



FRÅN DIG SJÄLV

Individuellt pensionssparande, IPS

IPS passar dig som i din nuvarande anställning helt saknar pensionsrätt eller om du är näringsidkare och har inkomst av aktiv verksamhet.

Avdragsrätten har tagits bort

IPS riktade sig tidigare till dig som privatperson som ville spara till din pension. Riksdagen har tagit bort avdragsrätten för privat pensionssparande. Swedbank rekommenderar istället att spara i Investeringsparknot eller i Kapitalförsäkring som är ett schablonskattat sparande.

För vilka passar IPS?

I vissa fall kan vi fortfarande rekommendera IPS. Om du saknar pensionsrätt i din anställning eller är näringsidkare och har inkomst av aktiv näringsverksamhet kommer du även i fortsättningen kunna göra avdrag beräknat utifrån inkomstsstorlek. Rätten att göra avdrag motsvarande 35% av anställningsinkomsten respektive inkomsten av näringsverksamheten upp till 10 prisbasbelopp består.

Brett placeringsutbud

Det finns ett brett utbud av fonder, aktier, aktieindexobligationer (SPAX) och konton. Du kan när som helst ändra placering via internet- och telefonbanken eller på ditt bankkontor. Lämnar du hellre över arbetet till specialister finns våra generationsfonder, Transfer. De är fonder särskilt anpassade efter vissa åldersgrupper. Det betyder att andelen aktier är hög när du är ung, för att minska ju närmare pensionen du kommer. Du kan välja att ta ut pengarna när som helst efter att du fyllt 55 år. Kortaste utbetalningstid är 5 år.

Om du dör innan pengarna betalats ut

I samband med att du tecknar individuellt pensionssparande väljer du vem som ska vara förmånstagare när du dör. Förmånstagare kan vara befintlig eller tidigare make/maka/registrerad partner/sambo och barn till dig eller någon av

dess. Väljer du ingen förmånstagare betalas pengarna ut till dödsboet.

Mer information

Kom ihåg att ta del av den mer detaljerade förköpsinformationen. Kontakta oss på banken så tittar vi tillsammans igenom vilket sparande som passar bäst. Eller läs om våra sparformer på swedbank.se.

Kortfakta

Avgift:	2 % av pensionskapitalet, max 125 kr/år. Förvaltningsavgifter för valda fonder samt courtage för aktier och SPAX tillkommer.
Skatt:	Premie motsvarande 35% av anställningsinkomsten/inkomsten av näringsverksamheten upp till 10 pbb per år, är avdragsgill för dig med anställning som helt saknar pensionsrätt eller är näringsidkare som har inkomst av aktiv näringsverksamhet. Utbetalningen beskattas som inkomst av tjänst. Årlig schablonskatt, sk avkastningsskatt, dock lägst 0,5 procent.
Utbetalning:	Tidigast från 55 år och under minst 5 år.
Byta fonder:	Ingen avgift.
Flytträtt:	Ja, mot avgift på 500 kr.
Sparinstitut:	Swedbank AB (publ)

Detta dokument innehåller allmän information om ett produkterbudande från Swedbank AB (publ). För att avgöra om produkten är lämplig för just dig, krävs en individuell rådgivning som bl a omfattar en kartläggning av dina ekonomiska förhållanden och dina personliga önskemål. Observera! Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder och finansiella instrument kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.