

## IPS – Individuell pensjonssparing

I februar skrev jeg i Bonde og småbruker om **pensjonsordninger for jordbrukere**.

Da skrev jeg dette om egne pensjonsordninger:

«**Egne pensjonsordninger** er noe den enkelte må ordne med. Dette er sparing på forskjellige måter.

Rammevilkårene for egen pensjonssparing er ikke godt tilrettelagt fra myndighetenes side.

**IPS (individuell pensjonssparing)**, gir mulighet for å spare kr. 15.000 i året med 25 % skattefradrag. (24 % fra 2017). Utbetalingsperiode må være minst 10 år, og ytelsen blir skattlagt som pensjon. Ettersom ytelsen skattlegges hardere enn fradraget, er skattefordelene i denne ordningen svake, ved siden av at midlene blir bundet i ordningen. Jeg anbefaler derfor at en vurderer grundig om en slik ordning er aktuell. **Det er nok bare for de som forventer svært lav pensjon dette er aktuelt.** »

### Regler for ny IPS fra 1.november 2017:

**Etter at jeg skrev om dette i februar, har ordningen blitt endret, slik at den er mye mere aktuell.**

**Hovedforskjellen er at utbetaling nå skattlegges som kapitalinntekt, altså med samme prosent som en får fradrag for innbetaling. En slipper da at ekstra skatt ved utbetaling spiser opp mye av avkastningen.**

En kan spare opptil kr 40 000 i året med skattefradrag. 24% skattefordel av innbetaling i år, dvs kr 9 600 mindre i skatt ved 40 000 innbetalt, slik at innbetalingen egentlig koster kr 30 400. Dette er ikke en endelig skattefordel da en skatter av med samme sats når en får pensjonen utbetalt, men det er en utsettelse.

Utbetaling kan tidligst begynne ved fylte 62 år, og må løpe til en minst er 80 år. Utbetaling må skje over minst 10 år, og tar en ut ved 62 år, løper utbetalingen over 18 år. (13 år ved uttak 67 år osv). Innbetalt beløp er fritatt for formuesskatt, og en slipper å skatte av avkastningen underveis i sparingen. Avkastning skattlegges ved utbetaling.

Det er flere tilbydere av slik pensjonssparing, og en kan velge sammensetning av spareproduktet selv, i ulike fond osv, eller en kan velge et ferdig opplegg fra tilbyder. Ved ferdige opplegg vil tilbyder legge opp en profil slik at risikoen blir mindre til mer enn nærmer seg pensjonsalder.

En kan når som helst avslutte sparing, **men penger som er innbetalt, er bundet til utbetaling starter**. Dette er derfor ikke en ordning dersom en vet en trenger pengene om noen år, og før pensjonsalder.

Jeg vil tro at årlig kostnad fra de ulike tilbydere ikke bør overskride det de tar i forvaltningsgebyr for andre aksjefond. Men dette bør sjekkes før en tegner avtale.

Norsk Bonde-og Småbrukarlag har avtale med Gjensidige. Jeg skal sjekke om det er mulig å få en medlemsfordel på denne nye ordningen.

**Etter endringen i regelverket, er dette altså en ordning som er mye mere aktuell, også for jordbrukere.**

### **Pensjon for selvstendig næringsdrivende (PSN) eksistere fortsatt**

En kan spare inntil 4 % av pensjonsgivende inntekt mellom 1 og 12 G med skattefradrag i næringsinntekt. (G = Folketrygdens grunnbeløp, nå ca kr 93 000). Har en 400 000 i

personinntekt fra næring, kan en spare ca kr 12 280 med skattefordel. Skattefordelen blir ca kr 4600, men en må også skatte av utbetalingen, og med pensjonsgivende inntekt på kr 400 000, blir skatten på utbetalingen nesten lik besparelsen på innbetalingen. En taper også pensjonsopptjening i folketrygden. En innbetaling på kr 12 280 reduserer innskudd på pensjonskontoen din hos Nav med 18,1 % av kr 12 280. Dvs kr 2 222. Som dere ser, er dette dårlig butikk. **Det er først når en har høy personinntekt fra næring, over 7,1 G ( ca kr 660 000), det er særlig vits å vurdere PSN**  
Da vil jeg heller anbefale den nye ordningen for IPS.

Medlemmer i NBS som trenger råd om sparing til pensjon, kan kontakte undertegnede.

Svein Løken