

Investeringskonto



Privat sparing med skattefordeler, valgfrihet og fleksibilitet.

Investeringskonto 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 utvalgte fond. Investeringskontoen inneholder ingen avkastningsgaranti. Det betyr at du selv bærer risikoen for verdifall i fondene sparepengene dine er plassert i. Du får årlig en kontooversikt som viser innbetalinger, kostnadstrekk og avkastning i perioden. I tillegg har du oversikt over dine avtaler på internett.

Innbetaling

Du kan velge å sette inn et engangsbeløp, minimum 25 000 kroner og/eller opprette en spareavtale på minimum 1000 kroner per måned.

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 Investeringskonto, verdsettelsen av aksjer er på 75%.

Hva skjer ved dødsfall?

Dersom avtalens forsikrede person skulle falle fra, vil 105 % av saldo (5 % i tillegg til saldo) utbetales til etterlatte som en engangsutbetaling.

Kostnader

- Kjøpskostnad (flytting fra annet selskap og fra frie fond): 0,-
- Kjøpskostnad, spareavtale (min. 500/mnd): 0,-
- Kjøpskostnad, engangsinnskudd: 0,-
- Forvaltningskostnader: avhenging av fond
- Årlig admin. kostnader:

0 - 49 999 =	100 kr per år
50 000 - 249 999 =	200 kr per år
250 000 - 4 999 999 =	500 kr per år
+ 5 000 000 =	1500 kr per år

Generelt om kostnader

Fondsforvalter 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 på Danica.no.

Risikopremien for dødsfallsdekningen beregnes med bakgrunn i forsikredes alder og avtalens verdi. Eksempelvis utgjør risikopremien for en kunde på 30, 50 eller 70 år henholdsvis kr18, 90 eller 785 pr år for en Investeringskonto med saldo på kr 1.000.000.