

Nøkkelinformasjon Nordnet Investeringskonto Zero



Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Opplysningene kreves i henhold til lov for å gjøre det lettere for deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulige gevinster eller tap, og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn: Nordnet Investeringskonto Zero (Investeringskonto Zero)
Tilbyder: Tilbyder er Nordnet Livsforsikring AS (org.nr.914 350 956)
Tilsynsmyndighet: Finanstilsynet er ansvarlig tilsynsmyndighet.
Kontakt: For mer informasjon se www.nordnet.no, eller ring 23 33 30 23

Dette dokumentet er oppdatert per 1. oktober 2024.

Du er i ferd med å kjøpe et produkt som ikke er enkelt, og som kan være vanskelig å forstå.

Hva slags produkt er dette?

Type

Investeringskonto Zero er en kapitalforsikring med investeringsvalg.

Formål

Investeringskonto Zero er et forsikringsbasert investeringsprodukt. Du velger selv hvilke investeringer du ønsker å foreta blant det til enhver tid gjeldende investeringsuniverset til Nordnet Livsforsikring AS («Nordnet Liv»). Du avgjør selv sum og hyppighet på innbetalingene.

Plasseringsutvalget består primært av et utvalg aksjer notert på regulerte markeder, andeler i verdipapirfond med tillatelse til markedsføring i Norge og andre ikke-komplekse finansielle instrumenter. Kapital som er innbetalt til Investeringskonto Zero, og som ikke er plassert i investeringer, vil bli plassert som bankinnskudd uten rente. Plasseringsutvalget og mer detaljert informasjon om investeringsalternativene finnes på www.nordnet.no.

Plassering av investeringene kan endres når som helst (se nedenfor om kostnader). Din avkastning vil avhenge av utviklingen i investeringene du har valgt (se nedenfor om risikofaktorer).

Målgruppen

Investeringskonto Zero passer for privatpersoner med minst 1 års sparehorisont som ønsker stor valgfrihet til selv å velge hva forsikringskapitalen skal investeres i og hvordan utbetalingen skal skje. Anbefalt sparehorisont er 5 år eller mer. Målgruppen, og markedsføringen mot denne, kan variere ut fra hvilket underliggende investeringsalternativ det er snakk om.

Forsikringsytelse

Ved et forsikringstilfelle (forsikringstakers død) vil det skje en forsikringsutbetaling tilsvarende din kontantbeholdning og markedsverdien av investeringene på tidspunktet for forsikringstilfellet (med fradrag av kostnader, se nedenfor) med tillegg av 1 %. Det vil si en forsikringsutbetaling på totalt 101 % av den samlede kontoverdien minus kostnader. Beløpet vil utbetales til den eller de som er begunstiget etter forsikringsavtalen. Dersom forsikringstakeren ikke har oppnevnt begunstiget, eller slik oppnevning er tilbakekalt, regulerer forsikringsavtaleloven § 15-1 hvem som er rettighetshavere til forsikringen ved forsikringstakerens død.

Løpetid

Investeringskonto Zero har ingen bindingstid og løper inntil forsikringstakeren krever helt eller delvis gjenkjøp, eller til forsikringstilfellet inntreffer. Nordnet Liv kan bare si opp forsikringsavtalen dersom forsikringstaker forsømmer sin opplysningsplikt overfor selskapet, og er å bebreide for dette.

Hva er risikoene, og hvilken avkastning kan jeg få?

Risikoinndikator



Bildet over viser risikospekteret i utvalget av investeringsmuligheter på Nordnet Investeringskonto Zero, hvor 1 er laveste risikoklasse og 7 er høyeste risikoklasse. Merk at risikoinndikatoren går ut fra at beholder investeringen i henhold til den anbefalte sparehorisonten. Den faktiske risikoen kan variere betraktelig dersom du innløser investeringen før dette, og kan innebære at du får tilbake mindre enn du investerte.

Produkt risiko

Selv om det er du som velger investeringene fra plasseringsutvalget og har risikoen for verdiutviklingen av disse, er det Foretaket som eier investeringene. Du har et pengekrav mot foretaket tilsvarende den til enhver tid samlede verdien av din kontantbeholdning og markedsverdien av investeringene. Dette innebærer en motpartsrisiko for deg som investor (se «Hva skjer dersom Foretaket ikke kan betale?» nedenfor).

Endringer i skattelovgivning kan få innvirkning på den faktiske utbetalingen. Per tidspunkt for dette nøkkelinformasjonsdokumentet beskattes Investeringskonto Zero etter reglene for kapitalforsikring. Det vil si at eventuell avkastning først blir beskattet ved utbetaling fra kontoen. Du kan derfor velge å realisere investeringer, motta renteinntekter og utbytte uten at dette utløser skatt (bortsett fra eventuell kildeskatt på utenlandske aksjer) eller fradrag. Dette innebærer at du vil få utsatt skatt på gevinst, men også utsatt rett til fradrag ved tap.

Investeringsrisiko

Risikoprofil og avkastningsmulighet for Investeringskonto Zero vil variere med de investeringsvalgene du gjør. Nærmere opplysninger om risiko som er relevant for investeringsalternativene i plasseringsutvalget framgår av prospekter (for omsettelige verdipapirer som aksjer og obligasjoner) eller nøkkelinformasjonsdokumenter (for verdipapirfond). Disse dokumentene er tilgjengelige inne på www.nordnet.no.

Generelt vil følgende risikofaktorer være relevante:

Markedsrisiko: Verdien av investeringene som finnes i plasseringsutvalget – og verdien av de investeringsvalg du gjør – påvirkes av den generelle markedsutviklingen (for eksempel økonomiske eller politiske forhold) som kan påvirke verdien negativt.

Kreditt risiko: Verdien av investeringer i gjeldsinstrumenter avhenger av kredittverdigheten til utsteder, og kan påvirkes negativt dersom utsteder får en svekket økonomisk stilling.

Likviditetsrisiko: Plasseringsutvalget består primært av et utvalg aksjer (og egenkapitalinstrumenter) og obligasjoner (gjeldsinstrumenter) notert på regulert marked, andeler i verdipapirfond med tillatelse til markedsføring i Norge og andre ikke-komplekse finansielle instrumenter. Det at et instrument er notert er ingen garanti for at det er lett omsettelig, og et instrument vil også kunne bli strøket (avnotert). Dette kan påvirke verdien negativt. Ved investering i verdipapirfond vil fondet være eksponert for tilsvarende risiko, som indirekte kan påvirke verdien av verdipapirfondet negativt.

Valutarisiko: Investeringskonto Zero tilbys kun for norske kroner. Dersom du velger investeringer i instrumenter som er utstedt i en annen valuta enn kroner vil avkastningen også være avhengig av forholdet mellom den aktuelle valutaen og norske kroner.

Risikoeksponeringen kan på generelt grunnlag reduseres ved å velge flere investeringer, flere typer investeringer (aksjer, obligasjoner, andeler i verdipapirfond) og investeringer som er utstedt av forskjellige utstedere (risikospredning). Dette må veies mot effekt av økte kostnader ved hyppige transaksjoner (se «Hva vil denne investeringen koste?» nedenfor).

Historisk avkastning er ikke noen garanti for fremtidig utvikling eller avkastning. Det er ingen kapitalgaranti eller avkastningsgaranti for Investeringskonto Zero. Din avkastning kan bli både positiv og negativ og du kan risikere å tape hele eller deler av investeringsbeløpet dersom investeringene du har valgt faller i verdi eller foretaket blir ute av stand til å foreta utbetalinger. Se «Hva skjer dersom Foretaket ikke kan betale?» nedenfor.

Hva skjer dersom Foretaket ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Dersom Foretaket ikke kan betale vil det bli satt under administrasjon etter særlige regler for forsikringsselskaper i finansforetaksloven. Dette er en særlig form for konkursbehandling. Du har som forsikringstaker en begrenset fortrinnsrett til utdelinger under behandlingen. Ved utlegg eller konkurs gir fortrinnsretten rett til utbetaling før alle uprioriterte kreditorer som ikke har sikkerhet for sine krav.

Fortrinnsretten omfatter midler som er ført opp i et fordringsregister. Nordnet Liv plikter å sørge for at verdien av midlene i fordringsregisteret alltid tilsvarer verdien av samtlige forsikringskonti samt den kapital som er satt av for å dekke avtalenes forsikringsselement.

Hva vil denne investeringen koste?

Tabellene nedenfor viser effekten de samlede produktkostnadene har når alder på tegningstidspunktet er 40 år. Effekten vises for tre ulike investeringsperioder.

Tallene forutsetter at du investerer NOK 100 000, som kun investeres i likvide midler (kontanter), og hvor årlig avkastning er 0 prosent. Størrelsen på dine faktiske kostnader vil variere ut fra både kostnader og avkastning på dine underliggende investeringer. Nærmere informasjon om de underliggende investeringsalternativene finnes på www.nordnet.no.

Produktet inneholder et forsikringsselement som innebærer at 101 % av forsikringens verdi utbetales ved forsikringstakers død. Størrelsen på forsikringskostnaden avhenger av alder og forsikringsverdi. Forsikringskostnaden påvirker avkastningen på forsikringsverdien.

Nøkkelinformasjon Nordnet Investeringskonto Zero



Scenario	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år	Hvis du innløser etter 10 år
Investering	NOK 100 000	NOK 100 000	NOK 100 000
Samlede kostnader	NOK 290	NOK 1449	NOK 2880
Virkningen av årlige kostnader*	- 0,29 %	- 0,29 %	-0,29 %

Dette viser hvordan kostnadene minsker din avkastning hvert år under investeringsperioden. Det viser blant annet at hvis du innløser etter den anbefalte investeringsperioden, er den gjennomsnittlige avkastningen pr. år ventet å være 0 % før kostnader, og -0,29 % etter kostnader.

Kostnadssammensetning		
Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Effekten av årlige kostnader hvis du innløser etter 5 år
		Engangspremie NOK 100 000
Tegningskostnad	Det belastes ikke tegningskostnader	0,00%
Innløsningskostnad	Det belastes ikke innløsningskostnader	0,00%
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsavgifter og andre administrasjons- eller driftskostnader	Plattformavgift ved investering i verdipapirfond på 0,29 % for aktivt forvaltede fond, 0,19 % for indeksfond og 0,09 % for rentefond. Se fullstendig prisliste på nordnet.no.	0,29 %
Transaksjonskostnader	Det belastes ikke transaksjonskostnader ved handel i verdipapirfond. For børsnoterte aksjer og fond, se prislisten på nordnet.no.	0,00%*

Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet, og kan jeg ta ut penger underveis?

Anbefalt sparehorisont: 5 år

Investeringskonto Zero har ingen bindingstid og ingen innskudds- eller uttaksbegrensninger (bortsett fra minsteinnskudd på NOK 100).

Du kan når som helst etter inngåelse av forsikringsavtalen kreve helt eller delvis gjenkjøp. Det innebærer at Foretaket kjøper tilbake forsikringsavtalen knyttet til Investeringskonto Zero. Gjenkjøpsverdien tilsvarer beholdningen av kontanter på kontoen etter realisasjon av de underliggende investeringene og etter fradrag for påløpte ikke-betalte kostnader.

Ved delvis gjenkjøp fortsetter livsforsikringen å gjelde, mens forsikringen ved fullstendig gjenkjøp opphører å gjelde. Ved gjenkjøp, både hel eller delvis, vil du kunne bli belastet kostnader relatert til avhendelsen av de underliggende investeringene (se «Hva vil denne investeringen koste?» over).

Vi gjør oppmerksom på at risikoen ved sparing med høy aksjeandel blir større ved en kort investeringsperiode.

Etter angrerettloven kan du gå fra en avtale om livsforsikring innen 30 dager ved fjernsalg og 14 dager ved salg utenfor faste forretningslokaler.

Hvordan kan jeg klage?

Klage på Investeringskonto Zero kan rettes til Nordnet Livsforsikring AS, postboks 302 Sentrum, 0103 Oslo. Tlf.: 23 33 30 23 eller e-post: kundeservice@nordnet.no.

Ved tvist mellom forsikringstaker og Foretaket kan saken bringes inn for Finansklagenemda. Nemdas avgjørelser er ikke bindende, og tvisten kan bringes videre inn for norske domstoler, med Oslo tingrett som forsikringsselskapets alminnelige vernetting. Investeringskonto Zero er underlagt norsk rett.

Andre relevante opplysninger

Foretaket er forpliktet til å utstede et forsikringsbevis som fastslår at avtalen er inngått og som henviser til vilkårene for avtalen.

Forsikringsbeviset, forsikringsavtalen, forsikringsblankett, Nordnet Livs siste årsrapport og ytterligere dokumenter er tilgjengelig på www.nordnet.no.