

Investeringsprofiler med innskuddssikring

Innskuddspensjon

Investeringsmuligheter

DNB tilbyr ulike investeringsprofiler tilpasset pensjonssparing. Profilene har ulik aksjeandel, noe navnene på profilene refererer til. I Pensjonsprofil 30 er for eksempel aksjeandelen 30 prosent. I tillegg har noen av profilene innskuddssikring, noe som betyr at innskuddene, fratrukket eventuelle kostnader, er sikret ved avtalt pensjonsalder.



Investeringene innenfor hver profil er spredt mellom ulike aktivklasser, markeder og regioner. DNB kan endre sammensetningen i pensjonsprofilene, men aksjeandelen holdes fast.

Profilenes sammensetning

Underliggende porteføljer	Pensjonsprofil 10*	Pensjonsprofil 30	Pensjonsprofil 50	Pensjonsprofil 80
Norske aksjer	2,0 %	6,0 %	10,0 %	16,0 %
Internasjonale aksjer	7,0 %	21,0 %	35,0 %	56,0 %
Aksjer fremvoksende markeder	1,0 %	3,0 %	5,0 %	8,0 %
Norske obligasjoner	25,0 %	20,0 %	16,0 %	8,0 %
Internasjonale obligasjoner	25,0 %	25,0 %	20,0 %	10,0 %
Høyrenteobligasjoner	0,0 %	5,0 %	4,0 %	2,0 %
Norske pengemarked	40,0 %	20,0 %	10,0 %	0,0 %

* Pensjonsprofil 10 er normalt ikke en valgbar profil, men benyttes for å redusere aksjeandelen for pensjonsalder (se Nedvekting)

Avkastning

Pensjonsprofiler				
2018	-0,37 %	-2,16 %	-4,00 %	-6,65 %
2017	4,4 %	8,0 %	10,9 %	15,1 %
2016	4,5 %	6,8 %	8,6 %	11,2 %
2015	1,4 %	1,7 %	2,4 %	3,2 %
2014	6,17 %	7,00 %	7,11 %	6,84 %
2013	5,6 %	11,0 %	16,6 %	25,2 %
2012	7,2 %	9,7 %	11,7 %	14,3 %
2011	3,8 %	2,0 %	-0,2 %	-3,7 %
2010	6,0 %	8,5 %	10,5 %	13,5 %
2009	9,1 %	16,0 %	22,5 %	32,1 %
2008	1,8 %	-8,3 %	-18,3 %	-33,3 %
2007	4,2 %	5,2 %	6,3 %	8,2 %
2006	3,8 %	7,7 %	11,9 %	18,2 %
2005	4,8 %	9,1 %	13,2 %	19,4 %

Vi gjør oppmerksom på at historisk avkastning ikke er noen garanti for framtidig avkastning. Framtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader for forvaltningen. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Hva skal du velge?

Når du velger profil er det aksjeandelen du skal ta hensyn til. En profil med en høy aksjeandel gir en høyere forventet avkastning, men er samtidig mer utsatt for svingninger i markedet enn en profil med lav aksjeandel. Med andre ord kan en profil med høy aksjeandel gi høyere avkastning, men det er også større risiko for tap.

Det å tilby investeringsprofiler med ulik aksjeandel gjør at hver enkelt ansatt selv kan tilpasse sparingen etter sine ønsker. Siden profilene har innskuddssikring gir det trygghet å vite at alle innskudd (fratrukket eventuelle kostnader) fortsatt er der ved pensjonsalder, uansett hvilken aksjeandel du velger. Dette forutsetter imidlertid at pensjonskapitalen er plassert i en investeringsprofil med innskuddssikring helt fram til avtalt pensjonsalder (vanligvis 67 år).

Bytte profil?

Med innskuddspensjon i DNB, kan du enkelt bytte investeringsprofil ved å logge deg inn på dnb.no. Men husk at dersom du bytter fra en profil med innskuddssikring til en profil uten, opphører innskuddssikringen, også for allerede innbetalte innskudd. Velger man senere en profil med innskuddssikring gjelder innskuddssikringen kun for innskudd som blir innbetalt etter at sikringen er tilknyttet.

Nedvekting

For å unngå at pensjonskapitalen blir utsatt for store svingninger like før du tar ut alderspensjon, vil kapitalen din gradvis overføres til en pensjonsprofil med lav aksjeandel, vanligvis Pensjonsprofil 10, de ti siste årene før avtalt pensjonsalder.

Rebalansering

Ulik avkastning i aksje- og rentemarkedet fører til at den prosentvise sammensetningen av porteføljer innenfor hver profil endrer seg over tid. For å opprettholde den opprinnelige sammensetningen, rebalanseres profilene kvartalsvis ved å kjøpe/selge andeler i de enkelte porteføljene.