

# INTERVENIA

## Skatt och pensionskonsulter för egenföretagare

*"Nästan alla ägare av aktiebolag betalar privat mera skatter och avgifter än vad de egentligen är skyldiga att göra. Pensionsförsäkring är det vanligaste exemplet."*

### PENSIONSFRSÄKRING

När du sparar i en pensionsförsäkring innebär det att ditt företag överför dina pensionspengar till ett försäkringsbolag. Försäkringsbolaget sparar sedan pensionen åt dig i de fonder du väljer. Du skall nu betala fondens förvaltningsavgift, men som du kan se i ditt årsbesked så tvingas du också att betala avgifter och provisioner till försäkringsbolaget. Du betalar således dubbla avgifter på fondsparande via pensionsförsäkring. En egenföretagare förlorar i genomsnitt 500 000 kr av sin totala pension p.g.a. försäkringsbolagets mellanhandsavgifter.

*"Företagare med aktiebolag som fondsparar via pensionsförsäkring till tjänstepensionen gör en dålig affär. Det kan ofta kosta upp till en halv miljon i onödan. Privata Affärers skatteexpert Jan-Erik W Persson avslöjar här ett smart alternativ, där onödiga kostnader för försäkringar undviks och som dessutom ger oslagbar valfrihet."*

[Privata Affärer](#)

*"Men det finns ett alternativ som försäkringsmäklarna och försäkringsbranschen talar tyst om. Med direktpension utan försäkring sparar man direkt i fonder och undviker därmed försäkringsbolagens och bankernas mellanhandsavgifter. En 40-åring som sparar ett basbelopp om året, får 25 – 30 000 kronor högre pension per år jämfört med likvärdigt sparande i pensionsförsäkring! Detta innebär totalt mer än en halv miljon mer i pension!"*

[Stockholms Näring. Org. Företagarna](#)

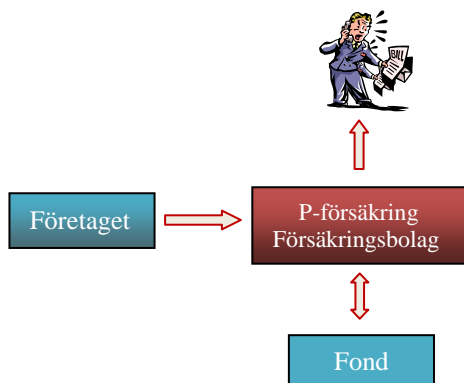
*"Se upp för pensionsförsäkring. Visst är det bra att på olika sätt spara till sin pension. Men det betyder inte att du måste ha pensionsförsäkring. För dig som har aktiebolag finns det bättre alternativ".*

[Anders Andersson, Driva Eget](#)



## PENSIONSFRSÄKRING

Ett försäkringsbolag sparar din pension i fond

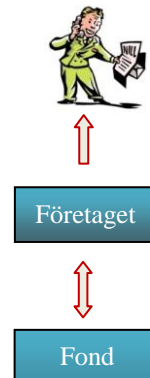


Du måste betala **dubbla** årliga avgifter:

1. Försäkringsbolagets avgifter.
2. Fondens förvaltningsavgift.

## DIREKTPENSION

Ditt eget bolag sparar din pension i fond



Du betalar endast en avgift:

1. Fondens förvaltningsavgift.

I båda alternativen är din pension tryggad mot konkurs. Du kan ha efterlevandeskydd för din familj. Du kan teckna premiebefrielseförsäkring och pengar finns undanlagda till pensionen.

**Vet du egentligen hur mycket av din totala pension som kommer att gå förlorad p.g.a. försäkringsbolagets avgifter?**

### ”Så gör företagaren det stora pensionsklippet

Följande exempel är räknat på avgifter som normalt tas ut av Länsförsäkringar och Skandia vid tjänstepension via pensionsförsäkring. Övriga bolag på marknaden har likartade avgifter. Exempel: En 45-åring låter sitt aktiebolag årligen betala 38 000 kr till tjänstepension i en pensionsförsäkring under de 20 år som återstår till företagarens 65-årsdag, totalt 760 000 kr. [...] Vi antar att sparade belopp placeras i en fond som årligen ger 5 procent i avkastning efter förvaltningsavgiften till fonden. Om motsvarande belopp från aktiebolaget i stället varje år placeras direkt i fonden kan företagaren från 65-årsdagen via direktpension ta ut drygt 20 000 kr högre pension per år jämfört med pensionsförsäkringen. Det ger en vinst de kommande tjugo åren med närmare en halv miljon kronor för direktpension. Det beror främst på att man undviker de höga avgifterna, som med ränta-på-räntaeffekten slår mycket hårt vid en lösning med pensionsförsäkring”. [Privata Affärer](#)

## DIREKTPENSION

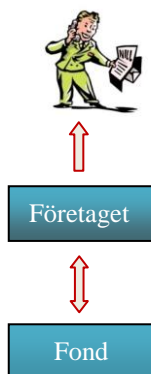
Om du låter ditt eget företag spara din pension i fonder behöver du inte betala avgifter till försäkringsbolag

*Din pension är tryggad mot konkurs.*

*Du har efterlevandeskydd för din familj.*

*Du kan teckna premiefrielseförsäkring.*

*Pengar finns undanlagda till pensionen.*



### SÅ HÄR SPARAR DU

Intervenias hjälper dig att öppna ett direktpensionskonto för ditt företags räkning. Det är ett vanligt fondkonto där administration och redovisning sköts automatiskt åt dig. Företaget överför pengar till fondkontot och du väljer fritt vilka fonder som pensionen skall sparas i. Du kan även få hjälp med fondval genom att nyttja professionellt förvaltade portföljer av fonder.

### UTAN MELLANHANDSAVGIFTER

Ditt eget företag sparar din pension i fonder och du behöver nu inte längre betala några avgifter till försäkringsbolag och försäkringsmäklare. I genomsnitt höjer en företagare på detta vis sin pension med en halv miljon. (Se beräkningar från Privata Affärer, Dagens Industri, m.fl.)

### MED SAMMA TRYGGHET SOM MED PENSIONS FÖRSÄKRING

Intervenias upprättar ett pensionsutfästelseavtal mellan dig och ditt företag. I detta förbinder sig företaget att utbetala pengarna på fondkontot till dig när du går i pension. Vi skriver in efterlevandeskydd för din familj när du så önskar. Intervenias upprättar också en pantförskrivning som säkrar dina pengar mot en eventuell företagskonkurs samt att ingen annan än du själv kan förfoga över pengarna. Försäkringsinslag såsom premiefrielse, sjukförsäkring och livförsäkring kan enkelt tecknas separat om det behövs. Du har nu samma trygghet för dig själv och din familj som med pensionsförsäkring.

### OSLAGBAR VALFRIHET

Eftersom pengarna sparas i ditt företag kan du dessutom sedan välja om du vill betala ut dem till dig som pension eller som lågbeskattad utdelning. Du har även möjlighet att betala ut dem som lön om det visar sig vara lönsammare.

## VAD INNEBÄR DET ATT VARA KUND HOS INTERVENIA?

Som kund hos Intervenia får du oberoende rådgivning så länge du är aktiv som företagare. Du får ett bollplank som fokuserar på dig i egenskap av ägare av ett aktiebolag. Intervenia fakturerar ett konsultarvode när du blir kund. Det är en engångskostnad för ditt företag. I arvodet ingår de juridiska handlingar som krävs för direktpension samt tillgång till direktpensionskontot där administration och redovisning sköts automatiskt åt dig.

*"Intervenia visar sig vara det första företaget som jag har stött på i jakten på den rätta pensionen som kräver betalt av mig i reda pengar och inte som andelar i min framtida pension – Bara det gör mig på gott humör. [...] Jag beklagar om det uppfattas som om jag nu ger Intervenia otillbörlig gratisreklam. Men min point är att en affärsmodell som garanterar oberoende är den enda vettiga. Men sådana är svåra att hitta i mäklarbranschen".*  
[Svensk Handelstidning Justitia](#)

*"Medlemsföretaget Intervenia tillhandahåller direktpension utan försäkring. De upprättar de nödvändiga handlingar som behövs, som pensionsutfästelse, pantförskrivning, denutiationsdokument, efterlevnadsskydd, bokföring mm. Konsultarvode ligger normalt i spannet 10 000 – 20 000 kr som en avdragsgill engångskostnad för företaget. Även kontinuerlig support ingår. På denna engångskostnad tjänar den genomsnittliga pensionsspararen en halv miljon jämfört med sparande i pensionsförsäkring. [Sthlm Näring, Org. Företagarna](#)*

*"Med Intervenias lösning slipper företagaren alltså onödiga avgifter genom pensionsmäklarens mellanhänder och han/hon kan ta ut sin pension till lägre skatt. Det är samma fondplaceringar, men utan försäkring. Men vad är haken? Vad tjänar Intervenia på lösningen? [...]Priset brukar ligga runt 10 000-20 000 kronor beroende på vilken tjänst kunden önskar. Kostnaden är en engångskostnad och den är avdragsgill för företaget".*  
[Redovisningskonsulten, SRF](#)

*"Det är viktigt att dessa handlingar upprättas på ett korrekt sätt och kostnaden för detta ligger mellan 10-20 000 kronor beroende på situationen. Hjälp med dessa handlingar får man via företaget Intervenia som har specialiserat sig på produkten och som även står för löpande support inom bokföring och skatter".*  
[Svenska Dagbladet, Pension och Fonder](#)

## Direkt pension - Sveriges mest hyllade pensionslösning

Klicka på länkarna för att läsa artiklarna i sin helhet

"Nya skatteregler har gjort pensionsförsäkring till ett uselt alternativ för dig som har aktiebolag. Lön och utdelning ger betydligt lägre skatt än pension från en pensionsförsäkring. [...] Driva Egets råd till dig som har aktiebolag blir därför det här: Ta ingen pensionsförsäkring. Om du redan har en så försök att snarast få sluta med att göra premieinbetalningar." **Läs mer:** [Anders Andersson, Driva Eget](#)

"Finns det då inga fördelar för företagare med aktiebolag att ordna tjänstepensionen via pensionsförsäkring jämfört med direkt pension i egen regi? Nej, inga som Privata Affärer känner till. Om man nu inte väljer att tro på rena säljbudskap från säljare av pensionsförsäkringar – det vill säga de personer som av försäkringsbolag och banker brukar kallas "rådgivare". **Läs mer:** [Privata Affärer](#)

"Glöm avkastningsskatt och feta provisioner till försäkringsbolag när du avsätter pengar till pensioner i företaget. GP:s skatteexpert tipsar idag företagaren om direkt pension, det nästan bortglömda men mycket lönande sättet att avsätta pensionspengar". [Göteborgsposten](#)

"Men genom att helt kringgå försäkringsbolagen och spara direkt i en fond kan tre avgifter bli en och tjänstepensionen väsentligt högre. [...] Arbetsgivaren öppnar ett fondkonto för den anställda och sparar sen avtalad summa direkt i den eller de fonder denne väljer. Mellan den anställda och arbetsgivaren upprättas en pensionsutfästelse. Fondandelarna pantsätts och den anställda kan vara säker på att få sin pension även om företaget skulle gå i konkurs. För egenföretagare finns det extra stora fördelar med direkt pension utan försäkring, eftersom pensionsrätten kan avstås och pengarna kan förvandlas till företagets egna igen. Sparkapitalet kan lyftas som: pension, lön, aktieutdelning eller reavinst". [...] Det är alltså inte frågan om direkt pension via en avgiftsbelastad kapitalförsäkring". **Läs mer:** [Dagens Industri](#)

"Försäkringsbolagen försöker ibland sälja en egen lösning med direkt pension. Även försäkringsbolagens upplägg bygger på ett pensionssparande med beskattat kapital från företaget som ger direkt pensionens valfrihet. Men där slutar likheten. För sedan lägger man till en dyrbar och helt onödig kapitalförsäkring och så uppstår även i detta fall den stora nackdelen med sämre avkastning jämfört med sparande i samma fond via direkt pension utan försäkring". **Läs mer:** [Privata Affärer](#)

"För den som ska spara ihop till en direkt pension via beskattat kapital i ett aktiebolag är kapitalförsäkring det sämsta alternativet. Det finns ingen som helst anledning att skjuta in en kapitalförsäkring, som i sin tur placerar pengarna i exempelvis fondandelar. Det enda man säkert vet med en sådan lösning är två saker: Bolaget måste betala avgifter för själva kapitalförsäkringen. Och runt 1,4 procent av sparkapitalet ska varje år betalas i skatt – alltså oavsett om värdet på insatt kapital går upp eller ned. Vid en spartid på 20 år som i vårt exempel blir enbart denna helt onödiga "förmögenhetsskatt" ca 30 procent med dagens ränteläge. Det behövs därmed inga tabeller eller kalkyler för att klara ut att kapitalförsäkring är sämre än direkt pension". **Läs mer:** [Privata Affärer](#)

