

# IPS (individuell pensjonssparing)



## Spar til pensjon med inntil kr 15 000 i året og få 22 % av sparebeløpet i skattefordel

### Hva er IPS?

IPS (individuell pensjonssparing) er spareordningen myndighetene har etablert for å stimulere til privat pensjonssparing. Spar til egen pensjon med inntil kr 15 000 i året, og få 22 % (inntil kr 3300) av sparebeløpet i skattefordel. Innskudd og avkastning er fritatt for formueskatt, og utbetalingen beskattes som kapitalinntekt. Pensjonskapitalen er bundet til pensjon uttak, 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 Fondskonto Pensjon.

### 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 15 000 hvert år.
- Innskuddet plasseres i en valgfri ferdig sammensatt investeringsprofil med ønsket risikonivå. Du kan velge mellom aktivt forvaltede, indeksforvaltede eller bærekraftige investeringsprofiler. På dine sider i Persondialogen på [nordealiv.no](http://nordealiv.no) kan du senere velge blant alle investeringsprofiler og enkeltfond som Nordea Liv til enhver tid tilbyr. I våre aktivt forvaltede investeringsprofiler kan aksjeandelen underveis i spareperioden vektes noe opp eller ned i forhold til utgangspunktet, basert på Nordeas markedssyn.
- Bytt fond uten at dette utløser kostnader eller skatt.
- Sparer du i en av våre investeringsprofiler, starter ved fylte 55 år en automatisk nedtrapping av aksjeandelen. 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](http://nordealiv.no).
- Nordea Liv, og ikke forsikringstaker, vil stå som eier av de underliggende fondene. Derfor er det ikke mulig for deg å stemme på generalforsamlingene til de selskapene som de ulike fondene investerer i.
- Nordea Liv er ikke underlagt reglene til Bankenes sikringsfond.
- I spareperioden vokser pensjonskapitalen etter hvordan investeringsvalgene dine 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 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 investeringsvalg

I spareperioden påløper en kostnad i de underliggende investeringsvalgene, avhengig av hva du har valgt. Denne kostnaden er hensyntatt i kursen fra forvalter. Informasjon om priser og returprovisjon finnes på det enkelte fonds produktark i fondsoversikten på [nordealiv.no](http://nordealiv.no).

### Skatt

- Årlig innbetalt sparebeløp (inntil kr 15 000) kan trekkes fra alminnelig inntekt i skattemeldingen. Dette gir 22 % av sparebeløpet (inntil kr 3300) 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 uføregraten fra det tidspunkt uføreytelser 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 et engangsbeløp til dødsboet.

### Vilkårsendringer

Forsikringsvilkårene kan endres i løpet av forsikringsperioden om nødvendig med tanke på endrede lover eller forskrifter, endret rettsanvendelse eller andre forhold som gjør det nødvendig. Endringer i vilkårene er mulige selv om de medfører en ulempe for kunden. Slike endringer vil bli varslet skriftlig.

### Øvrig informasjon

#### Forsikringsgiver og Forsikringsdistributør

Forsikringen leveres av Nordea Liv Forsikring AS ("Selskapet"), org.nr. 959 922 659, med registrert kontor i Bergen. Selskapets retningslinjer for klagebehandling er etablert av Selskapets styre. Tilknyttet forsikringsdistributør er Nordea Bank Abp, filial i Norge ("Banken"), org.nr. 920 058 817, 0368 Oslo.

Selskapet er ansvarlig for rene materielle skader forårsaket av banken. Selskapet er under tilsyn av Finanstilsynet (Norge), [www.finanstilsynet.no](http://www.finanstilsynet.no). Finanstilsynet adresse: Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo, telefon: 22 93 98 00, e-post: [post@finanstilsynet.no](mailto:post@finanstilsynet.no). Banken er under tilsyn av den europeiske sentralbanken (ECB), [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu) og Finanstilsynet (Finland), [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).

Banken eier 100 prosent av Nordea Life Holding Abp som selv eier 100 prosent av Selskapet, og har dermed en såkalt kvalifisert eierandel i selskapets operasjoner.

Forsikringsformidlingen skjer alltid basert på rådgivning om de forsikringsproduktene som Banken distribuerer. Bankens rådgivere får ingen direkte betaling fra Nordea Liv for formidling av forsikringer. Nordea Liv betaler banken for forsikringsdistribusjonen gjennom en månedlig godtgjørelse basert på den samlede bestanden av distribuerte forsikringer. Avtaler etablert gjennom Nordeas digitale plattformer er inngått direkte med Nordea Liv. Tvister som oppstår i forbindelse med forsikringsavtalen kan bringes inn for Finansklagenemda i samsvar med FAL § 22-1 og 22-2, jf. også § 20-1. Forsikringsavtalen er underlagt norsk rett, og søksmål mot Nordea Liv må reises ved Hordaland tingrett.

Statusrapport om soliditet og finansiell stilling (solvens- og aktivitetsrapport) finnes på <https://www.nordealiv.no/nordea-liv/om-nordea-liv/om-nordea-liv/>. Detaljerte opplysninger fås av nærmeste Nordea-kontor eller på [www.nordealiv.no](http://www.nordealiv.no).

#### Behandling av personopplysninger

Nordea Liv behandler personopplysninger for å levere de produktene og tjenestene som partene har blitt enige om. Mer informasjon finner du i Nordea Liv personvernpolicy på [www.nordealiv.no](http://www.nordealiv.no), eller kontakt Nordea Liv Forsikring AS.

### Hvis du ikke er fornøyd

For oss i Nordea er det viktig at du er fornøyd med tjenester våre og behandlingen vår av deg som kunde. Dersom vi ikke oppfyller forventningene dine, ber vi deg om å kontakte rådgiveren din eller Nordea Livs kundesenter direkte på tlf. 23 25 47 00. Du kan også sende oss en sikker melding i Persondialogen på [nordealiv.no](https://nordealiv.no). Håndteringen av klager hos Nordea er gratis. Et vedtak kan vurderes på nytt av Nordea Liv ved å sende brev til Nordea Liv Forsikring AS, P.B. 7078, 5020, Bergen.

Hvis du ønsker å få saken din behandlet utenfor Nordea, kan du kontakte Finansklagenemnda som gir anbefalinger i forsikringsaker: Finansklagenemnda, P.B. 53 Skøyen, 0212, Oslo, tlf. 23 13 19 60, [www.finkn.no](https://www.finkn.no). Saken kan også prøves av den allmenne domstol. Hvis du ønsker å diskutere saken din og få veiledning, kan du ta kontakt med Forbrukerrådet: Forbrukerrådet, P.B. 463 Sentrum, 0105 Oslo, tlf. 23 400 500, [www.forbrukerradet.no](https://www.forbrukerradet.no).

### Mer 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](https://nordealiv.no)

Nordea Liv, Februar 2024