

”Med vårt rykte har vi inte råd att göra fel”

I veckan fick min hustru ett brev från Skandia Liv med rubriken ”Vill du göra en avdragsgill insättning inför årsskiftet?”

Hon informerades om att ”skattereglerna för pensionssparande är förmånliga” och att ”alla normalt får göra avdrag på pensionssparande på minst 19 650 kr i sin deklaration”. Under 2003 när börsen gick upp nästan 30 % gick värdet på hennes nytecknade traditionella pensionsförsäkring ned med 0,5 %.

På samma sätt kommer många tidningar att uppmana sina läsare att utnyttja avdragsrätten i traditionella pensionsförsäkringar som tips inför årsskiftet. Trots att nästan alla oberoende bedömare är negativa till traditionella pensionsförsäkringar fortsätter de flesta att sätta av ett belopp varje år för avdragsgillt pensionssparande.

Risk för ytterligare försämring

Till de gamla argumenten mot traditionella pensionsförsäkringar - höga kostnader och låg avkastning - kan man i år lägga att det finns en risk för att våra politiker ytterligare försämrar villkoren (*Bo Ringholm tillsatte i somras en utredning som kommer att presentera sitt förslag EFTER valet 2006*). Rekommendationen är därför återigen: **Ta ut fri-brev** (stoppa ytterligare inbetalningar) **på existerande pensionsförsäkringar och köp aktier eller fonder för skattade pengar istället!**

Du som vill utnyttja avdragsrätten för pensionssparande kan öppna ett IPS-konto t ex hos: avanza.se eller fondmarknaden.se.

Låsta pengar

Har Skandia fel när de i sin nya reklamkampanj för att få tillbaks svenskarnas förtroende säger ”med vårt rykte har vi inte råd att göra fel”?

Nej, en traditionell pensionsförsäkring ger en acceptabel avkastning och den största fördelen (som man också kan hävda är den största nackdelen) är att pengarna är låsta och faktiskt finns tillgängliga när man går i pension om 20-30 år.

Högre avkastning med eget sparande

Med lägre kostnader och högre avkastning kan det gå att få en årlig avkastning som är 4 %-enheter högre än en traditionell pensionsförsäkring.

Det innebär att man på 30 års sikt på den första insättningen har nästan 300% mer i slutresultat. Problemet är att man inte märker skillnaden.

Den som gjorde en engångsinsättning 1974 på 100 000 kr tycker att det är ganska bra att idag ha kanske 1 Mkr i försäkringskapital (8 % i årlig avkastning). De missar dock att ett utfall med bara 4 % högre årlig avkastning hade givit slutresultatet 3 Mkr, dvs 2 000 000 kronor mer!

Bra eller dålig avkastning?

När man köper en bil och ljuddämparen går sönder märker man felet och köper inte fler bilar av den bilhandlaren. Om servicen är dålig på en restaurang går man inte dit igen. Men om försäkringsbolag och storbanker gör ett dåligt jobb när de förvaltar sparpengar märker man det inte, för hela deras förvaltning går ju ut på att ge en acceptabel avkastning.

Om de tar risker och avviker från index för mycket kan de ju hamna långt från index och ”fel har man ju inte råd att göra”: Det är anledningen att huvuddelen av svenska folkets sparkapital fortfarande finns hos storfinansen trots en ganska medioker avkastning. Läs mer på www.bytsparande.nu

Med vänliga hälsningar

Per H. Börjesson



