

Viktig informasjon om Pensjonssparing med skattefordel (IPS) med prisfordel

Produktet er individuell sparing til pensjon etter skatteloven § 6-47 første ledd bokstav d og leveres av SpareBank 1 Forsikring AS (NO 915 651 321).

Innbetaling

Du kan maksimalt innbetale 40 000 kroner i året. Minste månedlige innbetaling er 300 kroner. Du kan når som helst avslutte innbetalingen.

Oppstartsprofil

Når du kjøper pensjonssparing med skattefordel får du SpareBank 1 Alderstilpasset profil. I alderstilpasset profil starter nedtrapping av aksjeandel 27 år før utbetalingsstart. Om ikke annet er avtalt, starter utbetaling ved 67 år. Sparingens plasseres i 100 % aksjer frem til du fyller 40 år. Aksjeandelen trappes deretter ned mot en profil med 20 % aksjer og 80 % renter ved 67 år. Du kan endre investeringsprofil og/eller forvalter etter at avtalen er opprettet.

Investeringsvalg før utbetaling

Etter at avtalen er opprettet kan du velge mellom ti investeringsporteføljer. Fem av porteføljene består av underliggende fond fra ODIN, og de resterende fem består av underliggende fond fra flere leverandører. Du kan endre investeringsportefølje på sparebank1.no/minpensjon. Bytte skjer uten skattemessige konsekvenser.

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.

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. Prisene gjelder fra 1. november 2017 og er i prosent av saldo per år:

	Ordinær	Fordel
SpareBank 1 / ODIN Forsiktig:	0,70	0,60
SpareBank 1 / ODIN Moderat:	0,85	0,70
SpareBank 1 / ODIN Offensiv:	1,00	0,80
SpareBank 1 / ODIN 100 % Aksjer:	1,15	0,90
SpareBank 1 / ODIN Alderstilpasset:	1,15-0,67	0,90-0,58

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

Forvaltningshonorar og pris for rentegaranti

Forvaltningshonorar (ordinær): 0,65 % av saldo per år.
Forvaltningshonorar (fordel*): 0,55 % av saldo per år.
Pris for rentegaranti: 0,35 % av saldo per år.

*Fordelspris:

Du får fordelspris når du er medlem av en tjenestepensjonsordning, eller har et Pensjonskapitalbevis eller Pensjonsbevis hos SpareBank 1 Forsikring. Ellers gjelder ordinære priser

Administrasjonsomkostninger

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

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

Hvem eier fondsandelene?

Det er SpareBank 1 Forsikring AS som eier aksje og rente-fondsandelene. 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.

eKunde

Du blir e kunde når du kjøper pensjonssparing med skattefordel og da finner du avtaledokumenter i nettbanken. De som ikke er kunde i SpareBank 1 fra før, finner dokumentene på sparebank1.no/minpensjon. Ønsker du å få tilsendt dokumenter i posten koster det 35 kroner per måned.

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 angreterett

Du har ikke angreterett når du kjøper IPS.

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 person opplysninger 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.