

Nøkkelinformasjonsdokument

Formål: Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. 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

Ekstrapensjon 101 %

Produsent

Storebrand Livsforsikring AS

Hjemmeside

www.storebrand.no

Telefon

915 08 880

Tilsynsmyndighet

Finanstilsynet

Publiseringsdato

01.10.2024

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

Ekstrapensjon er en individuell forsikringsavtale hvor Storebrand Livsforsikring AS, etter kundens ønske, investerer pengene i fond og investeringsporteføljer. Avtalen opphører ved forsikredes død i avtaletiden eller etter avtale med forsikringstaker. Saldo på Ekstrapensjon kan gjenkjøpes til enhver tid.

Mål

Produktets mål er privat sparing til pensjon. Du kan velge å investere pengene i fond og investeringsporteføljer med ulikt risikonivå innen det utvalget Storebrand Livsforsikring AS til enhver tid tilbyr for privatpersoner.

Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalterens dyktighet, risikoprofil og kostnader.

Målgruppe

Ekstrapensjon passer ikke-profesjonelle private investorer med minst 5 års investeringshorisont. Ekstrapensjon er for de som ønsker fleksibilitet i form av å kunne bytte investeringsvalg med ulikt risikonivå. Svingninger og eventuelt tap vil variere med valgt fond eller investeringsportefølje.

Forsikring og omkostninger

Ekstrapensjon inkluderer en forsikringssum på 5 % av sparesaldo. Ved forsikredes død i avtaletiden, utbetales forsikringssummen i tillegg til sparesaldoen. Forsikringskostnaden avhenger av alder på forsikrede og saldoen på avtalen. Kostanden øker med forsikredes alder. Prissempel: forsikringskostnaden er 7 kroner per år dersom forsikrede er 40 år og saldoen på avtalen 100 000 kroner.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoen og avkastningen for dette produktet varierer med valgt fond eller investeringsportefølje. Illustrasjonen viser risikospekteret i investeringsutvalget som Storebrand Livsforsikring AS tilbyr for privatpersoner på en skala fra 1-7, hvor 1 er laveste risikoklasse og 7 er høyeste risikoklasse.

For nærmere informasjon og nøkkelinformasjonsdokument for tilgjengelige investeringsvalg, se våre nettsider storebrand.no.

Dette produktet inneholder ingen form for garanti. Du bør være klar over at pengene som investeres kan både øke og synke i verdi og det er ikke sikkert du får tilbake investert kapital.

Skattelovgivningen i din hjemstat kan få innvirkning på den faktiske utbetalingen.

Hva skjer dersom Storebrand Livsforsikring AS ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Storebrand Livsforsikring AS er eier av andelene i underliggende investeringer. Du har en fordring på Storebrand Livsforsikrings AS tilsvarende avtalens saldo til enhver tid. Dersom Storebrand Livsforsikring AS ikke er i stand til å foreta utbetalinger, kan selskapet bli satt under offentlig administrasjon. Du kan lide økonomiske tap som følge av mislighold hos Storebrand Livsforsikring AS.

Hva vil denne investeringen koste?

Den som selger eller gir deg råd om produktet kan belaste andre kostnader. Dersom dette er tilfelle, må vedkommende informere deg om disse kostnadene og vise hvordan de totale kostnadene påvirker investeringen din over tid. Tabellen viser beløp som er tatt fra din investering for å dekke de ulike typene med kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvilken avkastning den valgte investeringsporteføljen gjør det. Beløpene som vises her, er et eksempel med ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % avkastning). For de andre tidsperiodene har vi antatt en årlig avkastning på 6 prosent.
- Kr 100 000 er investert.
- Alder er 40 år.

Kostnadene varierer med valgt fond eller investeringsportefølje.

Om du tar ut pengene etter:			
	1 år	3 år	5 år
Totale kostnader	301 – 2 101 kr	1 014 – 6 938 kr	1 791 – 12 011 kr
Årlig effekt på avkastningen	0,30 – 2,15 %	0,30 – 2,15 %	0,30 – 2,15 %

*Tabellen illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert over de ulike tidsperioden. For eksempel viser den at hvis du tar ut pengene etter anbefalt investeringsperiode på 5 år, så anslås din årlige avkastning å være 6 % før kostnader og mellom 3,85-5,70 % etter kostnader.

Vi deler kostnadene med Storebrand Bank ASA som kan selge produktet til deg, for å dekke de tjenestene de yter til deg.

Kostnadssammensetning

Tabellen viser årlig effekt av avkastning			Forklaring
Engangskostnader	Tegningskostnad	0,00 %	Dette produktet har ingen tegningskostnad.
	Innløsningskostnad	0,00 %	Dette produktet har ingen innløsningskostnad.
Løpende kostnader	Transaksjonskostnader	0,00 %	Dette produktet har ingen transaksjonskostnader.
	Forvaltningskostnad	0,20 – 2,00 %	Årlig forvaltningskostnad som avhenger av underliggende investeringsvalg.
	Forsikringskostnad	0,0005 – 0,5199 %	Påvirkningen kostnaden du betaler har på avkastningen for forsikringsdekningen. Avhenger av alder.
	Andre løpende kostnader	0,10 %	Årlig administrasjonskostnad i produktet.
Tilleggs-kostnader	Resultatbaserte kostnader	0,00 %	Dette produktet har ingen resultatbaserte kostnader.
	Overskuddsandel	0,00 %	Dette produktet har ingen kostnader til overskuddsandel (såkalt «carried interest»)

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

Ekstrapensjon har en anbefalt minimum investeringsperiode på 5 år som følge at utvalget av de underliggende investeringer har nevnte anbefalte investeringsperiode. Det er ingen bindingstid og avtalen kan avsluttes til enhver tid.

Hvordan kan jeg klage?

Klage til Storebrand Livsforsikring AS kan sendes til Storebrand ASA, Postboks 500, 1327 Lysaker eller gjennom våre nettsider på storebrand.no. Du kan også sende en e-post til complaints@storebrand.no.

Annen relevant informasjon

For ytterligere informasjon viser vi til forsikringsvilkår for Ekstrapensjon samt informasjon på våre nettsider storebrand.no. Du finner også en oversikt over tilgjengelige investeringsvalg på våre nettsider storebrand.no.