



Spar til pensjon med inntil kr 40 000 i året, og få 22 % av sparebeløpet i skattefordel. Innskudd og avkastning er fritatt for formueskatt, og utbetalingen beskattes som kapitalinntekt (p.t. 22 %).

Hva er IPS?

IPS (individuell pensjonssparing) er spareordningen myndighetene har etablert for å stimulere til privat pensjonssparing. Spar til egen pensjon med inntil kr 40 000 i året, og få 22 % (inntil kr 8 800) av sparebeløpet i skattefordel. Innskudd og avkastning er fritatt for formueskatt, og utbetalingen beskattes som kapitalinntekt. Pensjonskapitalen er bundet til pensjonuttak, tidligst ved fylte 62 år.

Hvorfor spare til pensjon?

Vi må alle i større grad enn tidligere ta ansvar for egen økonomi i pensjonisttilværelsen. Mange som undersøker hva de vil få utbetalt fra folketrygden og arbeidsgiver som pensjonist, oppdager at dette ikke utgjør mer enn kanskje 50 % av inntekten. Det vil derfor være et økende behov for å supplere med egen pensjonssparing.

Hvem passer IPS for?

Alle mellom 18 og 75 år kan spare i IPS. Er du under 34 år, anbefaler imidlertid Nordea at du først fyller opp BSU-kvoten før IPS prioriteres. Deretter er IPS et meget godt produkt for alle. Det er viktig å være klar over at IPS-pengene tidligst kan tas ut ved fylte 62 år. Når man starter IPS-sparing, bør man derfor ha penger igjen til uforutsette utgifter, andre sparemål og lignende. Som alternativ pensjonssparing uten bindingstid anbefales Pensjonskonto.

Bindingstid sikrer pensjonen din

IPS-sparingen er bundet som pensjon frem til pensjonssalder. Det er en hjelp til at sparingen din forblir den den er ment som, nemlig din fremtidige pensjon.

Sparing/innbetaling

- Du kan spare inntil kr 40 000 hvert år.
- Innskuddet plasseres i et valgfritt porteføljefond etter ønsket risikoprofil. Du kan velge mellom aktivt forvaltede, indeksforvaltede eller bærekraftige porteføljefond. På dine sider i Persondialogen på nordealiv.no kan du senere velge blant alle porteføljefond og enkeltfond som Nordea Liv til enhver tid tilbyr. I våre aktivt forvaltede porteføljefond kan aksjeandelen underveis i spareperioden vektes noe opp eller ned i forhold til utgangspunktet, basert på Nordeas markedssyn.
- Du kan bytte fond uten at dette utløser kostnader eller skatt.
- Sparer du i våre porteføljefond, starter ved fylte 55 år en automatisk nedtrapping av fondets risikoprofil. Dette for å sikre sparingen mot verdifall de siste årene før utbetaling. Merk: Denne nedtrappingen gjelder ikke for IPS-sparing i enkeltfond. Du kan endre startalder for nedtrappingen på dine sider. Logg inn på nordealiv.no.
- Nordea Liv - ikke forsikringstaker - vil stå som eier av de underliggende fondene. Nordea Liv er ikke underlagt reglene til Bankenes sikringsfond.
- I spareperioden vokser pensjonskapitalen etter hvor godt fondet du har valgt presterer. Som med all aksjesparing, er det ingen garanti for fremtidig avkastning. Erfaring og historikk viser imidlertid at dette over tid gir en høyere avkastning enn for eksempel banksparing.
- Ved utbetalingsstart flyttes sparepengene til Nordea Livs garantiportefølje, som er en risikofri plassering. Her tilføres pengene den avkastningen som garantiporteføljen oppnår.
- Det er mulig å fortsette innbetaling samtidig som utbetaling pågår. Øvre aldersgrense for innbetaling er imidlertid 75 år.

Kostnader

- Ved etablering og i spareperioden er det ingen kostnader, bortsett fra kostnader i fondene du har valgt.
- I utbetalingstiden belastes en årlig kostnad på 0,75 % av innestående saldo. Denne består av 0,25 % til dekning av administrasjon, 0,25 % til forvaltningsomkostninger og 0,25 % til dekning av pris for rentegarantien.

Kostnader i underliggende fond

I spareperioden påløper en kostnad i de underliggende fondene, avhengig av hvilke fond du har valgt. Denne kostnaden er hensyntatt i kursen fra fondsforvalter. Informasjon om priser og returprovisjon finnes på det enkelte fonds faktaark i fondsoversikten på nordealiv.no.

Skatt

- Årlig innbetalt sparebeløp (inntil kr 40 000) kan trekkes fra alminnelig inntekt i skattemeldingen. Dette gir 22 % av sparebeløpet (inntil kr 8 800) i skattefordel.
- Det er ingen gevinstbeskatning ved fondsbytte.
- Du betaler ikke formuesskatt av pensjonskapitalen spareperioden.
- Du betaler ikke inntektsskatt av avkastningen. Når utbetalingen starter, beskattes denne som alminnelig inntekt (p.t. 22 %).

Pensjonsalder/utbetaling

- Pensjonskapitalen er bundet som pensjonsmidler frem til pensjonsuttak, som er fleksibelt fra 62 til 75 år.
- Utbetalingsperioden er minimum 10 år. I tillegg kan ikke utbetalingen avsluttes før tidligst fylte 80 år.
- Minste årlige utbetaling skal være minst 20 % av G. Dette kan medføre at utbetalingstiden blir kortere enn 10 år, og at pensjonskapitalen er utbetalt før fylte 80 år.
- Har du rett til uføreytelser fra folketrygden, kan du kreve utbetaling av pensjonskapitalen i samsvar med uføreggraden fra det tidspunkt uføreytelsene starter, og så lenge du har rett til uføreytelser fra folketrygden.

Utbetaling ved død

- Dersom du dør i avtaleperioden, skal pensjonskapitalen først benyttes til å sikre pensjon til barn du forsørger eller plikter å forsørge (opptil 1 G pr. barn pr. år), deretter ektefelle, registrert partner eller samboer. Barnepensjonen opphører ved 21 år.
- Dersom du ikke etterlater deg barn under 21 år, ektefelle, registrert partner eller samboer, skal pensjonskapitalen utbetales som engangsbeløp til dødsboet.

Full oversikt på dine sider på nordealiv.no

På dine sider i Persondialogen på nordealiv.no har du tilgang til all informasjon om IPS-sparingen din. Her finner du også rådgivningsverktøy og detaljert informasjon om fondene og fondsforvalterne.

Informasjon og spørsmål

Dette produktarket inneholder kun et utdrag av produktreglene. Ved spørsmål eller behov for ytterligere informasjon, kan du kontakte rådgiveren din eller Nordea Liv på nordealiv.no.

Desember 2019
Nordea Liv