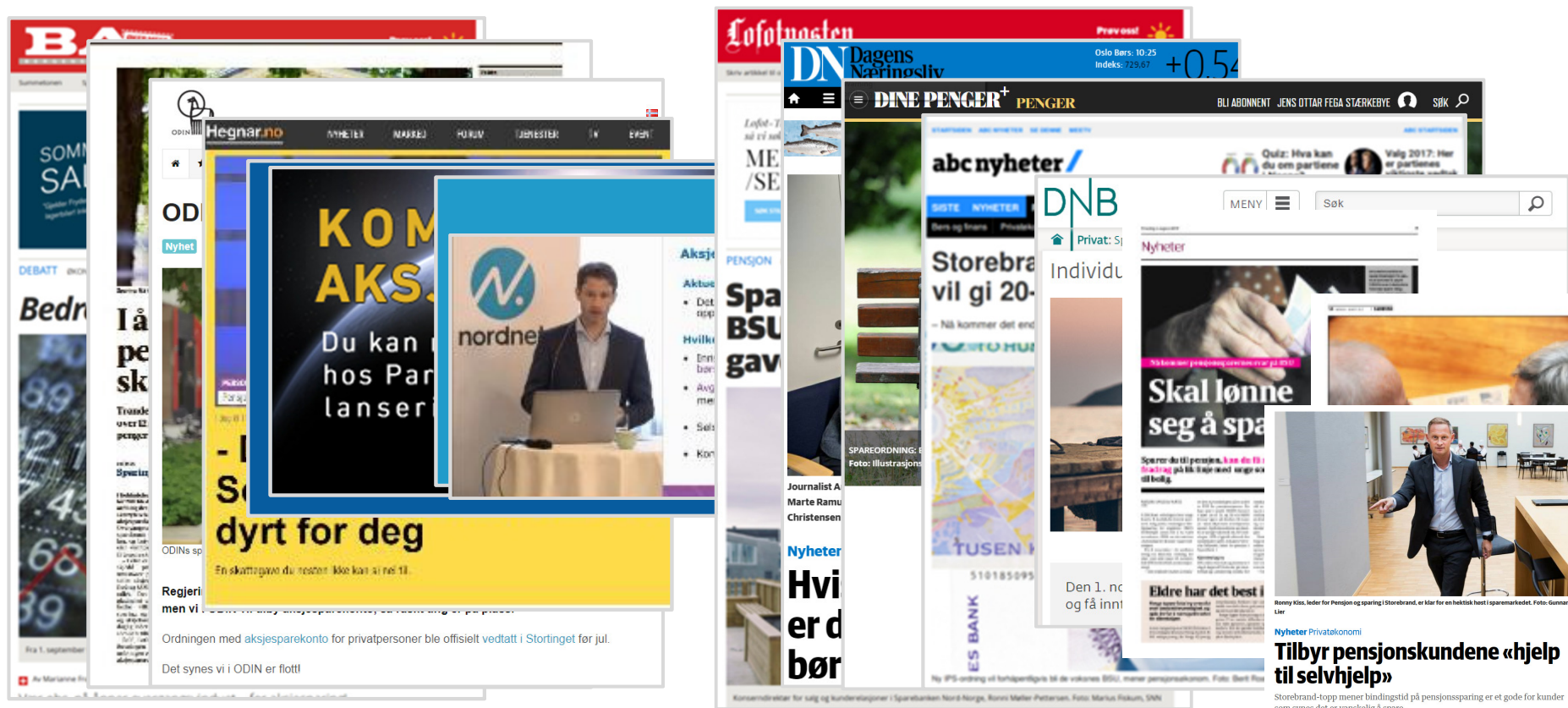


IPS – en kommersiell vurdering

Ronny Kiss
Leder Pensjon & Sparing – Personmarked

Nye spareordninger kommer forbrukerne til gode



Tilbyr pensjonskundene «hjelp til selvhjelp»

Storebrand-topp mener bindingstid på pensjonssparing er et gode for kunder som synes det er vanskelig å spare.

Endelig!

IPS - Pensjonssparing med ekstra gunstige betingelser

- 1 Sparing til pensjon – bundet frem til pensjonsalder
- 2 Du kan spare inntil 40.000 kroner hvert år
- 3 Fradrag i alminnelig inntekt (24% 2017)
- 4 Ingen formuesskatt underveis
- 5 Ingen beskatning av avkastning underveis
- 6 Skattes som alminnelig inntekt ved utbetaling (24% 2017)

IPS – bra for alle

- Nye IPS er bra for kunder, leverandører og samfunnet
 - Ikke for komplisert
 - Åpner for stor konkurranse
 - Vil trolig øke finansiell sparing samlet sett



Hvem passer IPS for?

- Passer alle som har anledning til å binde deler av sparepengene
- IPS er særlig gunstig for de som:
 - betaler formueskatt
 - ønsker høy aksjeandel i sparingen
 - starter sparingen tidlig
- Grovt sett er alle i målgruppen for IPS, men vi vil konsentrere oss om aldersgruppen 35+ med etablert økonomi
 - Like viktig for kvinner og menn, men kvinner sparer mindre i fond
 - Like viktig for ansatte i privat og offentlig sektor



Viktige egenskaper for IPS

- Produkt rettet mot ett bestemt mål. Forenkler kommunikasjonen og forståelsen
- Innbetalt sparing er bundet til pensjon
 - "Hjelp til selvhjelp"
- Pengene kan utbetales ved uførhet
- Du kan starte utbetalingen når du vil, etter 62 år
 - Viktig element i fremtidig pensjonsplanlegging pga. varierende utbetalingslengder fra pensjonsordninger
- Utbetalingens lengde bestemmer du selv, utover lovens minimum



Ronny Kiss, leder for Pensjon og sparing i Storebrand, er klar for en hektisk høst i sparemarkedet. Foto: Gunnar Lier

Nyheter Privatøkonomi

Tilbyr pensjonskundene «hjelp til selvhjelp»

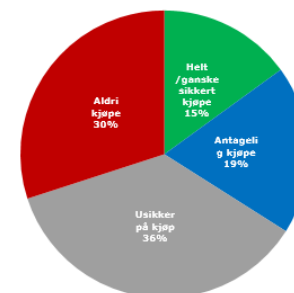
Storebrand-topp mener bindingstid på pensjonssparing er et gode for kunder som synes det er vanskelig å spare.

Markedspotensial

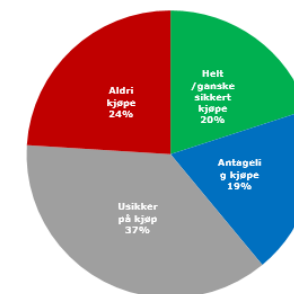
- Kundeundersøkelser foretatt av Storebrand tilsier at 34% av befolkningen i aldersgruppen 35-70 oppgir en sannsynlighet for å kjøpe IPS
 - Helt sikkert kjøpe
 - Ganske sikkert kjøpe
 - Antakelig kjøpe
- Oftere menn, 25-39 år, med barn – blant befolkningen også de med høyere inntekt
- Undersøkelse foretatt FØR mediesaker og aktørenes markedsføring

Forutsett at IPS (Individuell Pensjonssparing) er tilgjengelig, at aktøren som står bak er seriøs og at kostnadene til forvaltning er akseptable.
Hvilket alternativ beskriver best din interesse for å benytte deg av tjenesten i 2018 (for skatteåret 2017)?


Befolknings-
målgruppen
(n=578)




Storebrand
kunder
(n=1205)



Krav til rådgivning



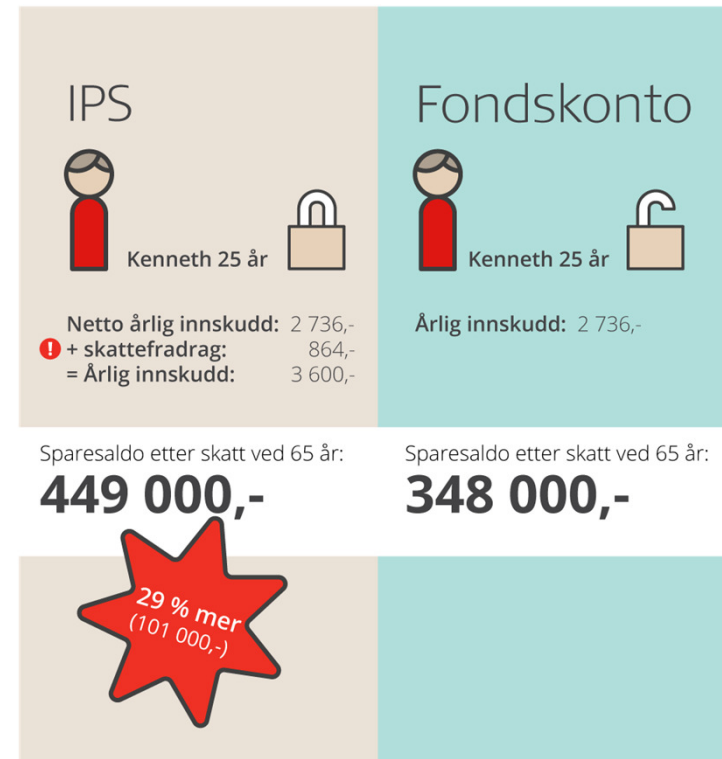
- Finanstilsynet legger til grunn at de minimumskrav til rådgivning som følger av forslaget, ikke utgjør investeringsrådgivning, slik at tilbud og salg av avtale om individuell sparing til pensjon isolert sett ikke utløser krav til tillatelse til å yte investeringsrådgivning etter verdipapirhandelloven, evt. etter verdipapirfondloven.
- For banker, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper antas at det likevel ofte vil være naturlig å yte investeringsrådgivning i tilknytning til en avtale om individuell pensjonssparing. I så fall må tilbyder ha tillatelse til å yte investeringsrådgivning, og kravene til rådgivningen i verdipapirhandelloven med forskrifter vil gjelde, herunder krav til egnethetsvurdering
- Finanstilsynets utgangspunkt er at det i hovedsak bør gjelde samme krav til informasjon og rådgivning uavhengig av salgskanal og hvilke institusjoner som tilbyr pensjonsspareavtalen.
- Kunden skal i alle tilfelle på en tydelig og forståelig måte informeres om at midlene er bundet minst frem til pensjonsalder, og ikke kan utbetales på annen måte enn som pensjon.

Hvor mye er skattefordelene i IPS verdt?

- De fleste kan få mellom 20 -50 prosent høyere sparesaldo når de er 65 år dersom de sparer i IPS over en periode på 20 -40 år.
- Lønnsomheten øker jo tidligere du starter sparingen, jo høyere aksjeandel du har og om du betaler formueskatt

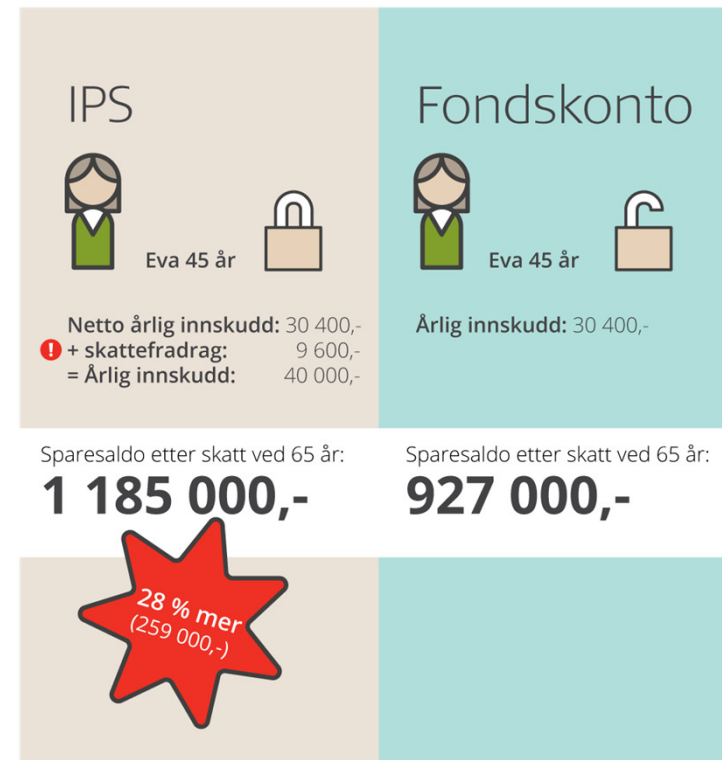
IPS er gunstig sparing for alle

- Kenneth (25)
 - Nettopp ferdig med studiene og i første jobb
 - Har litt til overs etter BSU-sparing
 - Begynner å spare 3600 kroner pr år i IPS (300 kr pr mnd.)
 - Betaler *aldri* formueskatt
 - Planlegger å starte uttak når han er 65
 - Vi sammenligner 3600 kr i årlig brutto sparing i IPS med årlig sparing på 2736 i Fondskonto



IPS er gunstig sparing for alle

- Eva (45)
 - Har begynt å tenke på pensjon
 - God råd, men usikker på egen pensjon
 - Betaler formueskatt hele tiden
 - Ønsker å utnytte skattefordelene i IPS maksimalt – sparer 40 000 kroner i året
 - Planlegger å starte uttak når hun er 65
 - Vi sammenligner 40.000 kr i årlig brutto sparing i IPS med årlig sparing på 30.400 kr i Fondskonto



EVAS OG KENNETHS FORUTSETNINGER: Vi forutsetter en avkastning på 6 prosent årlig netto nominell avkastning, noe som er i tråd med Finans Norges Bransjestandard på 6,25 % i aksjefond, fratrullet 0,25 % i forvaltningshonorar (tilsvarende våre indeksfond). Hele IPS-utbetalingen (innskudd + avkastning) skattlegges som alminnelig inntekt, med en skattesats på 24 % i 2017. Avkastningen på Aksjesparekonto/Fondskonto med 100 % aksjer skattlegges med 29,76 % (2017). Formuesskatt er på 0,85 % årlig, men IPS er fritatt for formuesskatt. Vi ser bort fra skjermingsfradrag

Tre løsninger for langsiktig sparing



Individuell pensjonssparing: Anbefalt til alle som vil spare til pensjon, spare skatt – og binde pengene

Fondskonto:

Anbefalt for alle som vil ha en bredt sammensatt spareportefølje med både aksjefond og rentefond



Aksjesparekonto:

Anbefalt for alle som vil spare i aksjefond og enkeltaksjer



Takk for oppmerksomheten

