

Pensjonssparekonto

Pensjonssparekonto er en kapitalforsikring som omfatter sparing med investeringsvalg, tilknyttet en dødsrisiko på 5 prosent av saldo. Pensjonssparekonto leveres av SpareBank 1 Forsikring AS (NO 915 651 321).

Innbetaling

Du kan selv velge hvor mye du ønsker å innbetale. Maksimal innbetaling er 300 000 kroner i måneden. Minste månedlige innbetaling er 300 kroner. Minste engangsinnskudd er 1 000 kroner, og maksimalt engangsinnskudd er 40 000 000 kroner.

Oppstartsprofil og investeringsvalg

Når du kjøper Pensjonssparekonto anbefaler vi en spareprofil basert på en forenklet kartlegging av dine risikopreferanser. Du velger selv om du vil ha den anbefalte spareprofilen, eller om du vil velge en annen. For å redusere risikoen når du nærmer deg pensjonsalder starter nedtrapping av aksjeandel i spareprofilen 10 år før utbetalingsstart. Velger du spareprofilen Alderstilpasset starter nedtrapping av aksjeandel når du fyller 40 år. Du kan når som helst endre spareprofil etter at avtalen er opprettet. Et bytte av spareprofil skjer uten skattemessige konsekvenser. Full oversikt over din avtale finner du i kundeportalen sparebank1.no/minpensjon

Investeringsrisiko

Saldo vil variere i takt med verdiendringen i investeringsvalget. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig utvikling. Du har selv risikoen for verdifall frem til utbetaling starter.

Garanti

I utbetalingstiden, eller etter fylte 70 år om utbetaling starter senere, har IPS garanti mot negativ avkastning. Det vil si at saldo kun kan reduseres med kostnader og utbetalinger.

Forvaltningshonorarer før utbetaling

Forvaltningshonoraret betales til SpareBank 1 Forsikring for å dekke kostnader knyttet til investeringsporteføljen.

Provisjon til distributør er inkludert i honoraret og utgjør 50 % av selskapets inntjening fra forvaltningen.

Priser

Prisene gjelder fra mai 2022 og er i prosent av saldo per år:

	Aktiv	ODIN	Svanemerket	Indeks
Renter	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Forsiktig	0,66%	0,66%	0,50%	0,50%
Moderat	0,83%	0,83%	0,50%	0,50%
Offensiv	0,99%	0,99%	0,50%	0,50%
Aksjer	1,15%	1,15%	0,50%	0,50%
Alderstilpasset	1,15 % - 0,63 %		0,90 % - 0,50 %	

Eventuelle returprovisjoner fra forvalter i de underliggende fondene i investeringsporteføljene tilføres investeringsporteføljen.

Administrasjonsomkostninger

0,1 % av saldo per år, belastes månedlig i hele avtaleperioden.

Pris for forsikring ved dødsfall

Pris for livsforsikring avhenger av saldo og forsikredes alder, og belastes saldo månedlig. Eksempel på årlig pris ved en saldo på 100 000 kroner:

Alder	Pris for forsikring	Pris i % av saldo
20	1,40	0,0014 %
30	1,79	0,0018 %
40	3,00	0,0030 %
50	6,83	0,0068 %
60	18,93	0,0189 %
70	57,22	0,0572 %
80	178,30	0,1783 %
90	561,19	0,5612 %

Eksempel

Er du 40 år, og har en sparesaldo på 100 000 kr, blir kostnadene for ett år:

Administrasjon

Et gebyr for administrasjon av avtalen 0,10 %

Forvaltning

Et gebyr for forvaltning av fondet med spareprofilen Aksjer med aktiv uavhengig forvaltning 1,15 %

Forsikring

Forsikring gir utbetaling ved død 0,0030 %

Totale kostander første året

kr 1 253

Utbetaling av Pensjonssparekonto

Utbetaling starter når forsikrede fyller 67 år og opphører ved 77 år, hvis ikke annet er avtalt. Størrelsen på utbetalingen beregnes ut ifra saldo ved uttaksdato. Du kan endre utbetalingstid på www.sparebank1.no/minpensjon.

Utbetaling ved død

Hvis forsikrede dør etter at forsikringen er trådt i kraft utbetales en forsikringssum på 105 % av saldo. Dør forsikrede før forsikringen er i kraft, utbetales saldo.

Forsikringssummen utbetales til forsikringstaker. Hvis forsikret og forsikringstaker er samme person utbetales forsikringssummen til ektefelle, subsidiært arvinger etter lov eller testament. Hvis beløpet skal utbetales til andre, kan du oppgi en eller flere som skal være begunstiget.

Hvem eier fondsandelene?

Det er SpareBank 1 som eier aksje- og rentefondsandelene. Du har rett til å motta utbetalinger som til sammen er lik verdien av din sparesaldo.

Skatt

Avkastning på sparing i Pensjonssparekonto er skattefri frem til du starter utbetaling. Når du tar ut pengene beskattes aksjeavkastning som aksjer og renteavkastning som renter.

Aksjeandelen på avtalen får årlig opparbeidet et skjermingsfradrag slik at deler av avkastningen ved uttak blir skattefri.

Pensjonssparekontoen er gjenstand for formueskatt, men for andelen som er investert i aksjefond får du en verdsettelsesrabatt.

Forsikringsvilkår

Dette dokumentet gir en forenklet oversikt over hvilke regler som gjelder for produktet. Detaljerte bestemmelser om Pensjonssparekonto fremgår av vilkårene. Forsikringsbevis og vilkår blir tilgjengelig elektronisk når avtalen er etablert.

Avslutning av avtalen

Du kan avslutte avtalen (gjengkjøpe) når du ønsker.

Ingen angre rett

Du kan ikke angre deg når du kjøper Pensjonssparekonto.

Behandling av personopplysninger

Vi innhenter personopplysninger fordi det er nødvendig ved etablering og forvaltning av dine avtaler. For å oppfylle krav til styring, rapportering og kontroll kan vi utlevere personopplysninger til andre selskaper i SpareBank 1 konsernet, hvis lovgivningen tillater det. Personopplysningene dine kan også bli benyttet til å gi deg informasjon om våre tjenester og tjenester levert av våre samarbeidspartnere. I SpareBank 1 Forsikring AS er det administrerende direktør som er øverste ansvarlig for at behandlingen av personopplysninger skjer i samsvar med lover og forskrifter. Du har krav på innsyn i dine opplysninger. Det får du ved å sende en skriftlig henvendelse til oss.

Informasjon om forsikringsagent

SpareBank 1 Alliansen er et bank- og produktsamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider. Provisjon utbetales etter gjeldende samarbeidsavtale mellom bankene i SpareBank 1 Alliansen. Noen agenter har en indirekte eierandel i SpareBank 1 Forsikring AS og SpareBank 1 Skadeforsikring AS som utgjør mer enn 10 %. Mer informasjon om eierandel og agent finner du i agentregisteret på www.sparebank1.no/agentregister.