

IPS

– individuell pensjonssparing



Spar til pensjon med inntil kr 40 000 i året, og få 23 % av sparebeløpet i skattefordel. Innskudd og avkastning er fritatt for formueskatt, og utbetalingen beskattes som kapitalinntekt (p.t. 23 %).

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 23 % (inntil kr 9 200) av sparebeløpet i skattefordel. Innskudd og avkastning er fritatt for formueskatt, og utbetalingen beskattes som kapitalinntekt. Pensjonskapitalen er bundet til pensjonsuttak, 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 pensjonsalder. Det er en hjelp til at sparingen din forblir det den er ment som, nemlig din fremtidige pensjon.

Sparing/innbetaling

- Du kan spare inntil kr 40 000 hvert år.
- Innskuddet plasseres i et valgfritt Aktiva-fond etter ønsket risikoprofil. Det er også mulig å velge indeksporteføljene Strategisk Forvaltning. I Persondialogen på nordea.no/liv kan du også velge blant alle porteføljefond og enkeltfond som Nordea Liv til enhver tid tilbyr.
- Du kan bytte fond uten at dette utløser kostnader eller skatt.
- Ved fylte 55 år starter en automatisk nedtrapping av fondets risikoprofil. Dette for å sikre sparingen mot verdifall de siste årene før utbetaling. I Persondialogen på nordea.no/liv kan du endre startalder for nedtrappingen. Merk at dersom du velger å spare IPS i enkeltfond, vil du ikke få automatisk nedtrapping av risiko fra 55 år.
- Nordea Liv - ikke forsikringstaker - vil stå som eier av de underliggende fondene. Nordea Liv er ikke underlagt 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 IPS-pengene 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 innstående 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 nordea.no/liv.

Aktivt forvaltede fond Årlig forvaltningskostnad

Aktiva 10	0,49 %
Aktiva 30	0,79 %
Aktiva 50	0,99 %
Aktiva 65	1,19 %
Aktiva 80	1,29 %
Aktiva 100	1,59 %
Øvrige fond	0,15 – 2,5 %

Indeksfond Årlig forvaltningskostnad

Strategisk Forvaltning 10	0,50 %
Strategisk Forvaltning 30	0,50 %
Strategisk Forvaltning 50	0,50 %
Strategisk Forvaltning 80	0,50 %
Strategisk Forvaltning 100	0,50 %

Skatt

- Årlig innbetalt sparebeløp (inntil kr 40 000) kan trekkes fra alminnelig inntekt i skattemeldingen. Dette gir 23 % av sparebeløpet (inntil kr 9 200) i skattefordel.
- Det er ingen gevinstbeskatning ved fondsbytte.
- Du betaler ikke formuesskatt av pensjonskapitalen i spareperioden.
- Du betaler ikke inntektsskatt av avkastningen. Når utbetalingen starter, beskattes denne som alminnelig inntekt (p.t. 23 %).

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 uføregraden fra det tidspunkt uføreytelserne 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.

IPS-tjenester fra Nordea

I Persondialogen på nordea.no/liv har du tilgang til informasjon knyttet til IPS-kontoen din. Dette gjelder også rådgivningsverktøy og detaljert informasjon om fond og fondsforvaltere.

Informasjon og spørsmål

Dette produktarket inneholder kun et utdrag av produktreglene. Ved spørsmål eller behov for ytterligere informasjon, kan du kontakte din rådgiver eller Nordea Liv via nordea.no/liv.

Januar 2018

Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS