

Pensjonssparing med skattefordel (IPS)

Produktet er individuell sparing til pensjon etter skatteloven § 6 47 første ledd bokstav d og leveres av SpareBank 1 Forsikring AS (NO 915 651 32)

Innbetaling

Du kan maksimalt innbetale 15 000 kroner i året. Minste månedlige innbetaling er 300 kroner. Du kan når som helst avslutte innbetalingen.

Oppstartsprofil og investeringsvalg

Når du kjøper IPS anbefaler vi en spareprofil basert på en forenklet kartlegging av dine risikopreferanser. Du velger selv om du vil ha den anbefalte spareprofilen, eller om du vil velge en annen. For å redusere risikoen når du nærmer deg pensjonsalder starter nedtrapping av aksjeandel i spareprofilen 10 år før utbetalingsstart. Velger du spareprofilen Alderstilpasset starter nedtrapping av aksjeandel når du fyller 40 år. Du kan når som helst endre spareprofil etter at avtalen er opprettet. Et bytte av spareprofil skjer uten skattemessige konsekvenser.

Full oversikt over din avtale finner du i kundeportalen sparebank1.no/minpensjon

Investeringsrisiko

Saldo vil variere i takt med verdiendringen i investeringsvalget. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig utvikling. Du har selv risikoen for verdifall frem til utbetaling starter.

Garanti

I utbetalingstiden, eller etter fylte 70 år om utbetaling starter senere, har IPS garanti mot negativ avkastning. Det vil si at saldo kun kan reduseres med kostnader og utbetalinger.

En dag skal lønnen din erstattes med pensjon. Vil du ha god økonomi og frihet som pensjonist er det lurt å spare selv!

Jo før du kommer i gang, jo bedre.



Forvaltningshonorarer før utbetaling

Forvaltningshonoraret betales til SpareBank 1 Forsikring for å dekke kostnader knyttet til investeringsporteføljen.

Provisjon til distributør er inkludert i honoraret og utgjør 50 % av selskapets inntjening fra forvaltningen.

Priser

Prisene gjelder fra mai 2022 og er i prosent av saldo per år:

	Aktiv	ODIN	Svanemerket	Indeks
Renter	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Forsiktig	0,66%	0,66%	0,50%	0,50%
Moderat	0,83%	0,83%	0,50%	0,50%
Offensiv	0,99%	0,99%	0,50%	0,50%
Aksjer	1,15%	1,15%	0,50%	0,50%
Alderstilpasset	1,15 % - 0,63 %		0,90 % - 0,50 %	

Eventuelle returprovisjoner fra forvalter i de underliggende fondene i investeringsporteføljene tilføres investeringsporteføljen.

Forvaltningshonorar og pris for rentegaranti i utbetalingstiden

Forvaltningshonorar: 0,65 % av saldo per år

Pris for rentegaranti: 0,35 % av saldo per år

Administrasjonsomkostninger

0,1 % av saldo per år, belastes månedlig i hele avtaleperioden.

Eksempel

Er du 40 år, og har en sparesaldo på 100 000 kr, blir kostnadene for ett år:

Administrasjon

Et gebyr for administrasjon av avtalen 0,10 %

Forvaltning

Et gebyr for forvaltning av fondet med spareprofilen Aksjer med aktiv uavhengig forvaltning 1,15 %

Totale kostander første året kr 1 250

Utbetaling av alderspensjon

Du kan velge å starte utbetaling tidligst fra 62 år og ikke senere enn 75 år. Utbetalingsperioden må minst vare i 10 år, men utbetalingen kan tidligst opphøre ved 80 år. Du kan ikke ta ut saldo på annen måte enn som pensjon. Utbetalingstiden kan kortes ned slik at årlig pensjon utgjør om lag 20 % av G årlig.

Utbetaling ved død

Hvis du dør bruker vi sparesaldoen slik:

Først sikrer vi barnepensjon inntil 1 G per år til hvert barn under 21 år. Hvis saldoen er større, bruker vi resten til å sikre etterlattepensjon til ektefelle, samboer eller registrert partnerpensjon i minst 10 år. Er det er penger igjen utbetaler vi resten til dødsboet.

Hvem eier fondsandelene?

Det er SpareBank 1 Forsikring AS som eier aksje- og rentefondsandelene. Du har rett til å motta utbetalinger som til sammen er lik verdien av din sparesaldo.

Skatt

Innbetalingen gir fradrag i alminnelig inntekt. Utbetalingen beskattes som alminnelig inntekt. Saldo er ikke grunnlag for formueskatt.

Forsikringsvilkår

Dette dokumentet gir en forenklet oversikt over hvilke regler som gjelder for produktet. Detaljerte bestemmelser om pensjons sparing med skattefordel fremgår av vilkårene. Forsikringsbevis og vilkår blir tilgjengelig elektronisk når avtalen er etablert.

Ingen angrerett

Du har ikke angrerett når du kjøper IPS på nett.

Behandling av personopplysninger

Vi innhenter personopplysninger fordi det er nødvendig ved etablering og forvaltning av dine avtaler. For å oppfylle krav til styring, rapportering og kontroll kan vi utlevere personopplysninger til andre selskaper i SpareBank 1 konsernet, hvis lovgivningen tillater det. Personopplysningene dine kan også bli benyttet til å gi deg informasjon om våre tjenester og tjenester levert av våre samarbeidspartnere. I SpareBank 1 Forsikring AS er det administrerende direktør som er øverste ansvarlig for at behandlingen av personopplysninger skjer i samsvar med lover og forskrifter. Du har krav på innsyn i dine opplysninger. Det får du ved å sende en skriftlig henvendelse til oss.

Informasjon om forsikringsagent

SpareBank 1 Alliansen er et bank- og produktsamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider. Provisjon utbetales etter gjeldende samarbeidsavtale mellom bankene i SpareBank 1 Alliansen. Noen agenter har en indirekte eierandel i SpareBank 1 Forsikring AS og SpareBank 1 Skadeforsikring AS som utgjør mer enn 10 %. Mer informasjon om eierandel og agent finner du i agentregisteret på www.sparebank1.no/agentregister