

Faktablad

Individuellt Pensionssparande (IPS)

3 september 2021

I det här faktabladet finns utförlig information om det Individuella pensions-sparande (IPS) du kan teckna hos Avanza Bank AB. Ytterligare information och villkor hittar du på: www.avanza.se

KORTA FAKTA

Målgrupp: Avanza Banks IPS kan tecknas av privatpersoner.

Ansvar för kapitalplaceringar: Du som pensionssparar bestämmer hur pensionskapitalet ska placeras.

VÄRDEPAPPER DU KAN SPARA I:

Placering kan (utöver i likvida medel) göras i följande av Avanza tillhandahållna instrument:

- Aktier som är upptagna till handel på en reglerad marknad inom EU/EES eller motsvarande marknadsplats utanför EU/EES.*
- Värdepappersfonder och specialfonder som ingår i Avanzas ordinarie utbud.

Därutöver kan placering göras i:

aktieindexobligationer, obligationer, premieobligationer, konvertibler och förlagslån under förutsättning att dessa instrument är upptagna till handel på en reglerad marknad inom EU/EES eller motsvarande marknadsplats utanför EU/EES.*

Teckningsinlösen och utdelningsrätter och dylikt som tilldelas från befintligt innehav får säljas, dock inte köpas.

* För att kunna inneha vissa utländska aktier och andra placeringar kan det av skatteskal, på grund av myndighetskrav eller liknande krävas att du fyller i vissa ytterligare handlingar och dokument.

Exempel på värdepapper du inte kan handla med:

- Derivat
- Certifikat
- Teckningsoptioner eller teckningsrätter
- Aktier på First North
- Aktier på Aktietorget
- Onoterade värdepapper

Placeringsmöjligheterna kan utökas eller begränsas beroende på vad som vid var tid beslutas av Avanza Bank AB.

Placeringsregler för personerbosatta i USA

För personer som är bosatta i USA är det inte tillåtet att inneha fondandelar såvida inget annat framgår av respektive fonds fondbestämmelser och/eller informationsbroschyr. Det är inte heller tillåtet som bosatt i USA att inneha amerikanska värdepapper.

OM AVGIFTER

Avanza tar inte ut några kontoavgifter för ditt IPS-sparande. För uppgift om fondernas egna avgifter, courtage och förvaltningsavgift hänvisar vi till www.avanza.se

INBETALNING

Insättningar till IPS-kontot kan ske i form av likvida medel.

Konto i Avanza: När du sätter in pengar direkt på ditt IPS-konto har du normalt pengarna på ditt konto samma dag eller dagen efter. I inloggat läge kan du se ditt konto- och clearingnummer under fliken "Insättningar & uttag", välj "Sätt in och ta ut pengar".

Autogiro: Med autogiro kan du göra smidiga engångsinsättningar eller automatiskt sätta in pengar på ditt konto varje månad.

I inloggat läge kan du lägga upp ett autogiro under fliken "Överföringar", välj "Månadsspar".

Bankgiro eller Plusgiro: Som kund har du ett personligt så kallat OCR-nummer. Du använder alltid numret när du sätter in pengar via Bank- eller Plusgiro. Det tar normalt 2–3 dagar innan pengarna kommer in.

Du kan se ditt OCR-nummer i inloggat läge under fliken "Insättningar & uttag", välj "Sätt in och ta ut pengar" och klicka på länken "Fler alternativ att sätta in pengar på ditt konto".

Bankgiro: 5274–7896

Plusgiro: 489 83 00–1

FLYTT AV IPS

Du kan när som helst flytta ditt IPS-sparande från ett annat pensionssparinstitut. En del pensionssparinstitut kräver att du säljer av ditt innehav före en flytt, så att bara likvida medel flyttas över. Andra flyttar ditt innehav. Fråga ditt nuvarande pensionssparinstitut vilka regler de har.

Du kan även närsomhelst flytta ditt IPS-sparande från Avanza till något annat pensionssparinstitut.

UTBETALNING

Enligt lag kan utbetalning av din pension starta tidigast den månad du fyller 55 år och utbetalningstiden måste vara minst fem år. Om inget annat anmälts börjar utbetalningarna vid 65 års ålder och pågår i 10 år. Du kan när som helst under sparandets gång ändra utbetalningslängd eller tidpunkt för när dina utbetalningar ska börja. Utbetalningstiden kan pågå i 5-20 år och ske per månad, kvartal, tertiäl, halvår eller år.

Utbetalning sker den 25:e i nästföljande månad. Det betyder alltså att om slutdagen är den 4 juli, kommer utbetalning ske först den 25 augusti. Om den 25:e infaller på en helgdag kommer utbetalning ske nästa bankdag.

Påbörja utbetalning: Cirka tre månader före första utbetalningen skickas en preliminär utbetalningsplan till dig. Den visar det årsbelopp du preliminärt kommer få under kommande utbetalningsperiod. Planen blir slutgiltig först på sparavtalets sista dag, vilket vanligtvis är din födelsedag. På avtalets sista dag bestäms det definitiva utbetalningsbeloppet. Efter det är det inte längre möjligt att ändra starttid för utbetalningarna, göra nya insättningar på IPS-kontot eller ändra antal utbetalningsår. Du kan däremot fortsätta handla på kontot som vanligt.

Du måste själv sälja av kontoinnehav för att täcka det belopp som ska betalas ut kommande år. Den aktuella summan måste finnas tillgänglig på ditt IPS-konto innan utbetalningsperioden börjar. Annars kommer fondandelar/värdepapper som du har säljas av för att täcka beloppet (enligt Allmänna villkor för Individuellt Pensionssparande).

Summan som motsvarar kommande årets utbetalningsbelopp flyttas sedan från ditt IPS-konto till ett speciellt utbetalningskonto, där ränta utgår enligt gällande prislista. Från utbetalningskontot sker utbetalning till det bankkonto du uppgett för utbetalning.

Ändring av utbetalningsplan: Ändring av utbetalningsplanen kan ske via ett meddelande i inloggat läge eller genom att fylla i och skicka in blanketten *Ändring av pensionssparavtal*.

Anmälan om ändring ska vara inkommen till Avanza senast 2 månader innan pensionssparavtalets sista dag, vilket vanligtvis är din födelsedag.

SKATTEREGLER

Utbetalningarna beskattas som inkomst av tjänst.

Har du inkomst av aktiv näringsverksamhet eller inkomst av tjänst där du saknar pensionsrätt, finns möjlighet till avdrag för inbetalda premier. För mer information, se Skatteverkets sajt:

www.skatteverket.se

AVKASTNINGSSKATT

Ta ditt IPS-kontos totala värde den 1 januari och multiplicera det med förra årets genomsnittliga statslåneränta. Då får du kapitalunderlaget. Kapitalunderlaget avrundar du nedåt till närmaste 100-tal. Då har du skatteunderlaget. Multiplicera det med 15 %. Sedan har du din avkastningsskatt.

FÖRMÅNSTAGARE

Ett IPS-konto kan ha insatta förmånstagare som pensionskapitalet utbetalas till efter din bortgång. Förmånstagare till ett IPS-konto kan bara väljas ur en begränsad krets, enligt Inkomstskattelagen. Det är du som pensionssparar som bestämmer vem som ska vara förmånstagare.

Generellt förmånstagarförordnande: När du öppnar ett IPS-konto hos Avanza Bank gäller automatiskt ett generellt förmånstagarförordnande. I första hand står maka/make/registrerad partner eller sambo som förmånstagare och i andra hand dina barn. Detta gäller tills en skriftlig ändring kommit in till Avanza.

Tillåtna förmånstagare: Förmånstagare till ett IPS-sparande kan enligt Inkomstskattelagen bara vara:

- Maka/make/registrerad partner eller tidigare maka/make/registrerad partner
- Sambo eller tidigare sambo
- Barn
- Barn till nuvarande eller före detta make/registrerad partner/sambo
- Fosterbarn

Om du vill ha någon annan än maka/make/registrerad partner/sambo eller samtliga egna barn som förmånstagare, måste de vara namngivna i förordnandet med personnummer och relation. Om ingen giltig förmånstagare finns vid din bortgång betalas pensionskapitalet ut till ditt dödsbo.

Tolkningsregler: Om inte annat framgår av omständigheterna gäller följande:

Barn: Med begreppet barn menas pensionsspararens barn i första led. Det betyder alltså att barnbarn inte är tillåtna förmånstagare i ett IPS-sparande.

Maka/make/registrerad partner: Den person pensionsspararen är gift med vid tidpunkt för dennes bortgång. Med maka/make jämställs registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap. Förordnandet förfaller om mål om äktenskapsskillnad inleds.

Sambo: En som är sammanboende med pensionsspararen enligt sambolagen (2003:376) vid tiden för dennes bortgång.

Om det inte finns några förmånstagare vid pensionsspararens bortgång, eller om insatt förmånstagare också är avliden tillfaller pensionskapitalet pensionsspararens dödsbo.

Ändra förmånstagarförordnandet: Du kan när som helst ändra förmånstagarförordnandet. Det går också att skriva ett särskilt specialförordnande, där pensionsspararen anger sina förmånstagare. Ett förmånstagarförordnande kan inte ändras genom testamente.

Om du vill ändra förmånstagare ska en skriftlig begäran skickas till Avanza. Använd blanketten *Ändring av pensionssparavtal*. Glöm inte att skriva under din begäran.

DINA PENGAR ÄR SÄKRA

Skulle Avanza gå i konkurs, har du så kallad separationsrätt till de pengar och värdepapper som finns på ditt IPS-konto. Det innebär att du alltid har rätt att få ut (separera) dina pengar och värdepapper från konkursboet. Separationsrätt har du eftersom varken dina pengar eller värdepapper sammanblandas med Avanzas egendom. Pengar registrerade på IPS-kontot hålls isär från Avanzas tillgångar genom insättning på ett särskilt klientmedelkonto och värdepapper hålls skilda från Avanza tillgångar genom insättning på så kallat förvaltarkonto i Euroclear Sweden.

Den statliga insättningsgarantin och investerarskyddet omfattar dock inte insättningar och placeringar registrerade på ditt IPS-konto.

ÖVRIGT/KONTAKT

Vid missnöje vill vi gärna att du i första hand kontaktar Avanza på:

Avanza
Box 1399
111 93 Stockholm
Tel 08-562 250 00

Skulle det uppstå en tvist mellan dig och Avanza kan du vända dig till klagomålsansvarig:

Avanza Klagomålsansvarig
Box 1399
111 93 Stockholm

För upplysningar och rådgivning i IPS-frågor:

Konsumenternas Bank- och finansbyrå
Box 24215
104 51 Stockholm
Tel 0200-22 58 00

Finansinspektionen utövar tillsyn över Avanza, liksom över övriga företag på finansmarknaden.