

Eget sparande till pension

En konsumentvägledning

PENSIONS
MYNDIGHETEN

Utvecklingsavdelningen

Eget sparande till pension – en konsumentvägledning

Sammanfattning

- Avsluta det avdragsgilla pensionssparandet
- Gör en pensionsprognos för att få en uppfattning om storleken på din framtida pension
- Fortsätt spara långsiktigt till pensionen
- Ett bra alternativ för ett långsiktigt sparande är att spara på ett investeringssparkonto (ISK). Ett annat alternativ kan vara kapitalförsäkring beroende av vad du har för behov
- För ett långsiktigt sparande kan globala aktiefonder med låga avgifter, till exempel indexfonder, vara bra alternativ
- Ha koll på avgifterna - ett sparande i globala aktieindexfonder kostar omkring 0,40 procent per år
- Har du bolån kan ett alternativ vara att kombinera ett månatligt sparande med en löpande amortering på lånen
- Att gå i pension senare innebär också en högre pension

Bakgrund till förslaget om slopad avdragsrätt

Privat pensionsförsäkring eller individuellt pensionssparande (IPS) är de alternativ som finns i dag för privat avdragsgillt pensionssparande. Sparandet är bundet fram till 55 års ålder och betalas ut under minst fem år. Sparande inom pensionsförsäkringar och IPS beskattas i dag enligt principen att premier och inbetalningar får dras av i deklARATIONEN inom vissa ramar medan utfallande belopp är skattepliktiga.

Dagens regler med begränsad avdragsrätt för privata pensionsförsäkringar infördes 1973 och dagens bestämmelser för hur en pensionsförsäkring ska vara utformad infördes 1975. Reglerna rörande individuellt pensionssparande infördes 1994. 1975 begränsades avdragsrätten till en viss procent av inkomsten. Nivåerna justerades upp 1978. 1991 bestämdes avdraget till ett prisbasbelopp plus ytterligare maximalt ett prisbasbelopp beräknat på inkomstens storlek. Särskilda regler fanns för de som hade inkomst av näringsverksamhet och de som helt saknade pensionsrätt i anställning. 1995 begränsades avdraget till ett halvt prisbasbelopp plus ytterligare maximalt ett halvt prisbasbelopp beräknat på inkomstens storlek.

Sedan 2008 begränsas avdragsrätten genom att avdraget inte får överstiga ett fast belopp om 12 000 kronor per år. Anställda som saknar pensionsrätt i anställning eller för skattskyldiga som har inkomst av aktiv näringsverksamhet kan dessutom göra avdrag med ett tillägg som motsvarar 35 procent av den avdragsgrundande inkomsten. Beloppet får maximalt uppgå till 10 prisbasbelopp.

Avdraget för privat pensionssparande sänks från 1 000 till 150 kronor per månad 2015. Regeringen har även aviserat att den under 2015 avser att återkomma med ett förslag om slopad avdragsrätt från 2016. Tilläggsutrymmet för anställda som helt

2014-12-11

saknar pensionsrätt i anställningen och skatteskyldiga som har inkomst av aktiv näringsverksamhet föreslås kvarstå oförändrat. Förslaget motiveras dels med besparingsargument för statens kostnader, dels med att höginkomsttagare i större utsträckning vinner på dagens modell. Sparformerna har främst varit gynnsamma för personer med en inkomst över brytpunkten för statlig skatt (36 158 kr 2014).

Hur många har ett avdragsgillt privat pensionssparande idag?

Det totala kapitalet i privata pensionsförsäkringar och IPS uppskattades 2012 till cirka 412 miljarder kronor. Totalt är det omkring 2 miljoner individer som sparar på detta sätt. Cirka 37 procent i åldern 20–64 (cirka 40 procent av kvinnorna och 33 procent av männen) hade avdragsgillt privat pensionssparande 2012. De sparade i snitt 475 kronor i månaden. Samma år betalades i snitt 835 kronor i månaden ut i privat pension, 5,4 procent av totala genomsnittliga pensionen på cirka 15 500 kronor.

Behöver man ett eget pensionssparande utöver tjänstepensionen?

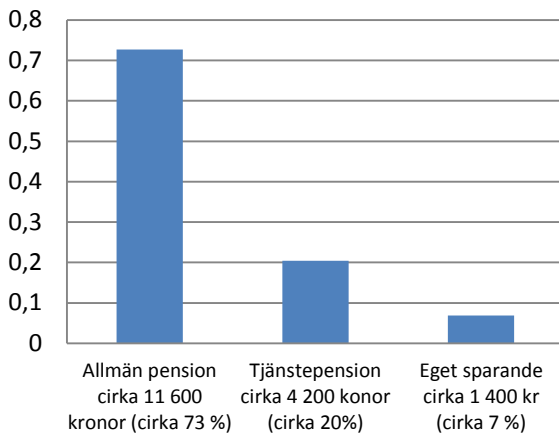
Behovet av ett eget pensionssparande varierar mellan olika individer. Det finns flera alternativ för att påverka sin pension. Viktigast är att jobba och ha en tjänstepension. Att jobba längre innebär också att pensionen ökar. Att jobba ett år till och gå i pension vid 66 års ålder kan betyda cirka 950 kronor mer i pension före skatt per månad. För att få samma belopp i pension resen av livet från ett eget sparande behövs ett månadssparande på cirka 770 kronor per månad mellan 45 och 65 års ålder eller cirka 2 300 kronor per månad mellan 55 och 65 års ålder.¹

Pension från ett eget pensionssparande utgör i de flesta fall en mindre del av den slutliga pensionen. För en person som under 30 år sparar 500 kronor i månaden kan det framtida pensionen förväntas fördela sig på ungefär följande sätt²:

¹ Exemplet avser en person är född 1970 och som började arbeta vid 23 års ålder. Personen antas 2014 ha en lön på 25 000 kronor per månad och löneutvecklingen antas helt och hållet följa inkomstutvecklingen för riket. Personen antas ha ett tjänstepensionsavtal inom området SAF-LO Siffrorna är uttryckta i 2014 års lönenivå. Sparandet antas ha en real avkastning på 6 procent.

² Exemplet avser en person är född 1970 och som började arbeta vid 23 års ålder. Personen antas 2014 ha en lön på 25 000 kronor per månad och löneutvecklingen antas helt och hållet följa inkomstutvecklingen för riket. Personen antas ha ett tjänstepensionsavtal inom området SAF-LO och går i pension vid 65 års ålder. Siffrorna är uttryckta i 2014 års lönenivå. Samtliga pensioner tas ut livsvarigt och sparandet antas ha en real avkastning på 6 procent.

2014-12-11



Genom att göra en pensionsprognos med verktyget Minpension.se kan man skaffa sig en individuell bild av ungefärlig storlek på den framtida pensionen. Utifrån den egna prognosen kan man lättare ta ställning till det eventuella egna sparbehovet.

Jag månadssparar i en pensionsförsäkring eller IPS. Hur bör jag agera?

För de allra flesta gäller att inbetalningar till privata pensionsförsäkringar eller IPS bör avvecklas senast under 2015 och ersättas med ett annat sparande. Under 2015 bör maximalt 150 kronor per månad sparas i ett avdragsgillt privat pensionssparande. För ett fåtal individer som har privata pensionsförsäkringar med försäkringsinslag kan det finnas anledning att behålla ett sparande i en avdragsgill privat pensionsförsäkring. Det kan till exempel gälla personer som är sjuka eller har försämrat hälsotillstånd och har en premiefrielseförsäkring kopplad till sparandet. Anställda som helt saknar pensionsrätt i anställningen och skatteskyldiga som har inkomst av aktiv näringsverksamhet kan under 2015 fortsätta göra avdrag med maximalt 1800 kronor plus 35 procent av inkomsten³.

Hur bör man spara i stället?

Slopandet av avdragsrätten innebär att skillnaden mellan det egna pensionssparandet och övrigt privat sparande suddas ut. Det är därför viktigt att fundera över syftet med olika sparanden och vilka alternativa sparformer som kan vara bäst lämpade. Det är klokt att först se till att ha buffert för oförutsedda utgifter, till exempel om en vitvara går sönder eller om man får vänta på a-kasseersättning vid arbetslöshet. En lämplig summa kan till exempel vara 2-3 månadslöner, behovet av buffert kan dock variera stort mellan olika individer. Ett buffertsparande bör vara lätt tillgängligt och placeras lämpligen på ett sparkonto med hög ränta. Sparanden på medellång sikt kan vara exempelvis till en resa, en bil eller kontantinsatsen till en bostad. Sparandet till pensionen utgör för de flesta det mest långsiktiga sparandet.

För den som i dag sparar i ett avdragsgillt privat sparande eller står i begrepp att starta ett eget pensionssparande finns ett antal alternativ. Nedan listas några av alternativen och dess för- och nackdelar.

³ Beloppet får maximalt uppgå till 10 prisbasbelopp

2014-12-11

Spara i Investeringsparkonto (ISK)

Investeringsparkonto (ISK) är en sparform som erbjuds av de flesta banker. Inbetalningarna till ett ISK är inte avdragsgilla. Utbetalt belopp är i stället skattefritt och pengarna är inte låsta till en viss ålder. Tillgångar som förvaras på ett ISK schablonbeskattas. För 2015 kommer skatten som tas ut oavsett om värdet ökar eller minskar vara 0,27 procent (30 procent av statslåneräntan på 0,90 procent per den 30 november 2014). För att räkna fram kapitalunderlaget för beräkning av den årliga schablonskatten (avkastningsskatten) på ett ISK tar man summan av investeringsparkontots värde vid ingången av varje kvartal med tillägg för insättningar. Resultatet divideras med fyra.

Inom ett ISK är det spararen och inte ett försäkringsbolag som står tecknad som ägare av innehaven. Vid sparande i enskilda aktier innebär det en möjlighet att gå på bolagsstämma och rösta för sitt aktieinnehav. ISK är i normalfallet inte förknippat med någon avgift förutom de förvaltningsavgifter som tas ut för det tillgångar som finns på kontot. I investeringsparkontot finns inget försäkringsinslag vilket innebär att de vanliga arvsreglerna gäller vid dödsfall.

Fördelar

- Billig sparform, i normalfallet inte förknippat med någon avgift förutom underliggande förvaltningsavgifter.
- Kapitalvinster är inte skattepliktiga, beskattas i stället med en årlig schablonskatt. Fonder och aktier kan bytas utan skattekostnad.
- Kan vara ett bättre alternativ för långsiktigt sparande än direktsparende i fonder och aktier på grund av schablonskatten - om du är beredd att ta en viss risk.
- Försäljningar behöver inte deklarerars

Nackdelar

- Kapitalförluster är inte avdragsgilla. Schablonskatten tas ut även om värdet på kontot minskat under året.
- Mindre gynnsamt alternativ vid sparande i produkter med låg risk, till exempel räntefonder, på grund av schablonskatten.
- Sparformen saknar kapitalförsäkringens möjlighet till månatliga utbetalningar och möjlighet att välja till försäkringsinslag såsom premiefrielse och familjeskydd. Möjlighet att själv ange förmånstagare och styra vem som ska få pengarna vid dödsfall saknas.
- Ingen möjlighet att utnyttja förluster för att göra avdrag på skatten.

Spara i kapitalförsäkring

Kapitalförsäkring är en sparform som erbjuds av de flesta försäkringsbolag. I likhet med sparande i ISK är premieinbetalningarna till en kapitalförsäkring inte avdragsgilla. Utbetalt belopp är i stället skattefritt och pengarna är inte låsta till en viss ålder. Det kan dock utgå en avgift vid uttag under de första åren. Tillgångar som förvaras i en kapitalförsäkring schablonbeskattas. För 2015 kommer skatten som tas ut, oavsett om värdet ökar eller minskar att vara 0,27 procent (30 procent av statslåneräntan på 0,90 procent per den 30 november 2014). Kapitalunderlaget för beräkning av schablonskatten (avkastningsskatten) är kapitalförsäkringens värde vid ingången av året adderat med insättningarna under året. Insättningar under andra halvan av året tas dock bara upp till halva värdet.

2014-12-11

I kapitalförsäkringen finns möjlighet att spara i en traditionellt förvaltd försäkring. I en traditionell försäkring är det försäkringsbolaget som placerar pengarna i olika tillgångsslag som räntebärande värdepapper, aktier och fastigheter. Bolaget ger då en garanti i form av en garanterad ränta på insatta pengar. Eftersom det dras avkastningsskatt och avgifter från försäkringen så blir dock den garanterade räntan i praktiken lägre.

Kapitalförsäkringar är ofta förknippade med avgifter. Det är vanligt med en fast årlig avgift och en procentuell årlig avgift som tas ut på det totala sparbeloppet. Förvaltningsavgifter för de tillgångar som förvaras i kapitalförsäkringen tillkommer. För kapitalförsäkringen utgår även en mindre försäkringsavgift vilket i gengäld ger rätt till 101 procent av marknadsvärdet vid dödsfall. Pengarna från en kapitalförsäkring kan tas ut som månatliga utbetalningar. Inom kapitalförsäkringen finns också möjlighet att välja till försäkringsskydd i form av till exempel premiefrielse och familjeskydd. Premiefrielse innebär att försäkringsbolaget helt eller delvis tar över premieinbetalningen till försäkringen om den försäkrades arbetsförmåga är nedsatt på grund av sjukdom eller olycksfallsskada. Familjeskydd innebär att ett belopp betalas ut till förmånstagare om den försäkrade skulle avlida innan försäkringen har betalats ut. I en kapitalförsäkring kan den försäkrade själv ange förmånstagare och styra vem som ska få pengarna vid dödsfall.

Fördelar

- Kapitalvinster är inte skattepliktiga, beskattas i stället med en årlig schablonskatt. Fonder och aktier kan bytas utan skattekostnad.
- Kan vara ett bättre alternativ för långsiktigt sparande än direktsparende i fonder och aktier på grund av schablonskatten - om du är beredd att ta en viss risk. Men var uppmärksam på kostnader för försäkringsskalet.
- Möjlighet till månatliga utbetalningar och valbara försäkringsinslag såsom till exempel premiefrielse och familjeskydd.
- Möjlighet att själv ange förmånstagare och styra vem som ska få pengarna vid dödsfall.
- Möjlighet att spara i en traditionellt förvaltd försäkring
- Försäljningar behöver inte deklarerars

Nackdelar

- Ofta en dyr sparform, i många fall förknippad med avgifter förutom underliggande förvaltningsavgifter.
- Ingen möjlighet att utnyttja förluster för att göra avdrag på skatten.
- Schablonskatten tas ut även om värdet på kontot minskat under året.
- Sparandet är ofta bundet under viss tid, under det första året och även senare tas ofta avgifter ut vid försäljning.
- Kan vara ett mindre gynnsamt alternativ vid sparande i produkter med låg risk, till exempel räntefonder, på grund av schablonskatten.

Spara på konto

Ett sparalternativ med låg risk kan vara sparande på ett sparkonto med hög ränta. Sådana konton finns hos bankerna och kreditmarknadsbolagen. Genom att binda kapitalet finns möjlighet till en högre ränta. Se till att välja ett konto som täcks av insättningsgarantin. Det innebär att du får tillbaka dina insatta sparpengar (dock högst 100 000 euro) om banken eller kreditmarknadsbolaget går i konkurs.

Fördelar

- Möjlighet att binda kapitalet på viss tid och därmed få en bättre ränta.

2014-12-11

1.1

- Kan vara ett alternativ för den som önskar ett sparande med mycket låg risk.

Nackdelar

- Ett sparande till pensionen är i de flesta fall ett långsiktigt sparande. I ett sparande med högre risk, till exempel i aktiefonder, finns möjlighet till bättre värdeutveckling.

Direktsparande i fonder/aktier

Sparande i fonder eller aktier kan göras via ett direktsparande på en depå eller ett värdepapperskonto. Vid direktsparande beskattas faktiska vinster i samband med försäljning med 30 procent. Eventuella kapitalförluster är helt eller delvis avdragsgilla i deklarationen. Utöver detta tas en årlig schablonskatt ut, vilken motsvarar 0,12 procent av fondvärdet vid årets ingång. Vid direktsparande i enskilda aktier utan försäkringsskal står spararen själv tecknad som ägare av innehaven vilket innebär en möjlighet att gå på bolagsstämma och rösta för sitt aktieinnehav.

Fördelar

- Billig sparform, i normalfallet inte förknippat med någon avgift förutom underliggande förvaltningsavgifter.
- Kapitalförluster är avdragsgilla (helt eller delvis)
- Kan vara ett bättre alternativ än ISK eller kapitalförsäkring för sparande i fonder med låg risk (till exempel räntefonder)

Nackdelar

- Kapitalvinster beskattas med 30 procent vid försäljning. Schablonbeskattade produkter, till exempel ISK eller kapitalförsäkring, kan vara mer fördelaktiga om du är beredd att ta en viss risk.
- Försäljningar behöver deklarerars

Amortera på bolån

Ett alternativt sparande för den som har lån på sin bostad kan vara sparande genom amortering. Amortering på bolånen innebär successivt lägre räntekostnader och en mindre känslighet för räntehöjningar. Genom att amortera byggs ett kapital upp i bostaden vilket innebär en lägre månatlig boendekostnad som pensionär.

Fördelar

- Successivt lägre räntekostnader och en mindre känslighet för räntehöjningar
- Möjlighet till lägre boendekostnad som pensionär
- Ett bra komplement till annat långsiktigt sparande

Nackdelar

- Ett sparande i aktiefonder kan vara ett bättre alternativ för långsiktigt sparande om du önskar ha ett sparande med högre risk och chans till bättre värdeutveckling
- Det kan vara bra att inte binda allt kapital i bostaden. En kombination av amortering och annat sparande kan vara ett bra alternativ

Spara via löneväxling

Vissa arbetsgivare erbjuder möjlighet till löneväxling till förmån för pension.

Löneväxling innebär att man byter en del av sin kontanta bruttolön mot en förmån, i

2014-12-11

detta fall premieinbetalning till en pensionsförsäkring. Eftersom löneskatten på pensionsförsäkringar är lägre än de sociala avgifterna på lönen finns möjlighet att spara ett högre belopp än den lön som avstås. Löneväxling bör dock endast göras om bruttolönen, efter löneavståendet, ligger ”över taket” (38 265 kr per månad 2014). Annars urholkas underlaget för allmän pension och andra socialförmåner. Löneväxling kan göras vid ett enstaka tillfälle eller fortlöpande.

Fördelar

- Möjlighet att spara av bruttolönen vilket innebär en skattekredit fram till pensionering
- Möjlighet att pensionsspara ett högre belopp än den lön du avstår på grund av att löneskatten på premieinbetalning till pensionsförsäkring är lägre än de sociala avgifterna på lönen
- Möjlighet att fortstätta spara i ett bundet sparande
- Möjlighet att spara med försäkringsinslag t.ex. premiefrielse eller efterlevandeskydd
- Möjlighet att spara i traditionellt förvaltd försäkring

Nackdelar

- Löneväxling bör endast göras om bruttolönen, efter löneavståendet, ligger ”över taket” (38 265 kr per månad 2014). Annars urholkas underlaget för allmän pension och andra socialförmåner.
- Om sparandet inte sker i kollektivt upphandlade bolag är sparandet ofta förknippat med höga avgifter, till exempel i form av fast årlig avgift och en procentuell årlig avgift på sparkapitalet.
- Ett mindre lämpligt alternativ för den som inte önskar spara i ett bundet sparande

Sluta spara/konsumera/spara till annat än pension

Det kan vara ett bra tillfälle att i samband med att man avslutar sitt nuvarande pensionssparande fundera över det egna sparbehovet. Ett tips är att ta tillfället i akt att göra en pensionsprognos och skaffa sig en bild av ungefärlig storlek på den framtida pensionen. Om sparandet i den allmänna pensionen och tjänstepensionen kan anses tillräckligt kan ett alternativ vara att styra om sparandet till exempelvis kontantinsatsen till en bostad eller helt enkelt använda pengarna till att förstärka vardagsekonomin.

Fördelar

- Ett avslutat sparande till pensionen ger pengar över för att förstärka vardagsekonomin alternativt mer pengar över till andra sparanden.

Nackdelar

- Lägre framtida pension. Om utrymme finns är det alltid bra att ha ett eget sparande till pensionen utöver allmän pension och tjänstepension.

Nya alternativ som inte finns idag

Förslaget som slopad avdragsrätt innebär att möjligheten till ett bundet privat pensionssparande inte längre finns kvar. Det är troligt att förslaget om slopad avdragsrätt öppnar upp för nya produkter och alternativ för långsiktigt sparande.

2014-12-11

Några aktörer har till exempel föreslagit att den tidigare sparformen kapitalpension som i dag är stängd för nyteckning skulle vara ett lämpligt alternativ, detta skulle dock kräva en lagändring. Kapitalpensionen var skattemässigt gynnad på samma sätt som avdragsgillt privat pensionssparande genom en lägre avkastningsskatt men utan avdragsrätt vid betalningar av premier och med skattefria uttag. Sparandet i kapitalpensionen var i likhet med ett avdragsgillt privat pensionssparande bundet till 55 års ålder.

Vilka fonder är bra alternativ för långsiktigt sparande?

Fondsparande är ett bra alternativ för långsiktigt sparande. Att spara i fonder innebär att du köper andelar i en fond, som i sin tur köper aktier eller räntebärande värdepapper för pengarna. Fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela ditt satsade kapital. Risken är högre om du väljer en aktiefond och lägre om du väljer en räntefond.

Se till att välja fonder med låga avgifter

Värdeutvecklingen på fonder är svår att förutse men avgifterna är kända i förväg. Höga avgifter kan urholka sparandet på lång sikt. Fundera över hur mycket större avkastning som behövs på kapitalet för att täcka upp eventuellt högre avgifter innan du väljer fonder för ditt sparande.

Riskenivån har betydelse för vilken värdeförändring du kan förvänta dig på lång sikt

Aktiefonder kan med sin högre risk ge bättre värdeutveckling än räntefonder men värdet kommer att variera mer under tiden. För de flesta är inkomstpensionen den största delen av den totala pensionen och detta sparande har en låg risk. Ett eget sparande till pension är ett långsiktigt sparande och utgör för de flesta en mindre del av den totala pensionen. Det kan därför vara klokt att ta en högre risk i detta sparande för att kunna uppnå en högre förväntad värdeutveckling. När man närmar sig pensionen kan det vara en god idé att se över och eventuellt sänka riskenivån i sitt sparande.

Globala aktiefonder med låga avgifter är bra alternativ för ett eget långsiktigt sparande

I snitt sparar vi till pensionen under mer än 30–40 år. Det som avgör hur sparandet går är hur mycket aktier och hur mycket räntor man har i sin fondportfölj, och hur börserna och räntorna utvecklas. Det kan ingen förutse. Det gäller alla typer av fondsparande, oavsett om det är premiepension, tjänstepension eller eget sparande.

För de allra flesta är det ingen större mening med att försöka hänga med och gardera sig för alla tillfälliga upp- och nedgångar under en så lång tid. Det är bättre att sprida risken genom att sparandet är placerat i globala aktiefonder eller generationsfonder. Men de som valt fonder med högre risk som placerar på särskilda marknader eller i särskilda länder behöver se över sitt fondval oftare.

Globala aktiefonder med låga avgifter, till exempel aktieindexfonder, är bra alternativ för ett eget långsiktigt sparande. I globala aktiefonder sprids risken över hela världen och sparandet blir inte känsligt för hur enskilda marknader utvecklas. Ett sparande i en global aktieindexfond kostar omkring 0,4 procent per år.

Hur mycket ska jag spara?

Vilket utrymme som finns för ett månatligt eget pensionssparande måste beslutas utifrån den egna situationen. Ett riktmärke kan vara ett sparande på 500 kronor per månad vilket är ungefär dagens snittbelopp bland privata pensionssparare. En del har

2014-12-11

valt att spara 1 000 kronor per månad, det maximala avdragsgilla beloppet. Vid en slopad avdragsrätt gäller sparande med skattade pengar vilket innebär en skillnad jämfört med tidigare. Ett avdragsgillt sparande på 1 000 kronor motsvarar därför till exempel ett icke avdragsgillt sparande på 700 kronor (vid antagande om 30 procent marginalsatt). Ett sparande på 500 kronor per månad kan innebära ett tillskott till den framtida pensionen enligt nedan⁴:

- Ett sparande på 500 kr per månad från 35–65 års ålder kan innebära ett tillskott till den framtida pensionen på drygt 1 400 kr per månad livsvarigt eller cirka 4 800 kronor/månad under 5 år.
- Ett sparande på 500 kr per månad från 45–65 års ålder kan innebära ett tillskott till den framtida pensionen på cirka 600 kr per månad livsvarigt eller cirka 2 000 kronor per månad under 5 år.
- Ett sparande på 500 kr per månad från 55–65 års ålder kan innebära ett tillskott till den framtida pensionen på cirka 200 kr per månad livsvarigt eller cirka 700 kronor per månad under 5 år.

Vad händer om jag inte gör någonting?

Fortsatta inbetalningar till pensionsförsäkringar och IPS innebär en dubbelbeskattning då sparandet inte är avdragsgillt men är skattepliktigt när pensionen betalas ut. Det är därför mycket olämpligt att fortsätta betala in premier i ett befintligt privat pensionssparande. Bankerna och försäkringsbolagen går ut med information om de nya reglerna men det är i de flesta fall upp till innehavaren av försäkringen eller IPS-kontot att agera. Flera aktörer har dock stoppat eller planerar att stoppa nyteckning av privat pensionsförsäkring och IPS.

Vad händer med de pengar som jag redan har sparat?

De pengar som du redan har sparat kommer att ligga kvar där du har dem idag. Det finns i dag flytträtt på alla privata pensionsförsäkringar som är öppna för nyteckning. På vissa äldre traditionella försäkringar kan det dock saknas flytträtt. Vidare tillåter vissa bolag endast flytt av de pengar som betalats in efter ett speciellt datum och det finns fortfarande äldre avtal utan någon flytträtt. Finns t ex ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande kopplat till försäkringen medges vanligen inte flytt. Om det finns likvärdiga sparalternativ med lägre avgifter hos ett annat sparinstitut kan det vara värt att överväga en flytt. Ta alltid ta reda på vad du kommer att få betala för flytten.

Jag är egen företagare och pensionssparar, påverkar det här mig?

Det slopad avdragsutrymme på 12 000 kronor per år gäller samtliga. Anställda som helt saknar pensionsrätt i anställningen och skatteskyldiga som har inkomst av aktiv näringsverksamhet kommer även fortsättningsvis kunna göra avdrag med ett belopp som motsvarar 35 procent av den avdragsgrundande inkomsten. Beloppet får maximalt uppgå till 10 prisbasbelopp.

Vad händer med pengarna i ett eget sparande om jag dör eller skiljer mig?

För sparande i ISK, IPS, direktsparende i fonder eller aktier, sparande på konto gäller den vanliga arvsordningen vid dödsfall. Privata pensionsförsäkringar och kapitalförsäkringar tecknas med ett förmånstagarförordnande. Det reglerar vem eller vilka som ska få utfallande försäkringsbelopp vid den försäkrades dödsfall. Vem som helst kan vara förmånstagar till en kapitalförsäkring. Inom privata

⁴ Vid pensionstidpunkten 65 år. Sparandet antas ha en real avkastning på 6 procent.

2014-12-11

pensionsförsäkringar kan förmånstagare endast väljas inom en begränsad krets enligt inkomstskattelagen (maka/make, sambo och barn).

Kapital inom ISK, Kapitalförsäkring, IPS och direktsparat i fonder eller aktier eller sparande på konto ingår normalt i bodelningen vid skilsmässa. Sparande via löneväxling som placeras i en tjänstepensionsförsäkring ingår i normalfallet inte i bodelningen vid skilsmässa.

Om en tillgång är enskild egendom ingår den inte i en bodelning. Tillgångar kan bli enskild egendom genom ett äktenskapsförord, testamente, gåvovillkor eller villkor i ett förmånstagarförordnande.

Hur påverkas ett eventuellt framtida bostadstillägg av ett eget sparande?

Bostadstillägg är ett skattefritt tillägg som du kan få om du är pensionär och har låg pension. Som reglerna för bostadstillägg ser ut i dag räknas alla skattepliktiga inkomster, till exempel allmän pension, tjänstepension och privat pension, med när bostadstillägget beräknas. Även vissa skattefria inkomster räknas med. Tillgångar över 100 000 kronor, till exempel tillgångar på ett investeringssparkonto eller i en kapitalförsäkring, räknas också med i form av ett förmögenhetstillägg.

Den bostad som man bor i räknas inte som en tillgång vid beräkning av bostadstillägget. På så sätt påverkas inte bostadstillägget av värdet på permanentbostaden och den eventuella belåningsgraden. De årliga bostadskostnaderna i form av räntebetalningar och andra kostnader tas dock med i beräkningen av bostadstillägget.

Om du börjar närma dig pension och vet att du kan få en låg pension kan det vara värt att kontrollera om du kan ha rätt till bostadstillägg innan du startar ett eget sparande till pensionen.

