aksjer), Moderat (50 % aksjer), Offensiv (75 % aksjer) eller 100 % Aksjer. Danica Pensjon garanterer ikke for verdiutviklingen i spareperioden. Verdien av investeringene kan både stige og falle. Hvert år gir Danica Pensjon en verdirapport som viser innbetalinger, kostnadstrekk og verdiutvikling i perioden. I tillegg har du oversikt over dine avtaler på Danica nettpensjon via danica.no. På danica.no kan du også lese mer om prospekt og vedtekter i det enkelte fond, jf. lov om verdipapirfond.

Innbetaling

Du kan velge å sette inn et engangsbeløp, minimum 25 000 kroner og/eller opprette en spareavtale på minimum 500 kroner per måned.

Rebalansering

Når markedet endrer seg slik at forholdet mellom verdien av aksjefond og rentefond endrer seg, vil porteføljen bli rebalansert. Det betyr at vi selger eller kjøper aksjefond og rentefond slik at forholdet blir konstant. Rebalanseringen gjør at du får sikret gevinst gjennom salg når aksjemarkedet stiger, samtidig som du får kjøpt aksjeandeler rimelig når markedet faller. Rebalanseringen skjer automatisk hvert halvår.

Nedvekting

Mange ønsker å sikre oppnådde gevinster og samtidig redusere risikoen når det nærmer seg slutten av spareperioden. Det kan gjøres ved at man selger ut deler av aksjeforføljen og erstatter med rentefond. Dette kalles nedvekting. For investerings- profilene Moderat, Offensiv og 100 % aksjer kan man velge automatisk nedvekting, slik at profilen gradvis endres til Forsiktig (25 % aksjer) ved utbetalingsstart. Nedvektingen starter 7 år før utbetalingsstart.

Utbetaling

Du velger selv når den skal starte, enten som månedlig utbetaling eller engangsutbetaling. Du kan ta ut hele eller deler av saldo når du måtte ønske.

Skatt

- Ingen skatt på avkastning før avtalen utbetales, og du kan bytte fond uten at det utløser skatt
- Du får utsatt skatt på avkastningen i spareperioden. Ved utbetaling er avkastningen skattepliktig, avkastningen skattes på lik linje med verdipapirfond:
 - 35,2 % skatt på avkastningen av aksjedelen
 - 22 % skatt på avkastningen av rentedelen
 - Det gis skjermingsfradrag. Les mer på [Skatteetatens nettsider](#).
- Det er formuesskatt på Flexipensjon, verdsettelsen av aksjer er på 75%.

Hva skjer ved dødsfall?

Dersom avtalens forsikrede person skulle falle i fra, vil 101% av saldo (1% i tillegg til saldo) utbetales til etterlatte som en engangsutbetaling

Omkostninger

Administrative kostnader	0,3 % (min. kr 225,-)
Maksimal adm. kostnad	1.500 kroner
Forvaltningskostnad	Avhengig av fond eller profil**

Risikopremien for dødsfallsdekningen (1 % i tillegg til saldo) beregnes med bakgrunn i forsikredes alder, og avtalens verdi. Eksempelvis utgjør denne for en 30-, 50- eller 70-åring henholdsvis kr 0,36, kr 1,80 eller kr 15,69 pr år for en fondskonto med saldo på 100.000.

** Fondsforvalterne belaster et årlig forvaltningshonorar. Dette skjer direkte i de respektive fond og avregnes i de fondskurser som offentliggjøres. Kjøps- og innløsningskostnader kan også forekomme i enkelte fond. Danica Pensjon mottar returprovisjon av fondsforvaltningshonoraret Mer informasjon om dette finner du i fondsmenyen.