

## FRIPOLISER MED INVESTERINGSVALG TIL BESTE FOR HVEM?

[agnes.bergo@pengedoktoren.no](mailto:agnes.bergo@pengedoktoren.no)



# AKSJER GIR HØYEST FORVENTET AVKASTNING!



- Nordmenn tar risiko på mange andre områder, men når det kommer til pensjon skal de være dønn sikre. Man skal vite at det er livsfarlig å ha pensjonspengene i bank og renter istedenfor å spare i aksjer. Inflasjon, formuesskatt og lave renter gjør at pensjonskapitalen din spises opp istedenfor å vokse. Du bør velge et eller flere brede aksjefond. Det vil du få betalt for på lang sikt, sier Bergo til DN.

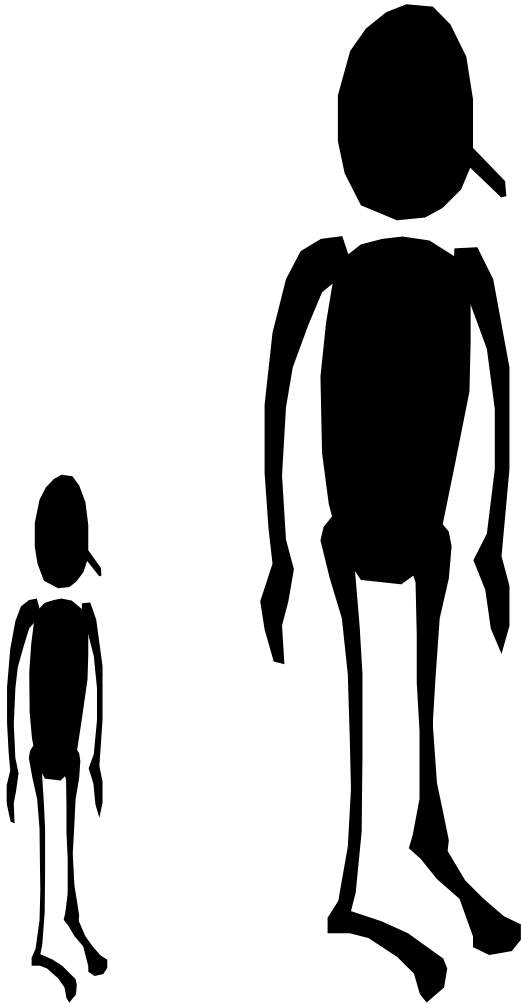


Agnes Bergo. Foto: Tyvind Elvsborg © 20060911

**- Livsfarlig å ha pensjonspengene i bank**

**Det står jeg for!  
Det mener jeg fremdeles**

# AKSJEBASERTE FRIPOLISER? HM..... SKEPTISK!



## FAKTA:

Pensjonen fra fripolisene vil ikke øke fremover

## HVORFOR?

Livsforsikringsbransjen har bevisst og i mange år lagt altfor lav levealder til grunn

## DET BETYR:

Fripolisene er underreserverte

Staten ved Finanstilsynet har siden 2008 akseptert dette, og løftet ikke en finger før 2013

«Noen» må dekke tapene (forsikringsselskapene har ikke lyst)

## HVEM FÅR REGNINGEN?

Fripoliseeierne – altså folk flest. De må bruke avkastningen på fripolisen til å dekke tapet

# KAN DU STOLE PÅ EN SLIK BRANSJE?



Forsikringselskapet har garantert en avkastning på fripolisen

Ved lav rente har en slik garanti meget høy verdi for kunden og er meget kostbar for livselskapet

Livselskapet har ikke tilstrekkelig kapital etter de nye EU-reglene

## **DERFOR**

vil forsikringsbransjen ha fripolisene bort fra garanterte avkastninger, og over i aksjebasert forvaltning

**IKKE** nødvendigvis fordi det er best for kunden

- men fordi de da slipper å betale inn den manglende kapitalen

# GARANTERT AVKASTNING HAR EN VERDI!



sparebanken  
sogn og fjordane

PRIVAT BEDF

LÅN

## FASTRENTELÅN

Bind renta på lånet ditt, og du unngår renteauke i tre, fem eller ti år.

### Overkurs / underkurs

Ønsker du å betale ned eit fastrentelån raskare enn avtalt, vil det bli utrekna eventuell overkurs på lånet. Det betyr enkelt sagt at dersom rentenivået har gått ned sidan du fekk utbetalt lånet ditt, må du betale det banken taper i renteinntekter.

- La oss si at du tar opp et fastrentelån

- Så går rentenivået ned

- Du vil ut av lånet

- Det er greit, sier bransjen –

- Men du må betale overkurs

- LÆR AV BRANSJEN.

- Krev overkurs når du går ut av en fripolise med garantert avkastning!



# INGEN KRAV TIL RÅDGIVNING!!!!



VIL DELE OVERSKUDD: Administrerende direktør Mikkel Berg i Silver vil gjerne dele overskuddet sitt med fripolisekundene. - Det vil ikke de andre selskapene, sier han. Foto: Gunnar Bløndal

## – Milliardene er låst inn i et system med garantert lav avkastning

Null overskudd på 170 milliarder kroner er fremtiden for norske pensjonssparere. Elendig avkastning og ugunstig regelverk gjør at fripoliser mister kjøpekraft år etter år.

Forsikringsbransjen er ikke omfattet av MiFID-direktivet

Forsikringsselskapene har store penger å tjene på å lokke folk over på aksjebaserte fripoliser

Her vil det skje overtramp!

### HUSK:

Staten (Finanstilsynet) satt i mange år rolig og så på at bransjen lurte folk til å låne penger til å kjøpe strukturerte produkter

Det er altfor lett å lure folk over i aksjebaserte fripoliser

# LØSNING:

---

1. Individuell rådgivning
2. Kunden skal ikke gi fra seg en verdi (garanti) uten å kreve kompensasjon (overkurs)
3. **Skriftlig rådgivning** ved overgang fra garanterte til aksjebaserte fripoliser
4. **Skriftlig informasjon** om størrelse på overkursen
5. Rådgiver og selskapet må stilles til ansvar og bli **økonomisk erstatningspliktig ved uaktsomme råd**