



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 aksjefond og erstatter med rentefond. Dette kalles nedvekting. For investeringsprofilene 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

Standard utbetalingsperiode for en Flexipensjon er fra fylte 62 år og 5 år frem i tid. Utbetalingstidspunkt og varighet av utbetalingsperiode kan også endres i løpet av avtaleperioden. Ved behov kan det også gjøres uttak underveis i spareperioden

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:
 - 31,68 % skatt på avkastningen av aksjedelen
 - 22 % skatt på avkastningen av rentedelen
 - Det gis skjermingsfradrag. Les mer på [Skatteetatens nettsider](#).
- Det er formuesskatt på fondskonto og formuesrabatt på 25 % for aksjefond

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*

Kjøpskostnad	
Spareavtale (min. 500/mnd)	0,-
Engangsinnskudd (maks. 250 000)	0,-
Flytting fra annet selskap	0,-
Administrasjonskostnader	
Adm.kostnad	0,3 % (min kr 225,-)
Forvaltningsprovisjon	0,5 % - 2,5 %*
Innløsning/salgsgebyr	0,-
Bytte av fond, investeringsprofil eller rebalansering	0,-

*Ved etablering av avtale via Danske Bank gjelder følgende: Provisjonen er lik på tvers av produkter, og beregnes som følger: 1. Danske Bank skal motta 40 % av den returprovisjon (kickback) Danica mottar knyttet til fondsforvaltningen av formidlete kundeavtaler fra Danske Bank. 2. Danske Bank skal motta 1/3 av inntektene som Danica har knyttet til administrasjon av kundeavtaler formidlet av Danske Bank.

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.

* Fondsforvaltere dekker sine omkostninger ved daglig å belaste enkelte fond. Forvaltningskostnaden er avregnet i de fondskurser som offentliggjøres. For øvrig gjelder prospekt og vedtekter i det enkelte fond, jf. lov om verdipapirfond.