

## Förköpsinformation

# Individuellt Pensionssparande (IPS)

Kortfakta	
<b>Pris</b>	Två procent av värdet på sparkapitalet dock lägst 20 kronor och högst 125 kronor/år.
<b>Inbetalning</b>	Lägsta sparbelopp 100 kronor/fond och månad.
<b>Utbetalning</b>	Tidigast från 55 år, under minst fem år och är inkomstskattepliktig.
<b>Avkastningskatt</b>	Istället för kapitalvinstskatt betalas en årlig schablonskatt baserad på statslåneräntan.
<b>Fondbyten</b>	Fria fondbyten utan avgift.

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

### Nya skatteregler 2016

2016 slopas avdragsrätten för pensionssparande helt för de flesta privatpersoner utom de som nämns nedan. Vi rekommenderar istället att spara i ISK eller Kapitalförsäkring som är schablonskattat sparande.

#### 1. För vilka passar IPS

IPS passar på grund av ändrade skatteregler om avdragsrätt endast de privatpersoner som i nuvarande anställning helt saknar pensionsrätt i sin anställning samt näringsidkare som har inkomst av aktiv näringsverksamhet. IPS är ett enkelt och skattegynnigt sätt att spara till pensionen. Du bestämmer själv hur mycket och hur ofta du ska spara. Du bör inte pensionsspara mer än vad som är avdragsgillt eftersom pengarna beskattas som inkomst när du tar ut dem. Se punkt 8.

#### 2. Hur sparar jag i IPS?

Du kan spara i fonder, aktier, privatobligationer, SPAX eller på bankkonto. Enklast sparar du genom månadsvisa överföringar till ditt IPS-konto, men det går även bra att sätta in engångsbelopp. Varje år får du ett värdebesked som visar hur sparandet utvecklats.

#### 3. Vilka fonder kan jag välja?

Swedbank Robur Fonder, som är en av Sveriges största förvaltare av aktie- och räntefonder, erbjuder cirka femtio fonder för sparande inom IPS. Du väljer själv vilken/vilka fonder du vill spara i. Du kan kostnadsfritt byta fonder i internetbanken, via telefonbanken eller på ditt bankkontor.

#### 4. Vad kostar det att spara i IPS?

Banken tar ut en årlig avgift på två procent av värdet på ditt sparande, dock lägst 20 kronor och högst 125 kronor. Är sparandet placerat i fonder tar Swedbank Robur Fonder ut en avgift för fondförvaltningen. Avgiften tas ut genom kursättning av fondandelarna.

Extra avgifter, såsom courtage, tillkommer om du vill handla med andra värdepapper än fonder.

#### 5. När och hur sker utbetalning?

Du bestämmer själv när utbetalning ska starta, dock tidigast från 55 års ålder. Utbetalningen, som vanligtvis sker månadsvis, måste fördelas över minst fem år.

#### 6. Vad händer om jag avlider?

Vid dödsfall tillfaller sparkapitalet angivna förmånstagare, som bestämmer när utbetalningarna ska börja. Avlider du när utbetalningarna redan påbörjats, fortsätter de att utbetalas till förmånstagarna under den tid som återstår. Finns ingen förmånstagare sker utbetalningen till dödsboet som ett engångsbelopp.

#### 7. Vad är förmånstagare?

Förmånstagare är den eller de personer som du vill ska få pengarna om du avlider innan pensionskapitalet utbetalats. Förmånstagare väljer du när du öppnar ett IPS-sparande. Önskar du senare ändra förmånstagare kontaktar du ditt bankkontor eller telefonbanken. Du kan välja mellan:

- make/maka/registrerad partner eller tidigare make/maka/ registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo
- barn/styvbarn/fosterbarn till dig eller till någon av personerna a) eller b)

Saknas förmånstagare vid dödsfall görs utbetalningen till ditt dödsbo.

#### 8. Vilka skatteregler gäller?

Den som i nuvarande anställning helt saknar pensionsrätt i anställning (till exempel ITP, Avtalspension SAF-LO) får göra

avdrag med 35 procent av anställningsinkomsten. Det totala avdraget får inte vara högre än 10 prisbasbelopp.

Näringsidkare som har inkomst av aktiv näringsverksamhet får göra avdrag för premie i näringsverksamheten med 35 procent av inkomsten av näringsverksamheten. Det totala avdraget får inte vara högre än 10 prisbasbelopp. Årets eller föregående års inkomst får användas som underlag.

#### Utbetalning

All utbetalning inkomstbeskattas hos mottagaren.

#### Avkastningsskatt

Istället för kapitalinkomstskatt betalas en schablonskatt på hela sparkapitalet oavsett om placeringarna har gått upp eller ner i värde. Skatteunderlaget, som bestäms utifrån värdet på ditt pensionssparande den 1 januari varje år, multipliceras med föregående års genomsnittliga statslåneränta, dock lägst 0,5 procent. På det framräknade värdet dras skatt med för närvarande 15 procent.

Banken räknar ut skatten och betalar in till Skatteverket. Du får uppgifterna på ditt årsbesked.

#### 9. Kan jag flytta mitt IPS-sparande?

Du kan flytta ditt IPS-sparande till annan bank eller pensionsinstitut. För detta tar banken för närvarande ut en avgift på 500 kronor.

#### 10. Vad gör jag om jag inte är nöjd?

Om du är missnöjd med bankens hantering av ditt pensionssparande ska du i första hand vända dig till ditt Swedbank/sparbankskontor. Är du missnöjd med det svar du får av banken kan du begära att få din fråga prövad av bankens klagomålsansvarige. Du kan också vända dig till Allmänna reklamationsnämnden. Du har naturligtvis också möjlighet att vända dig till allmän domstol, i första hand tingsrätt. Råd och vägledning kan du få hos Konsumenternas Bank- och Finansbyrå, kommunernas konsumentvägledare och Konsumentverket.

#### 11. Vart vänder jag mig om jag vill veta mer?

På internetbanken följer du värdeutvecklingen på ditt IPS-sparande. Vill du veta mer om IPS eller har du andra frågor om pensionssparande, kontakta ditt bankkontor eller telefonbanken.

#### 12. Hur behandlas mina personuppgifter?

Banken behandlar personuppgifter som lämnas i samband med ansökan, intresseanmälan och när avtal träffas eller som registreras i övrigt i samband med förberedelse för eller administration av ett uppdrag (till exempel kreditupplysning eller affärsbedömning). Vid bankkären som utförs via telefon behandlas personuppgifter även genom inspelning av telefonsamtal. I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan banken komma att komplettera personuppgifterna genom inhämtande av uppgifter från offentliga och privata register, till exempel uppdatering av adressuppgifter via statens person- och adressregister SPAR.

Banken behandlar personuppgifterna för administration och fullgörande av ingångna avtal samt för åtgärder som har

begärts innan och efter att avtal har träffats. Behandling av personuppgifter sker även för att banken ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag. Personuppgifterna kan vidare utgöra underlag för finansiell rådgivning, marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering. Bankens kan också, om inte direktreklamspärr har begärts, komma att använda uppgifterna för marknadsföringsändamål, varvid kunder kan komma att kontaktas via e-post.

Personuppgifter kan för angivna ändamål, med beaktande av banksekretessen, komma att lämnas ut till och behandlas av företag inom Swedbankkoncernen och andra företag som banken samarbetar med, till exempel kreditupplysningsföretag och företag som hanterar betalningskrav. I vissa fall är banken också skyldig att lämna uppgifter till myndighet, såsom till Skatteverket och Finansinspektionen.

Om du önskar information om vilka uppgifter banken behandlar om dig, kan du lämna eller skicka en skriftlig – av dig undertecknad - begäran härom till:

Swedbank AB Business Back Office K8 105 34 Stockholm.

Till samma adress kan du anmäla om du inte vill ha direktreklam från banken eller begära rättelse av felaktig eller ofullständig personuppgift.

Detta dokument innehåller allmän information om ett produkterbudande från Swedbank. För att avgöra om produkten är lämplig för just dig, krävs en individuell rådgivning som bland annat omfattar en kartläggning av dina ekonomiska förhållanden och dina personliga önskemål.

#### 13. Avgiftsexempel beroende på avkastning

Nedan beräkningar är baserade på en engångsinsättning på 10000 kr som innehålls i 1 år och på 2018 års avkastningsskatt på 0,0765 %:

Avkastning	+ 5 %	± 0 %	- 5 %
Före avgifter	10500	10000	9500
Efter avgifter	10367	9868	9368
Totala avgifter	133 (1,27)	33 (1,33)	132 (1,39) kr (%)
...varav avkastningsskatt	8	8	7 kr

Vanliga fondavgifter och eventuellt courtage tillkommer beroende på val av investeringsinstrument. Utvecklingen av ditt sparande beror helt på vilken typ av instrument du väljer att investera i inom ditt IPS.

*Observera! Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Faktblad och övrig information om fonder hittar du på [swedbank.se/fondtorget](http://swedbank.se/fondtorget) och på bankkontoren.*