

# Storebrand Bedriftsbetalt IPS



Enkel sparing med skattefordel for dine ansatte. Storebrand IPS er en spareløsning for bedrifter som ønsker å spare ekstra til pensjon på vegne av sine ansatte.

## Hva er Storebrand Bedriftsbetalt IPS?

En pensjonsløsning spesielt tilrettelagt for bedrifter som ønsker å spare ekstra på vegne av sine ansatte. Vi sikrer en effektiv og fleksibel administrering av tilleggssparingen gjennom Storebrands Bedriftsportaler. Pengene er bundet til pensjon for den ansatte.

## Hvorfor Bedriftsbetalt IPS?

Det er enkelt å administrere avtalen i Bedriftsportalen. Bedriften kan selv velge hvilke ansatte og hvor lenge bedriften ønsker å spare på vegne av sine ansatte. Sparingen kan opprettes som kompensasjon til enkeltansatte ved overgang fra ytelse- til innskuddspensjon, tilleggspensjon for ledende ansatte eller som ren tilleggssparing som følge av redusert folketrygd.

## Full oversikt på ett sted

I Bedriftsportalen får bedriften full oversikt over alle pensjonsavtalene i Storebrand. Man gjør enkelt inn- og utmeldinger og andre oppdateringer. De ansatte får oversikt over alle avtalene på sine personlige sider. Her kan de enkelt gjennomføre fondsbytte, finne sine dokumenter og gjøre andre nødvendige endringer.

## Skatt i henhold til dagens regler

Bedrift:

- Innbetalinger skal lønnsinnberettes

Ansatt:

- Innbetaling beskattes som lønn
- Alminnelig inntektsfradrag på innbetalt beløp

- Ingen skatt ved bytte av fond underveis
- Ved utbetaling blir hele beløpet beskattet som alminnelig inntekt
- Ingen formuesskatt på midlene

## Innbetaling

- Velg om innbetalinger skal være:
  - Individuelle beløp
  - Engangsbeløp
- Månedlig fakturering
  - avtalegiro eller e-faktura



**En ansatt kan ikke spare mer enn 40.000 kroner totalt (gjennom bedrift og privat) i IPS. Sparing utover 40.000 kroner vil ikke gi grunnlag for fradrag i alminnelig inntekt, men like fullt være bundet til pensjonsalder, samt være gjenstand for beskatning ved utbetaling. Storebrand vil ikke utføre kontroll på hvorvidt et medlem sparer mer enn 40.000 kroner.**

## Utbetaling

Pengene er bundet til pensjon og kan tidligst utbetales ved 62 år – utbetalingen må være til minst fylte 80 år og over 10 år. Størrelsen på utbetalingen avhenger av avtalens verdi på utbetalingstidspunktet.

Fra du er 67 år, eller eventuelt et tidligere pensjonsuttakstidspunkt, flyttes sparesaldoen din over i Storebrand

Garantiportefølje. Her får du en garanti mot negativ avkastning (verdifall).

## Utbetaling ved død

Ved død blir midlene utbetalt som pensjon, først til barn under 21 år, dernest ektefelle, registrert partner eller samboer. Om det ikke finnes etterlatte, vil utbetalingen gå som et engangsbeløp til dødsboet. Mer info om dette i vilkårene.

## Omkostninger

### Forvaltningsgebyr:

- Storebrand Garantiportefølje: 1,15 %
- Storebrand Forsiktig Pensjon: 0,80 %
- Storebrand Balansert Pensjon: 0,95 %
- Storebrand Offensiv Pensjon: 1,10 %
- Storebrand Ekstra Offensiv Pensjon: 1,20 %
- Andre fond: 0-2,5 %

- Papirgebyr: Den ansatte unngår gebyr ved å bli papirfri kunde hos oss. Papirgebyr er på 0,07 prosent av G\* per produkt per utsendelse.

\*G = Folketrygdens grunnbeløp.

Ingen andre kjøps- eller administrasjonskostnader.