

SÉREIGNARSPARNAÐUR

MÍÐVIKUDAGUR 14. DESEMBER 2011

Kynningarblað Sparnaður, lífeyrir, tryggingar, framtíðin, krónur, evrur, hagnaður.

Hvers vegna ætti að spara í viðbótarlífeyrissparnað?

Viðbótarlífeyrissparnaður er enn þá einn besti kosturinn sem fólk getur valið í sparnaði. Það mun ekki breytast þrátt fyrir þær breytingar sem boðaðar hafa verið núna um áramótin,“ segir Lárus Páll Pálsson, verkfnastjóri lífeyrismála hjá Íslandsbanka. „Einn helsti kosturinn er auðvitað mótframlag vinnuveitanda, sem er bundið í flesta kjarasamninga, og það mun ekki breytast við þessar aðgerðir ríkisstjórnarinnar.“ Lárus segir að viðbótarlífeyrissparnaður njóti áfram ákveðinna skattafríðinda þrátt fyrir breytingarnar, til dæmis sé ekki greiddur fjármagnstekjuskattur af ávöxtuninni og í dag sé sá skattur 20%. „Í ljósi þess að séreignarsparnaður er yfirleitt til fjölda ára er ávöxtun alla jafna talsverður hluti af sparnaðinum og getur það skipt máli varðandi lokaniðurstöðu. Þegar þessar kostir eru teknir með í reikninginn er það ekki nokkur spurning að allir launamenn sem á annað borð geta lagt fyrir ættu að hefja viðbótarlífeyrissparnað og þeir sem eru nú þegar að spara ættu að halda ótrauðir áfram þrátt fyrir fyrirhugaðar breytingar af hálfu ríkisstjórnarinnar.“

En eru það rétt skilaboð sem verið er að senda með því að draga úr kostum þessa sparnaðar? „Við teljum að mikilvægi sparnaðar hafi aldrei verið meira, sérstaklega ef lífeyrissjóðir sjá ekki fram á að ná 3,5% raunávöxtunarkröfu, þá þurfa launþegar að byggja upp sinn eigin sparnað til að koma til móts við



„Við teljum að mikilvægi sparnaðar hafi aldrei verið meira,“ segir Lárus Páll Pálsson, verkfnastjóri lífeyrismála hjá Íslandsbanka

MYND/GVA

þær aðgerðir sem óhjákvæmilega þarf að grípa til ef sú staða verður viðvarandi.

Við álitum einnig að það þurfi að auka

fjárfestingu í landinu og sparnaður er í sjálfu sér fjárfesting sem ætti alla jafna að koma atvinnulífnum til góða ef rétt er að henni staðið.“

HVER ER BESTI KOSTURINN?

„Lífeyrisþjónusta Íslandsbanka býður upp á fjölmargar fjárfestingarleiðir þar sem viðskiptavinir geta valið allt frá verðtryggðum bankareikningum yfir í fjárfestingarleiðir með ríkisskuldabréfum og hlutabréfum,“ segir Lárus Páll og heldur áfram. „Við leggjum áherslu á að leiðbeina viðskiptavinum okkar og veita einstaklingsbundna þjónustu þar sem m.a. er kannað viðhorf viðkomandi til áhættu og síðan farið yfir vænlegar leiðir til þess að mæta væntingum hvers og eins. Innistæða á lífeyrisreikningum sveiflast til dæmis mjög lítið nema í takt við verðbólgu en aðrar fjárfestingarleiðir sveiflast meira. Viðskiptavinir geta einnig blandað fjárfestingarleiðum saman og sett þann hluta sem þeir vilja lágmarka áhættu með inn á lífeyrisreikning, en sett svo ákveðinn hluta í áhættumeiri fjárfestingarleiðir sem sveiflast meira en geta hugsanlega gefið meira af sér.“

HVAÐ Á AÐ GERA EF SKATTAFRÁDRÁTTURINN VERÐUR LÆKKAÐUR ÚR 4% Í 2%?

Lárus segir að mikilvægt sé að spara þrátt fyrir þessar breytingar. „Það þarf að hafa í huga að þó að lækkunin nemi 2% þarf að leggja til hliðar 2,5% af brúttólaunum í reglulegan sparnað til þess að ná sama árangri vegna mismunandi skattareglna á sparnaðarformunum. Sem dæmi lækkar mánaðarlegur sparnaður einstaklings sem er með 300.000 kr. í heildarlaun um 6.000 kr. við þessar breytingar en til þess að ná sama árangri við 67 ára aldur þarf hann að leggja um 4.400 kr. af útborguðum launum til hliðar miðað við sambærilega ávöxtun.“



Lífeyrissparnaður getur verið verðmætasta eign einstaklinga við starfslok. Fyrirhugaðar breytingar á séreignarsparnaði nú um áramót hafa þær afleiðingar að þú þarft að grípa til aðgerða til að ná settum markmiðum í sparnaði.

Haltu áfram

Lífeyrissparnaður



Vaxtasproti

Óverðtryggður innlánsreikningur

Sparileið

Verðtryggður innlánsreikningur

Eignasafn

Sjóður sem fjárfestir í skuldabréfum, hlutabréfum og innlánum

Eignasafn – Ríki og sjóðir

Sjóður sem fjárfestir í skuldabréfum og innlánum

Íslandsbanki og VÍB, eignastýringarþjónusta Íslandsbanka, bjóða upp á marga góða kosti í reglubundnum sparnaði.

Hringdu strax í lífeyrisráðgjafa okkar í síma 440 4900 eða fáðu nánari upplýsingar á www.islandsbanki.is/einstaklingar/sparnadur

islandsbanki@islandsbanki.is
www.islandsbanki.is
Sími 440 4900

Fjárfestingu í sjóðum fylgir ávallt fjárhagsleg áhætta. Ávöxtun í fortíð er ekki ávísun á ávöxtun í framtíð. Hafa ber í huga að eign í verðbréfasjóði eða fjárfestingarsjóði getur bæði hækkað eða lækkað, allt eftir þróun á markaðsverði þeirra. Eignasafn og Eignasafn – Ríki og sjóðir eru verðbréfasjóðir skv. lögum nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestingarsjóði. Íslandssjóðir hf. er rekstrarfélag Eignasafns og Eignasafns – Ríki og sjóðir. Útbodslýsing og nánari upplýsingar er hægt að nálgast á heimasíðu Íslandssjóða hf., www.islandssjodir.is. Fjárfestar eru hvattir til að kynna sér útbodslýsingu sjóðanna og þá sérstaklega umfjöllun um áhættuþætti, fjárfestingarstefnu og vikiðmörk.

Íslandsbanki

Léttur sparnaður um jólin

Pótt ekki séu nema tíu dagar í jólin er ekki of seint að grípa til léttara sparnaðaraðgerða án þess að jólin verði leiðinlegri fyrir vikið. Hér eru nokkur einföld ráð.

- Ef jólakortin í ár hafa hvorki verið keypt né send er einn möguleiki fyrir hendi ef maður hefur ekki efni á kortunum sjálfum. Falleg handskrifuð jólabréf eru ekki síðri. Svo er hægt að fá sér göngutúr með þau bréf sem eru í næsta nágrenni til að spara frímerkin.
- Sumir segja að hægt sé að klippa fallegu hlið jólakortanna frá því í fyrra og skrifa á þau eins og póstkort. Auk þess sem slíkt er umhverfisvæn endurvinnsla.
- Falleg gömul tímarit sem leynast í geymslunni er upplagt að nota sem gjafapappír í ár og dagblöð geta auk þess komið mjög fallega út sem jólapappír. Sérstaklega síðan sem inniheldur teiknimyndasögurnar. Gott er að kippa þeirri síðu út þá daga sem eftir eru til jóla.
- Fáid börnin til að föndra merkimiða á jólapakkana og svo má spreyta sig sjálfur á þess konar föndri. Þá má jafnvel nota gamlan gjafapappír til að föndra úr þeim merkimiða.
- Þetta er sparnaðarráð sem má nota á aðfangadag – að tína til heillegan pappír og skraut sem kemur utan af gjöfunum og eiga til næstu jóla. Í raun er engin nauðsyn að kaupa skraut á pakkana því víða í kring má finna fallegan ókeypis efnivið, svo sem köngla. Þá sem langar svo að leggja sérstakan metnað í pakkana er bent á að á youtube.com er að finna myndbönd með leiðbeiningum um hvernig má föndra pappírsstjörnur. Þá leynist stundum eitthvað á pakkann í saumaboxinu.
- Það má vel skreyta heimilið sjálft á ódýran hátt. Þeir sem eru það heppnir að eiga börn á leik- eða



grunnskólaaldri geta notað þau yndislegu jóla-listaverk sem börnin gera á leikskólanum. Börnin kunna líka að meta það. Reynið að kaupa nýjar perur í gömlu seríuna í stað þess að kaupa nýja.

■ Jólaskraut og -seríur fara oft á útsölu örfáum dögum fyrir jól svo því lengur sem beðið er með að skreyta, því ódýrara er það oft. Náttúran er líka ódýr kostur. Könglar og greinar úr garðinum.



Sjóðsfélagar okkar vita fyrir hvað við stöndum

Séreignarsparnaður er áfram góð sparnaðarleið þrátt fyrir þær skattabreytingar sem nú eru í burðarliðnum. Fólk má ekki gleyma því að það verður áfram frádráttur á 2% frá tekjum og að það fær áfram mótframlag launagreiðanda sem gerir sparnaðinn að góðum valkosti og svo er séreignarsparnaður mikilvægur til að geta haft það gott þegar starfsævinni lýkur,“ segir Tómas Gunnar Viðarsson, sérfræðingur á Eignastýringarsviði Auðar Capital.

„Við minnum á að ekki er greiddur auðlegðarskattur af því sem er greitt í séreignarsparnað og einnig finnst mörgum það mikill kostur hversu sjálfvirkur séreignarsparnaðurinn er, þ.e.a.s. að vinnuveitandinn dregur hann af launum og hann fer þannig sjálfkrafa í sparnaðinn, því að það þekkja það margir að ætla að spara en það vill gleymast í dagsins önn.“

„Alveg frá því að við hjá Auði Capital fórum af stað með FramtíðarAuði – séreign höfum við haft sérstöðu á þessum markaði. Við vinnum að því að vera valkostur þeirra sem vilja sjá breytta hugsun á fjármálamarkaði.“

Hver er sérstaða ykkar?

„Við höfum alltaf lagt mikla áherslu á áhættumeðvitund og okkur er umhugað um að sjóðsfélagar okkar skilji þá áhættu sem



Tómas Gunnar Viðarsson, sérfræðingur á Eignastýringarsviði Auðar Capital, bendir á að FramtíðarAuður sé valkostur þeirra sem vilji sjá breytta hugsun á fjármálamarkaði. MYND/GVA

tekin er,“ segir Tómas og bendir á að mikilvægt sé að sjóðsfélagar velji sér ávöxtunarleið sem henti aldri og áhættuþoli. „Okkar markmið er að byggja upp verðmæti til

lengri tíma, en séreignarsparnaður er hjá langflestum lengri tíma sparnaður.

Ávöxtun skiptir miklu máli en okkur er ekki sama hvernig við

förum að því að ávaxta eignir okkar sjóðsfélaga. Við viljum veita ábyrga arðsemi með fjárhagslegum ávinningi en á sama tíma sýna samfélagslega ábyrgð. Við teljum

„Við höfum alltaf lagt mikla áherslu á áhættumeðvitund.“

að þetta tvennt geti alveg farið saman,“ segir Tómas.

Þið hafið sagt að þið séuð óháð. Hvað eigið þið við með því?

„Við erum raunverulega óháð fjármálafyrirtæki, hluthafar félagsins eru dreifður hópur einstaklinga og félagið er með sterka fjárhagsstöðu. Við höfum það að markmiði að taka, í öllum tilvikum, ákvarðanir sem byggja eingöngu á hagsmunum sjóðsfélaga okkar, sem þýðir að þeir eru alltaf í fyrsta sæti,“ segir Tómas og bætir við: „Þau gildi og sú hugmyndafræði sem við störfum eftir eru ein stærsta ástæðan fyrir því að margir hafa treyst okkur fyrir séreignarsparnaðinum sínum, en það er svo mikilvægt að treysta þeim vörsluaðila sem sér um ávöxtun fjármuna. Allir sem koma til okkar vita fyrir hvað við stöndum og hvernig við gerum hlutina.“

Við leggjum mikið upp úr því að vera fagleg í vinnubrögðum og ákvarðanatöku og því að veita góðar og gagnsæjar upplýsingar. Þannig byggjum við upp traust viðskiptavina okkar.“



Arnaldur Loftsson, framkvæmdastjóri Frjálsa lífeyrissjóðsins.

MYND/HAG

Þjónusta sem markar tímamót

Greiningartæki sem hámarkar mánaðarlegar ráðstöfunartekjur

Frjálsi lífeyrissjóðurinn er rekinn af Arion banka og hentar þeim sem hafa frjálst val um aðild að lífeyrissjóði. Arnaldur Loftsson, framkvæmdastjóri sjóðsins, segir frá nýrri þjónustu sem markar tímamót og sérstöðu sjóðsins.

Arnaldur Loftsson framkvæmdastjóri segir að Frjálsi lífeyrissjóðurinn, í samstarfi við Arion banka, muni innan skamms hefja kynningu á nýrri þjónustu sem nefnd hefur verið Stöðugreining lífeyrissparnaðar en nú þegar hafi hún verið boðin hópi sjóðfélaga. Þjónustan felur í sér öflun upplýsinga um alla þá lífeyris- og séreignarsjóði sem sjóðfélagi hefur greitt í um ævina ásamt framreiðningu á áætlaðri stöðu við starfslok. Upplýsingarnar eru færðar inn í greiningartæki og mánaðarlegar ráðstöfunartekjur á eftirlaunaaldrinum eru hámarkaðar. Arnaldur segir að þessi þjónusta marki tímamót því sjóðfélagar hafi ekki áður getað fengið í hendur skýrslu sem innihaldi upplýsingar um hvernig þeir hámarki ráðstöfunartekjur sínar við starfslok.

Ný þjónusta sem hámarkar ráðstöfunartekjur

Arnaldur segir að starfsmenn hafi upplifað í starfi sínu að sjóðfélag-

ar höfðu takmarkaða yfirsýn yfir réttindi sín í þeim lífeyrissjóðum sem þeir höfðu greitt í um ævina, vissu lítið um hvaða lífeyri þeir áttu von á að fá úr lífeyrissjóðum og frá Tryggingastofnun (TR) og þekktu ekki þær skerðingartæki sem giltu hjá TR. „Jafnframt höfðu fæstir sett sér markmið um tekjur eftir starfslok,“ segir Arnaldur og tekur einnig fram að ráðgjafa sjóðsins hafi vantað tæki og tól til að þjónusta sjóðfélaga í þessum efnum.

„Til að leysa þetta vandamál og geta þjónustað okkar sjóðfélaga sem best útbjuggum við sérstakt greiningartæki sem hámarkar ráðstöfunartekjur á eftirlaunaaldrinum að teknu tilliti til allra þeirra þátta sem hafa áhrif á útgreiðslur lífeyrissparnaðar. Niðurstöður greiningarinnar sýna m.a. hvenær hagkvæmast er fyrir sjóðfélaga að hefja útgreiðslur úr lífeyrissjóðum, hvenær hagkvæmast er að hefja útgreiðslur annarra sparnaðarforma, í hve langan tíma útgreiðslur mismunandi sparnaðarforma eiga að standa yfir og samsetningu á útgreiðslum. Að auki er tekið tillit til þeirra óska og þarfa sem sjóðfélagi hefur um ráðstöfunartekjur á eftirlaunaaldrinum, sem gerir greiningartækið þeim mun nýtsamlegra. Greiningin fæst við að hámarka ráðstöfunartekjur með tilliti til skerðinga TR og skattgreiðslna. Við hjálpuðum sjóðfélögum að setja sér markmið og skipuleggja

fyrirkomulag útgreiðslna, en það getur munað umtalsverðum fjárhæðum fyrir einstaklinga að nýta sér þjónustuna,“ segir Arnaldur og bætir við að upplýsingar um þjónustuna sé hægt að fá í Lífeyrisþjónustu Arion banka í síma 444-7000 eða með því að senda tölvupóst á netfangið lífeyristhjonusta@arionbanki.is.

Viðurkenning IPE

Frjálsi lífeyrissjóðurinn var kosinn besti lífeyrissjóður á Íslandi 3. árið í röð af fagtímaritinu IPE í nóvember síðastliðnum. Jafnframt var sjóðurinn kosinn annar besti lífeyrissjóðurinn í þeim níu löndum Evrópu þar sem íbúar eru færri en ein milljón. „Stöðugreiningin var einmitt eitt af því sem dómnefndin taldi sjóðnum til tekna og var hennar getið í umsögn dómnefndar,“ segir Arnaldur.

Hluti af skylduiðgjöldum í séreignarsjóð

Arnaldur segir að aðalmarkhópur Frjálsa lífeyrissjóðsins sé sjálfstætt starfandi einstaklingar, stjórnendur fyrirtækja og aðrir launþegar sem hafa val um í hvaða lífeyrissjóð þeir greiða skylduiðgjöld og allir sem vilja leggja fyrir í viðbótarsparnað.

„Þeir rúmlega 40 þúsund sjóðfélagar sem hafa greitt í Frjálsa lífeyrissjóðinn hafa allir valið að greiða í sjóðinn á meðan flestum starfandi einstaklingum er gert skylt að greiða skylduiðgjöld í til-

Skylduiðgjald (12%)

Samtrygging

Ævilangur
ellilífeyrir

Örorkulífeyrir

Maka- og
barnalífeyrir

Séreign

Eign sjóðfélaga

Erfanleiki

Frjálsari
útgreiðsluheimildir

Ráðstöfun skylduiðgjalds.

tekna lífeyrissjóði skv. kjarasamningum,“ segir Arnaldur.

Spurður um sérstöðu sjóðsins segir Arnaldur að uppbygging sjóðsins sé frábrugðin flestum öðrum lífeyrissjóðum. „Flestir lífeyrissjóðir ráðstafa skylduiðgjöldum sjóðfélaga að öllu leyti í samtryggingarsjóði sem mynda réttindi fyrir sjóðfélaga sem felast í mánaðarlegum ævilöngum ellilífeyri, örorkulífeyri og maka- og barnalífeyri við fráfall í ákveðinn tíma. Iðgjöldin mynda ekki eign og erfast því ekki. Aftur á móti skiptir Frjálsi iðgjöldum sjóðfélaga í samtryggingarsjóð og séreignarsjóð. Þar sem lægri iðgjöld fara til samtryggingar er tryggingavernd sjóðfélaga Frjálsa almennt lægri en í öðrum sjóðum, en sjóðfélagar safna sér í staðinn séreignarsjóði sem erfast og gefur þeim ákveðið fjárhagslegt frelsi.“

Sveigjanleiki í útgreiðslum

Arnaldur segir að sjóðfélagar geti

valið um að ráðstafa allt að 74% af skylduiðgjaldinu í séreignarsjóð. „Í samtölum ráðgjafa okkar við fólk sem leitar upplýsinga um lífeyrismál kemur því alltaf jafnmikið á óvart að það hafi val um að hluti iðgjalda fari í séreignarsjóð sem erfast að fullu. Hluti af séreignarsjóðnum er laus við 60 ára aldur og gefur fólki svigrúm til að flýta starfslokum eða hafa hærri tekjur á fyrri hluta ellilífeyrisáranna. Flestir okkar sjóðfélaga sem við höfum rætt við vilja hafa þess konar val þegar starfslokin nálgast. Með þessu fyrirkomulagi njóta sjóðfélagar Frjálsa lífeyrissjóðsins kosta samtryggingarsjóða og séreignarsjóða,“ segir Arnaldur að lokum. Þess má einnig geta að lífeyrissjóðurinn hefur fengið alþjóðleg verðlaun fyrir uppbyggingu sína, en hann var valinn besti lífeyrissjóður Evrópu í flokknum Uppbygging lífeyrissjóða af fagtímaritinu IPE árið 2005.



Einfalt ferli stöðugreiningar lífeyrissparnaðar.



„Þar ertu tryggður með ákveðinn lágmarksvöxt lífeyrisréttinda og getur auk þess breytt lífeyrisréttindum í ævilangan lífeyri,“ segir Gestur Breiðfjörð Gestsson, framkvæmdastjóri Sparnaðar, um séreignartryggingu Versicherungskammer Bayern.

MYND/ GVA

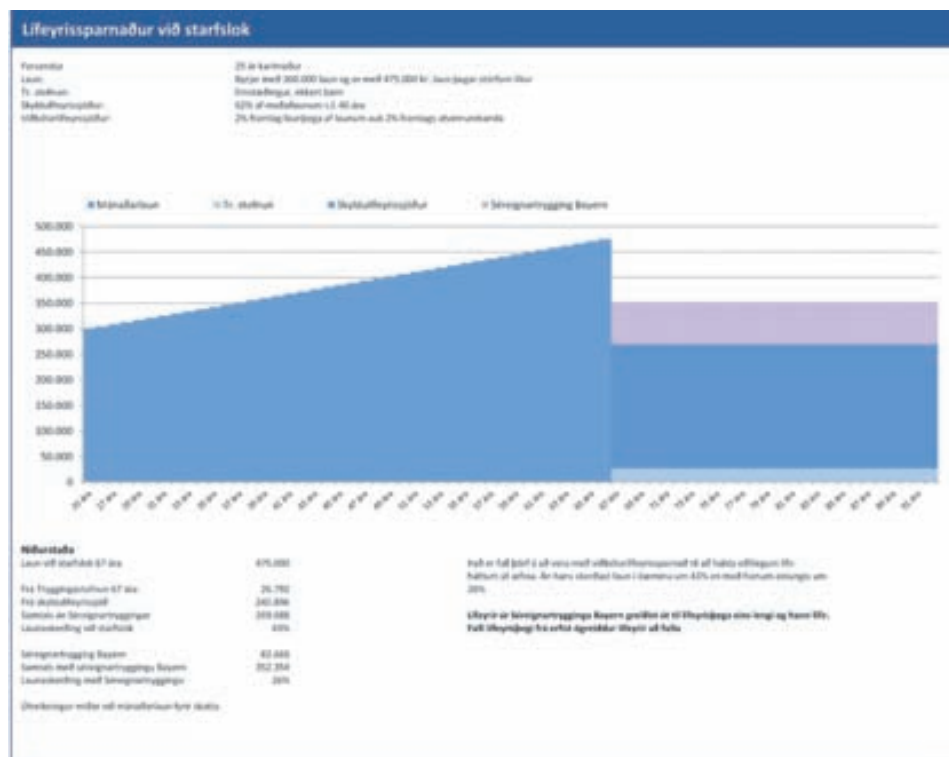
Trygging til framtíðar

Séreignarsparnaður og viðbótartryggingavernd er einn mikilvægasti hlekkurinn í því að tryggja gott líf á eftirlaunaaldri. Ráðgjafafyrirtækið Sparnaður mælir með að fólk leggi iðgjöld sín til séreignar til tryggingafyrirtækisins Versicherungskammer Bayern. Þar séu viðbótarlífeyrisréttindi tryggð í evrum.

Lífeyriskerfið á Íslandi er eitt það besta í heimi og byggir á þremur stöðum. Lífeyrir í gegnum almannatryggingakerfið, skyldulífeyriskerfið og viðbótarlífeyrisparnað. Ávallt er miðað við að þú eigir að fá að lágmarki 56 prósent af meðallaunum þínum frá skyldulífeyrissjóðakerfinu og almannatryggingakerfið er tengt því sem þú færð frá skyldulífeyrissjóðnum. Viðbótarlífeyrissparnaður skerðir ekki það sem þú færð frá Tryggingastofnun,“ útskýrir Gestur Breiðfjörð Gestsson, framkvæmdastjóri Sparnaðar. Þeir sem ekki vilja lækka svo mikið í launum við það að fara á eftirlaun geta síðan búið til viðbótarlífeyrisréttindi. „Þannig leggur þú fram tvö til fjögur prósent af launum þínum og atvinnurekandinn leggur fram tvö prósent á móti sem er mikill hvati til að byggja upp frekari lífeyrisréttindi,“ segir Gestur og telur þennan viðbótarlífeyri afar mikilvægan til að fólk fái um 70 til 80 prósent af þeim launum sem það var með áður.

Tvær leiðir færar

Hægt að velja um tvær leiðir við að byggja upp séreignarsparnað. Annars vegar sjóðaleiðina sem er hinn hefðbundni séreignarlífeyrissparnaður sem hefur tíðkast á Íslandi. „Þar hækka og lækka hlutirnir eftir því hvernig ástandið er í hagkerfinu. Þar getur sparnaðurinn verið mjög ótryggur eins og við höfum séð og þú veist ekki hvað þú átt mikið inni,“ segir Gestur. Hins vegar getur fólk valið um svokallaða séreignartryggingu líkt og boðið er upp á hjá þýska tryggingafyrirtækinu Versicherungskammer Bayern. „Þar ertu tryggður með ákveðinn lágmarksvöxt lífeyrisréttinda og getur auk þess breytt lífeyrisréttindum í ævilangan lífeyri,“ segir Gestur og leggur mikla áherslu á að hér er um tryggingu að ræða. Gestur bendir á að Íslendingar hafi í auknum mæli leitað til Sparnaðar og að eftirspurnin eftir viðbótartryggingum gegnum þýska kerfið sé mjög mikil. „Þarna tryggir þú réttindi þín líka í evrum og þar sem þetta er trygging



sem heyrir undir þjónustustarfsemi getum við flutt út iðgjöld þrátt fyrir gjaldeyrishöftin,“ útskýrir hann.

Meira gegnsæi í kostnaði

„Þjóðverjar hafa búið til gott lífeyriskerfi þar sem fólk veit að hverju það gengur og hvað það á mikið inni hverju sinni. Þar er enda bundið í ströng lög að ávöxtun á tryggingariðgjöld fólks skuli tryggð upp á 2,25 prósent í evrum,“ útskýrir Gestur en til viðbótar þessu er fyrirtækinu skylt að lofa ákveðnum vexti á lífeyrisréttindin á ári. „Versicherungskammer Bayern gefur út loforð í desember á hverju ári sem það þarf að standa við. Fyrir 2011 var ávöxtunarloforðið 3,8 prósent í evrum,“ segir Gestur. Hann bætir við að ef þýska fyrirtækið nær betri árangri en lofað var þá sé því skylt að láta að lágmarki 90 prósent af arði félagsins renna til viðskiptavina.

Greitt til æviloka

Hægt er að velja nokkrar leiðir til að fá borgað út séreignartrygginguna hjá Versicherungskammer Bayern. Hægt er að fá alla fjárhæðina í einu, láta dreifa henni á nokkur ár eða fá að breyta uppsöfnuðum réttindum í ævilangan lífeyri. „Þar sem Íslendingar lifa góðu lífi langt fram eftir aldri teljum við þetta ótvíræðan kost. Þannig færðu greitt áfram fasta fjárhæð í lífeyri til æviloka, óháð því hversu mikið þú hefur greitt í iðgjöld,“ segir Gestur en tekur fram að ef viðkomandi fellur frá fyrr er fjárhæð sem nemur uppsöfnuðum iðgjöldum greidd út til aðstandenda. „Því þessi lífeyrir erfið að fullu.“

Félag með langa og farsæla sögu

Saga Versicherungskammer Bayern nær aftur til ársins 1811 og hefur staðið af sér

allar kreppur síðan. „Það er í eigu Spar-kassen Finanzgroup og því í eigu þýsku sparissjóðanna sem aftur eru í eigu sveitarfélaganna og þýska ríkisins,“ segir Gestur og tekur fram að ef Bayern-Versicherung tekst ekki að standa við skuldbindingar sínar sjái ábyrgðarsjóður tryggingafélaga í Þýskalandi um að staðið verði við tryggingasamninginn.

Ekki borga meira en 2 prósent

Nýlega voru samþykkt fjárlög þar sem gert er ráð fyrir skattfrestun upp að tveimur prósentum í séreignarsparnað og viðbótartryggingarvernd en sú skattfrestun náði áður upp að fjórum prósentum. Er skynsamlegt að lækka sparnaðinn niður í tvö prósent? „Já, því annars yrði um tvísköttun að ræða. Menn myndu bæði borga þegar lagt væri inn og síðar þegar lífeyririnn væri tekinn út. Með þessum lögum er verið að hamlar því að fólk geti byggt aftur upp viðbótarlífeyrinn sinn,“ segir Gestur. Hann bendir þó á að fjárlögin geri ráð fyrir þessu sem þriggja ára ráðstöfun og því megi halda í vonina að skattfrestunin verði hækkuð að þeim tíma liðnum.

Ástandið hvarvetna óöruggt

Af hverju ætti fólk að treysta þýsku fyrirtæki? „Við lifum nú einu sinni í alþjóðlegu samfélagi og Versicherungskammer Bayern starfar samkvæmt íslenskum lögum varðandi viðbótarlífeyri og er auk þess undir þýska fjármálaeftirlitinu. Þá færðu greiðslufirilit tvisvar á ári um hvað þú ert að greiða auk þess sem þú færð ársyfirlit frá tryggingafélaginu,“ svarar Gestur. Inntur eftir því hvort fólk þurfi ekki að hafa áhyggjur af því róti sem verið hefur á evrusvæðinu svarar hann: „Fólk ætti að hafa áhyggjur af ástandinu í heiminum almennt, hvort sem það er á evrusvæðinu, í Bandaríkjunum eða Asíu. Það er slæmt ástand alls staðar og ekki síst á Íslandi. Þá er gott að geta dreift áhættunni með því að vera með hluta af lífeyri sínum í Þýskalandi,“ segir Gestur.