

# Fondskonto



## Privat sparing med skattefordeler, valgfrihet og fleksibilitet.

Fondskonto er en kapitalforsikring med investeringsvalg som kan benyttes for engangsplasseringer og spareavtaler. Det er ingen bindingstid på pengene og du kan når som helst ta ut hele eller deler av oppspart saldo.

### Investering

Du kan velge mellom fire ulike investeringsprofiler på bakgrunn av den avkastningsprofilen du velger. Du velger fritt blant alle fond Danica tilbyr. På [danica.no](http://danica.no) kan du lese mer om prospekt og vedtekter i det enkelte fond, jf. lov om verdipapirfond.

Fondskonto inneholder ingen avkastningsgaranti. Det betyr at du selv bærer risikoen for verdifall i fondene sparepengene dine er plassert i. Du får hvert år en verdirapport som viser innbetalinger, kostnadstrekk og avkastning i perioden. I tillegg har du oversikt over dine avtaler på Danica nettpensjon via [danica.no](http://danica.no).

### Innbetaling

Du kan velge å sette inn et engangsbeløp, minimum 25 000 kroner og/eller opprette en spareavtale på minimum 500 kroner per måned. Det er ikke krav til engangsplassering ved inngåelse av spareavtale.

### 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 det.

### 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 Fondskonto, verdsettelsen av aksjer er på 75%.

### Hva skjer ved dødsfall?

Dersom avtalens forsikrede person skulle falle 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.

Ved etablering av avtale via Danske Bank gjelder følgende: 40 % av returprovisjonen og 1/3 av inntektene knyttet til administrasjon tilfaller banken.