

Stort fremskritt for pensjonssparing?

19.09.2017

Sissel Rødevand, aktuar og partner i Actecan

Privat

Tusenlapper å spare på nye spareordninger

To nye produkter som skal gjøre det enklere for folk å spare kommer på markedet etter ferien. Bransjen kaller det sparer revolusjon.

PRIVAT ØKONOMI

Anita Hoemnes Oslo

Fonds- og aksjesparer Bjørn Ivar Næss er en del av en minikretsløst nordmann som sparer både i fond og i aksjer. Han investerer i kunst også.

I kunst investerer jeg med pasjon, men investeringene i aksjer og fond er med tanke på penger jeg skal bruke senere, sier han.

Sparing med skattefordrag Til høsten kommer det et nytt fondprodukt med skattefordeler på markedet. I individuell pensjonssparing (IPS) kan du spare 40.000 kroner og få 9600 kroner i skattefordrag året etter. Pengene blir låst til pensjonssparingen.

Pensjons- eller pasjonssparing?

Plas sering av spare penger kan være form uftsbaser t eller bas er på lidenskap og glo de in teresse.

- DN vil on sario skriv o om uke sparobemur.
- Aksjer og fond
- Kunst
- Vin
- Biler
- Ekstrem

av sparingen min i dag er langsiktig, og da kan jeg like så godt spare i IPS, sier Næss. Ellers velger han å spare i aksjer og egenkapitalbevis i sparebanker.

Individuell pensjonssparing

- Sparing til pensjon - pengene er bundet til pensjonssparingen.
- Det skal spares beløpet kan være opp til 40.000 kroner, mot 15.000 kroner i gjeldende ordning.
- Fordrag i alminnelig inntekt (24 prosent i 2017)

pregene, ikke nødvendigvis på for maksimal avkastning med tilhørende høy risiko.

Ifølge Aksje Norges tall er det for maksimal avkastning med Statov, Norsk Hydro og DNB på topp.

Zakartassen i VFF er ikke utvetynt en del av statistikken over dem som sparer i fond.



Bjørn Ivar Næss (45) ser fram i mot lanseringen av et nytt individuelt pensjonssparingsprodukt, og frykter ikke at han løser fast pengene. - Jeg sparer langsiktig, så det passer bra for meg, sier han. Foto: Jøved Parsa

Nordmenn vil ha aksjer i de største selskapene

De rundt 1.350.000 private aksjeeierne på Oslo Børs liker best de største selskapene. Det er ikke de som har gitt størst avkastning de siste året.

Selskapene med flest private aksjonærer

Selskap	Antall private aksjonærer	Avkastning 1 år
1 KLP	64.266	7%
2 Norsk Hydro	40.352	51%
3 DNB	37.538	43%
4 Telemor	36.779	16%
5 Orkla	31.829	22%
6 Gjensidige Forsikring	31.407	12%
7 Yara International	29.474	17%
8 Storebrand	23.438	76%
9 Rieco Silicon	22.360	-39%
10 Norske Skog	18.262	-66%

Selskapene med best avkastning

Selskap	Avkastning 1 år
1 Norvic Navector	237%
2 Goldman Ocean Group	82%
3 Storebrand	76%
4 Norsk Hydro	51%
5 DNB	49%
6 Subsea 7	45%
7 TGS	38%
8 Altor SP	33%
9 Grieg Seabot	23%
10 Orkla	22%

Mindre fond står i folkedundene - Folketendrer i fondene med flest kundeforhold

Fond	Antall kundeforhold	Avkastning 1 år
DNB Global	172.552	18%
DNB Norge	110.078	17%
SKAGEN Global	74.295	18%
Eika Spar	73.951	17%
SKAGEN Vekst	64.833	23%
SKAGEN Norm.Tid	63.676	27%
ODIN Norden C	54.013	12%
Norvic Avkastning	45.866	24%
DNB Teknisk	41.186	30%
ODIN Norge C	32.675	23%
Eika Norden	24.433	12%
Storebrand AksjeSpar	20.975	18%
Danske Invest Norge Vekst	2075	30%
Odin Sverige	4803	29%
Ethel Eigenkapitalbevis	3904	36%
Norvic Norge Vard	1989	33%
KLP Aksje Fremvoksende markeder Indeks	1429	27%
Parsto Aksje Norge	400	29%
Storebrand Indeks	357	28%
Nye markeder	26	12%
Cherwellindex	7	28%
Frans Global	7	28%

Aksjesparekonto

- Du kan føre over alle aksjer og aksjefond som har aksjefond over 80 prosent til din konto.
- Ingen utløsning av skatt i 2017.
- Du skattelegges ikke før du tar ut gevinsten av sparingen din ut av kontoen.

brede fondene som gir den beste avkastningen. De såkalte «folkedundene», fondene som har flest kundeforhold, ligger i mange tilfeller langt ned på avkastningslistene over hvilke fond som gjør det best.

«Folkedundene skuffer likevel avkastningstall fra Morningstar, er det ikke alltid de

denne listen bør brukes aktivt av fondsparene når den nye Aksjesparekontoen kommer på markedet 1. september. Fra den datoen og ut året har regjeringen gitt ansettelse. Det vil si at man kan flytte eksisterende fond og aksjer man eier inn på en aksjesparekonto uten at det utløses gevinstbeskatning. Selger du et fond i dag som du har hatt gevinst på, for så å kjøpe et nytt fond, så må du betale nær 30 prosent skatt av gevinsten.

Alle de som har aksjefond de egenerlig er misfornøyd med, men som de har hatt over lang tid, bør bemytte anledningen til å flytte fondene over til en slik konto før nyttår.

Da slipper de skatt på

denne listen bør brukes aktivt av fondsparene når den nye Aksjesparekontoen kommer på markedet 1. september. Fra den datoen og ut året har regjeringen gitt ansettelse. Det vil si at man kan flytte eksisterende fond og aksjer man eier inn på en aksjesparekonto uten at det utløses gevinstbeskatning. Selger du et fond i dag som du har hatt gevinst på, for så å kjøpe et nytt fond, så må du betale nær 30 prosent skatt av gevinsten.

Alle de som har aksjefond de egenerlig er misfornøyd med, men som de har hatt over lang tid, bør bemytte anledningen til å flytte fondene over til en slik konto før nyttår.

Da slipper de skatt på

Da slipper de skatt på



Historikk

- 1997: IPA (Individuelle PensjonsAvtaler)
 - Forskrift til skatteloven § 6-47
 - Mulighet for å spare kr 40 000 i året
- 2006: IPA-reglene opphørte
- 2008: IPS (lov om Individuell Pensjonsordning)
 - Mulighet for å spare kr 15 000 i året
- 2017: IPS opphører, «ny IPS» trer i kraft
 - Igjen i forskrift til skatteloven
- Gjenganger: krav til forsikringselement og ulike tilbydere
 - Ligger i EUs direktiver for forsikringselskaper
 - Hva det kan være og størrelsen på det har stadig blitt diskutert
 - Andre tilbydere enn forsikring har ikke krav om forsikringselement

Ny pensjonsspareordning vedtatt

- Trer sannsynligvis i kraft 01.11.2017
- Hovedendringer allerede vedtatt
 - Lov om individuell pensjonsordning opphører 01.11.2017
 - Erstattes av forskrifter til skatteloven
 - Maksimale innskudd øker fra kr 15 000 til kr 40 000
 - Skattefradrag på innbetalingen som i dag, ut fra alminnelig inntekt: p.t. 24 %
 - Skatt på utbetaling, nå som alminnelig inntekt: p.t. 24 %
 - Som før ingen formuesskatt
- Forskriftene har vært på høring, men er ikke ferdigstilt

Hovedtrekk i forskriftsforslaget

- Flere tilbydere enn i dag (utvides med verdipapirforetak)
 - Vil også kunne gjelde innskuddspensjon
- Ikke generelt krav om avkastningsgaranti
- Ikke mulig med livsvarig utbetaling
- Pensjonskapitalen går til etterlatte ved død etter samme regler som i innskuddspensjonsloven
- Utbetaling i minst 10 år, minst til 77 år
- Kan tilknytte innskuddsfritak, uførepensjon og etterlattepensjoner (innenfor samme innbetalingsramme)
- Noe uklart hvordan kostnader skal håndteres
- Flytterett mellom ulike type tilbydere (sparekapitalen)

Høringsuttalelser

- De fleste støtter de vedtatte endringene
 - LO, Pensjonistforbundet og Unio er i mot
 - Disse ønsker at skattefavoriseringen heller skal gå til tjenestepensjonsordninger
 - Disse er redde for at dette kan påvirke prosessene med bedre regler for tjenestepensjonsordningene
 - Noen mener at rammene burde vært sett i sammenheng med maksimale innskudd etter innskuddspensjonsloven m.m.
 - Noen mener at den nye ordningen burde vært sett i sammenheng med mulig ny individuell pensjonskonto for innskuddspensjon
 - Noen mener at rammen på kr 40 000 for innskudd burde vært knyttet opp mot G

Noen meninger om forskriftsforslaget

- Noen savner mulighet for livsvarig utbetaling
 - Flere mener at utbetalingsperioden bør være til minst 80 år som i tjenestepensjonsloven
- NHO stiller spørsmål ved behovet for risikodekninger innenfor ordningen
- Flere er inne på de nye markedsforholdene som vil kunne komme
- Noen mener at det bør være mulig å ta ut pensjon for personer med særaldersgrense under 62 år
- Noen kommentarer om at dette nå legges i forskrift og ikke i lov, samt at utredningsarbeidet i forkant av forslaget ikke har vært spesielt synlig

-
- Litt hastverksarbeid, så mange kommentarer på ting som må utdypes, endres e.l., som for eksempel:
 - Skattereglene for risikoytelsene ikke klare
 - Mulighet for å slå sammen forskjellige pensjonsspareordninger
 - Flyttereglene ikke tydelige (med og uten forsikringselement, med og uten risikodekninger)
 - Størrelsen på risikodekningene er knyttet opp mot en alderspensjon som ikke er kjent
 - Uklart hvor små fripoliser, pensjonskapitalbevis og pensjonsbevis nå skal «gjøre av seg»
 - Hvem som kan være eier av forskjellige underliggende eiendeler
 - Om det blir forskjellige informasjonskrav for forskjellige leverandører av produktet
 - Behov for endringer og presiseringer en rekke steder i forskriften

På plass i november?

- Får Finansdepartementet orden på alle de påpekte forholdene?

Først og fremst

- Blir dette en ny vår for pensjonssparing?
- Hvem blir vinnerne?