

Pensjonssparing for selvstendig næringsdrivende



Innføring av obligatorisk tjenestepensjon (OTP) gir selvstendig næringsdrivende en spesielt gunstig mulighet for pensjonssparing.

Folketrygden alene vil gi deg vesentlig mindre å leve av som pensjonist. Uten egen sparing kan det bli vanskelig å opprettholde dagens levestandard. Lov om obligatorisk tjenestepensjon trådte i kraft i 2006. For selvstendig næringsdrivende er det ikke obligatorisk med tjenestepensjon, men en pensjonsavtale er med på sikre alderdommen i tillegg til å gi gode fradragmuligheter. Vi anbefaler Innskuddspensjon Basis ved pensjonssparing.

Hva er innskuddspensjon?

En innskuddsbasert tjenestepensjon kjennetegnes ved at det årlig spares et bestemt beløp til fremtidig alderspensjon. Beløpet er definert som en prosent av lønn. Det opprettes en pensjonskonto og midlene investeres i et bestemt fond. Innskudd og avkastning bestemmer størrelsen på den fremtidige alderspensjonen.

Hva inneholder produktet Innskuddspensjon Basis?

Alderspensjon

I følge Lov om obligatorisk tjenestepensjon kan selvstendig næringsdrivende sette av inntil 4 % av beregnet årlig personinntekt mellom 1 G og 12 G til pensjonssparing. G står for grunnbeløpet i folketrygden og justeres 1. mai hvert år.

Eksempel:

Personinntekt	kr 400.000
Grunnbeløp folketrygden	kr 72.881
<hr/>	
Beregningsgrunnlag	kr 327.119
<hr/>	

Sparebeløpet utgjør 4 % av beregningsgrunnlaget og blir kr 13.085.

Summen av innskudd og avkastning skal benyttes til utbetaling av alderspensjon.

Alderspensjonen utbetales fra pensjonsalder og i minimum 10 år.

Spar skatt

Sparebeløpet og gebyrer knyttet til pensjonsavtalen, kan trekkes fra i næringsinntekten.

Dette kan innbære en skattebesparelse på inntil halvparten av kostnadene knyttet til pensjonsavtalen. Når alderspensjonen utbetales, beskattes den som pensjonsinntekt.

Innskuddsfritak ved arbeidsuførhet

Ved uførhet betaler Nordea Liv de avtalte innskuddene så lenge uførheten varer. Kravet er at man ved hovedforfall har vært minst 20 % sykemeldt i 12 måneder sammenhengende.

Det kreves ingen helseopplysninger ved etablering av innskuddsfritak, men det er krav om full arbeidsdyktighet.

Prisen for innskuddsfritak ved uførhet er avhengig av lønn, kjønn og alder.

Fond med garanti

Ved etablering av avtalen plasseres innskuddet i fondet Nordea Vekstpensjon, hvis ikke annet er avtalt. Dette er et fond med høy aksjeandel og høy forventet avkastning, og hvor man har en garanti som sikrer at utbetalt pensjon aldri kan bli lavere enn innbetalte sum innskudd. Det er også mulig å plassere innskuddet i Aktiva Bedrift eller i bankfond.

Administrasjon av avtalen

Vår webbaserte Bedriftsdialog gir en helhetlig oversikt over pensjonsavtalen, og her kan du selv administrere avtalen.

Effektivt servicekonsept

Vårt kundesenter har god kapasitet og høy kompetanse til å svare på henvendelser, både via e-post og telefon. Vårt kundesenter og vår unike webløsning sikrer en enkel og effektiv administrasjon av avtalen.

Bestill tjenstepensjon direkte på våre nettsider

Nordea Liv har utviklet et unikt bestillingssystem som er tilgjengelig på Internett.

Her kan man gjøre følgende:

- Beregne nøyaktig hva tjenstepensjonen vil koste
- Bestille pensjonsordningen elektronisk

Ta kontakt med oss i dag

Gå ikke glipp av denne gode muligheten til å spare til pensjon og i tillegg få redusert skatt på næringsinntekten.

Ta kontakt med oss, så får vi på plass en god og lønnsom tjenstepensjonsavtale.

- Besøk oss på www.nordealiv.no
- Ring oss på 09990 eller
- Send e-post til basis@nordea.com

Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS

www.nordealiv.no

Desember 2009