

IPS passer for deg som:

- Ønsker å spare til pensjon
- Har økonomi til å binde pengene til du fyller 62 år
- Ønsker utsettelse av skatt på pensjonssparingen
- Ønsker å redusere formuesskatten

Tidshorisont og utbetaling

Du kan spare i IPS fra du fyller 18 og til du fyller 75 år. Sparebeløp er bundet og du kan tidligst starte utbetaling fra fylte 62 år. Utbetalingene må skje i minimum 10 år og minst til du er 80 år. Dvs. at starter du utbetalingen når du fyller 62 år blir utbetalingsperioden minimum 18 år.

Sparebeløp

Årlig sparebeløp er begrenset til maks 15 000 kr. Du kan justere sparebeløp, ta pauser eller stoppe sparingen når du vil. Du kan velge mellom å spare et engangsbeløp årlig eller å etablere spareavtale i nettbanken/mobilbanken.

IPS - Skatteregler

Du får fradrag i alminnelig inntekt for det beløpet du har spart hvert enkelt år. Sparer du maksbeløpet på kr 15 000 reduseres skatten med kr 3 300 (etter gjeldende sats som er 22 %), forutsatt at du har skattbar inntekt. Når du starter pensjonsutbetalingen beskattes hele uttaket som alminnelig inntekt. Bytter du fond underveis og reinvesterer innenfor IPS, utløser ikke dette skatt på gevinsten. Du betaler ikke skatt på løpende avkastning underveis i spare-perioden. Skattleggingen skjer først når du starter pensjonsutbetaling fra IPS. Du betaler heller ikke formuesskatt på innestående på IPS.

Fondsutvalg

Sparebanken Møre tilbyr en rekke verdipapirfond fra ulike fondsleverandører. Her finner du oversikt over [Sparebanken Møres fondsutvalg](#).

Fondsutvalget består av

- aksjefond
- kombinasjonsfond
- obligasjons-/rentefond

Du kan sette sammen din egen fondsportefølje ut i fra din ønskede risikoprofil. Når du nærmer deg tidspunktet for uttak av pensjonssparingen, anbefaler vi at du justerer risikoen i fondsporteføljen ved å endre

fordelingen i ulike verdipapirfond/ved å redusere andelen aksjer i porteføljen din.

Fondsbytte

Du kan endre sammensetningen i fondsporteføljen din ved å bytte mellom ulike fond. Du står også fritt til å endre dine spareavtaler underveis og det påløper ikke skatt ved realisasjon av fondsandeler.

Avkastning og risiko

Verdiutviklingen i de fondene du velger avgjøres av kursutviklingen. Forventet avkastning for pensjonssparingen din påvirkes også av kostnadene i de verdipapirfondene du velger. Mange fond er notert eller eier verdipapirer i utenlandsk valuta og vil dermed også påvirkes av valutasvingninger i markedet. Det er altså ingen garantert avkastning knyttet til sparing i IPS. Risikoen for forvaltning av dine pensjonsmidler har du selv.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Kostnader knyttet til IPS

Prisen for å opprette og bruke en IPS konto og tilhørende investortjenester fremgår av Sparebanken Møres til enhver tid gjeldende priser. Priser finner du i «prisliste verdipapir» på bankens hjemmeside: www.sbm.no.

Utbetaling ved dødsfall og uførhet

Skulle du falle fra får dine etterlatte utbetalt pensjonskapitalen som barnepensjon eller som etterlattepensjon til ektefelle, registret partner eller samboer. Pensjonskapital som ikke benyttes til dette, utbetales som et engangsbeløp til dødsboet. Blir du ufør og har rett til uføreytelse fra folketrygden, kan du kreve utbetaling fra pensjonskapitalen. Utbetalingen fastsettes i samsvar med uføregraden.

Oppsigelse av avtalen og flytting

Du kan når det passer deg stanse innbetalinger til IPS eller flytte IPS-sparingen til en annen tilbyder, men du kan ikke si opp IPS-avtalen for å få utbetalt pensjonskapitalen. Om du avbryter eller sier opp IPS-avtalen vil Sparebanken Møre utstede et pensjonskapitalbevis.

Informasjon

Du kan følge utviklingen av din spareportefølje i Fondstorget i nettbanken og mobilbanken. Kontoutskrift med oversikt over beholdning og verdier, får du en gang i året. I tillegg får du meldinger ved kjøp og bytte av fond. Sparebanken Møre vil sørge for rapportering om din IPS-sparing til skattemyndighetene.

For å inngå en IPS-avtale

Ønsker å opprette en IPS-avtale eller mer informasjon, - ta kontakt med din rådgiver i Sparebanken Møre eller Kundeservice på 70 11 30 00.

Utfyllende informasjon finner du i Sparebanken Møres avtalevilkår for Individuell Pensjonssparing (IPS). I tillegg gjelder Sparebanken Møres alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter.