



Privat pensjonssparing – død eller levende?

Forsikringsforeningen 9.5.2007

Jan Otto Risebrobakken
Informasjonssjef



IPA og ny spareordning

- 40 000 kr pr år
- 28 pst skattelette på innbetalingene. Fritak for formuesskatt og utsatt skatt på avkastningen. Pensjonistskatt ved utbetaling.
- Sparing i forsikring, bank eller fond
- 640.000 avtaler
- Gjennomsnittlig årlig sparebeløp 12.000 kroner
- 15 000 kr pr år
- "... skattereglene skal være de samme som for den tidligere IPA-ordningen".
- "... ordningen skal åpne for et mangfold av tilbydere".
- "... alle skal kunne benytte seg av ordningen uavhengig av arbeidsforhold".
- RNB 15. mai 2007
- Ordningen innføres i 2008

Privat pensjonssparing – sparegrense som andel av G





Fortsatt behov for privat pensjonssparing

Pensjonsreformen

- Fra besteårsregel til alleårsregel
- Fleksibel pensjonsalder
- Sterkere kobling mellom yrkesdeltakelse/inntekt og pensjon

Den enkelte må i større grad selv ta ansvar for egen pensjon gjennom de valg man gjør i yrkeslivet

Økt behov for privat sparing i nytt pensjonssystem





Privat pensjonssparing tilpasset nytt pensjonssystem

- Pensjonsreformen og innføring av OTP – ikke argumenter for å fjerne, men for å tenke nytt om privat pensjonssparing
- OTP-sparing på 2 pst av lønn over 1 G kan ikke erstatte IPA:
 - Gjennomsnittssparing IPA: 12 000 kr pr år
 - OTP-sparing av lønn på 350 000 kr: 5 700 kr pr år
 - OTP omfatter ikke alle
- Over 700 000 arbeidstakere fikk OTP som innskuddspensjon i løpet av 2006
- Individuell sparing bør kunne bygge på slike kollektive ordninger

Mange ønsker mulighet for individuell tilleggssparing til tjenstepensjonsordning

40 prosent sier at de vil spare til pensjon i tjenstepensjonsordningen dersom det gis slik mulighet.

Spørreundersøkelse gjennomført av Norstat for Storebrand, desember 2006.
Spørsmål: I dag er det ikke mulig for den enkelte arbeidstager å skyte inn ekstra innskudd i bedriftens pensjonsordning. Dersom det ble åpnet for skattegunstig privat sparing i bedriftens pensjonsordning, ville dette være interessant for deg? Og i så fall med hvor høye årlige innskudd?

Hvor mye vil du spare årlig?	Andel
0	39 %
Under 5.000 kr	13 %
5 - 10.000	15 %
10 - 20.000	8 %
Over 20.000	4 %
Vet ikke	21 %

Konseptuell

**Ny ordning for privat
Pensjonssparing**

15 000 kr pr år

Kan brukes til

**Individuell pensjonssparing
i forsikring, bank eller fond**

**Evt. ytelsesbasert tjeneste-
pensjon eller offentlig
tjenestepensjon**

Folketrygden

**Individuell mersparing til innskudds-
baserte tjenestepensjonsordning**

Innskuddsbasert tjenestepensjon

Folketrygden

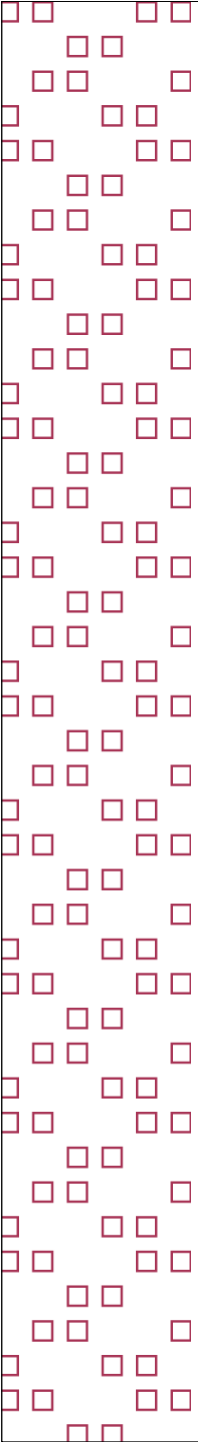
"... ordningen skal åpne for et mangfold av tilbydere".

"... alle skal kunne benytte seg av ordningen uavhengig av arbeidsforhold".



Bedre skatteregler enn i IPA?

- "... skattereglene skal være de samme som for den tidligere IPA-ordningen" (Innst. S. nr. 168).
- IPA-sparing var ikke lønnsomt for alle grupper
- Skattereglene bør sikre at sparing til pensjon alltid fremstår som lønnsomt for den enkelte
- Skattesymmetri (28 pst skattelette på innbetalinger og 29 pst skatt på utbetalinger) vil sikre dette



Storebrand skal være Norges fremste og
mest respekterte samarbeidspartner innenfor
langsiktig sparing og forsikring

