

SPPs Direktpension – Företagsägda Kapitalförsäkring

Information
till arbets-
givare



Större möjligheter än med vanlig tjänstepension

SPPs Direktpension är en flexibel lösning när du som arbetsgivare vill erbjuda chefer eller andra medarbetare ett komplement till tjänstepensionen. Det kan också vara när företaget vill "skydda" försäkringskapitalet eller när pensionen på något sätt är villkorad.

Direktpension – ett löfte som säkras med kapitalförsäkring

Som säkerhet för den pensionsutfästelse du som arbetsgivare lämnat till en anställd, kan du teckna vår försäkringslösning. Utöver ålderspension kan den även innehålla skydd till efterlevande. Försäkringen ägs alltid av företaget.

För ägare och delägare i aktiebolag gäller ibland särskilda regler. Därför har denna kategori fått en egen plan.

Hur går det till?

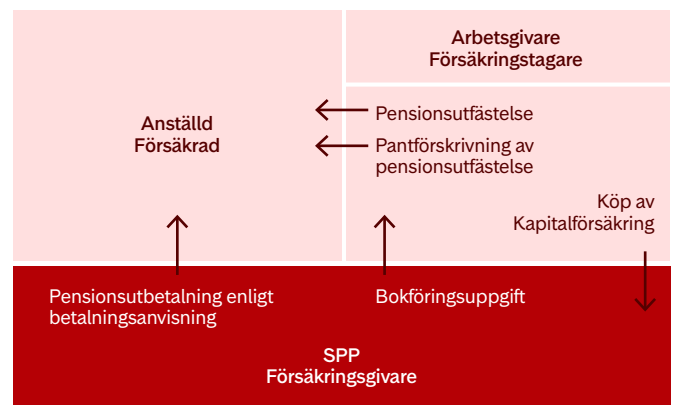
När du tecknar försäkringen så ska den spegla den utfästelse som skrivits mellan dig som arbetsgivare och den anställde.

Det är också viktigt att ni pantförskriver utfästelsen till den anställde inklusive skydd till dennes efterlevande, i den omfattningen det ingår. De eventuella ändringar ni därefter önskar göra måste då godkännas av den försäkrade/panthavaren. Om företaget kommer på obestånd eller av annat skäl inte kan fullgöra sitt pensionsåtagande, så ska den anställde få en tjänstepensionsförsäkring med sig själv som både försäkringstagare och försäkrad och som motsvarar det då aktuella värdet i den pantsatta försäkringen.

Använd planen när du behöver mer utrymme

Planen är en försäkringskonstruktion som är lämplig att använda till exempel när:

- Nivån på den pension som du vill utfästa överstiger inkomstskattelagens avdragsramar för tjänstepensionsförsäkring.
- Utbetalning ska ske under annan tid än den som inkomstskattelagen medger, till exempel vid avgångspension.
- Löftet är villkorat till exempel med att den anställde måste arbeta kvar i företaget en viss tid för att ha rätt till pensionen.
- Du som arbetsgivare vill "skydda" försäkringskapitalet och återfå resterande värde om den anställde avlider innan pensionsutbetalningarna har börjat eller upphört.



Betalningsanvisning – företaget bestämmer

I Direktpension säkerställd med kapitalförsäkring finns ingen förmånstagare. Det är du som arbetsgivare som i ansökan anvisar till vem och under vilka förutsättningar försäkringsbeloppet ska betalas ut. När den anställde nått den pensionsålder ni kommit överens om i utfästelsen, är han eller hon betalningsmottagare.

Du som arbetsgivare kan också bestämma om det vid dödsfall ska ingå efterlevandepension som komplement till det återbetalningsskydd som alltid ingår, och då till vem det ska betalas ut. Företaget kan självt vara den som ska få tillbaka värdet på försäkringskapitalet.

Enkel hantering – all administration ingår

SPPs Direktpension är en lösning som gör det enkelt för dig som arbetsgivare och den anställde. I ansökans betalningsanvisning anges vem som ska vara mottagare av utbetalningen. SPP ser till att utbetalningarna går till rätt mottagare och hanterar eventuell skatt.

SPP stöttar er i hanteringen av arbetsgivardeklaration på individnivå (AGI) och skickar uppgifter och innehållen skatt till Skatteverket samt levererar månadsvis deklarationsunderlag till er.

Du kan även välja att låta SPP ta hand om hanteringen av särskild löneskatt på pensionskostnader (SLP).

Att återta panten om villkoren inte uppfylls

Skulle villkoren för utfästelsen inte uppfyllas kan ditt företag ta tillbaka panten efter panthavarens godkännande och därefter återköpa försäkringen. Återköp kan göras tidigast efter ett års försäkringstid. Vid återköp är avgiften 500 kronor. I det fall försäkringskapitalet vid återköpstillfället understiger 1 prisbasbelopp tar SPP ingen avgift.

Flexibla möjligheter att utforma pensionslöftet

I SPPs Direktpension bestämmer du som arbetsgivare premiens storlek. Du kan också bestämma om löftet ska föras med villkor eller om det ska infrias oavsett vad som händer.

Premiebestämt löfte – förmånen kan ändras

Ett premiebestämt löfte är en överenskommelse där du som arbetsgivare lovar att för en anställds räkning betala överenskomna premier till en försäkringsgivare. Premien är följaktligen given och förmånsbeloppet anpassas efter den.

Antastbar utfästelse är villkorad

En antastbar utfästelse kallas även ett villkorat löfte. Det innebär att vissa villkor måste vara uppfyllda för att löftet ska infrias. När det gäller pension kan detta villkor till exempel vara att den anställda ska vara kvar i tjänst till en viss ålder, eller vara kvar i företaget ett visst antal år.

Oantastbar utfästelse kan inte ändras

Om utfästelsen är oantastbar gäller den utan inskränkningar. Ett sådant löfte kallas ibland även ovillkorat. När ett pensionslöfte är oantastbart innebär det att pensionen ska betalas ut i sin helhet vid utsatt tidpunkt i enlighet med utfästelsen. Inga klausuler finns som begränsar den anställdes rätt till pension.

Du väljer omfattningen

Det är du som arbetsgivare som avgör innehållet och omfattningen av pensionsutfästelsen och därmed utformningen av försäkringsavtalet och hur stor möjlighet den anställda ska ha att påverka. Följande moment kan ingå:

- Ålderspension – fondförsäkring
- Ålderspension – traditionell försäkring
- Återbetalningsskydd
- Efterlevandepension
- Premiefrielse

Ålderspension – fondförsäkring

Om du erbjudit fondförsäkring får den anställda själv välja vilka fonder premierna ska placeras i. Storleken på försäkringskapitalet beror helt på hur fonderna utvecklas.

Ålderspension – traditionell försäkring

En traditionell försäkring innebär att SPP ansvarar för förvaltningen av kapitalet och garanterar en lägsta pension, med god möjlighet till extra återbäring.

Återbetalningsskydd

Tillsammans med ålderspensionen ingår ett obligatoriskt återbetalningsskydd. Det innebär att 101 % av försäkringskapitalet utbetalas till insatta mottagare enligt betalningsansvisning om den anställda avlider.

Efterlevandepension utan fribrevsrätt

Efterlevandepension utan fribrevsrätt betalas ut till insatta mottagare enligt betalningsanvisning med valt förmånsbelopp om den anställda avlider under tiden som premien betalas.

Premiefrielse

Premiefrielse är en försäkring som innebär att arbetsgivaren helt eller delvis inte behöver betala premier, om en anställd på grund av sjukdom eller olycksfall blir arbetsförmögen till minst 25 procent.

Premiefrielsen börjar gälla när den anställda varit sjukskrivna i minst 90 dagar i en följd från det att försäkringen trätt i kraft. Premiefrielsen är proportionell mot graden av den anställdes arbetsoförmåga.



Som arbets-
givare väljer du
själv omfattning
och utformning av
försäkringen

Så här placeras pengarna

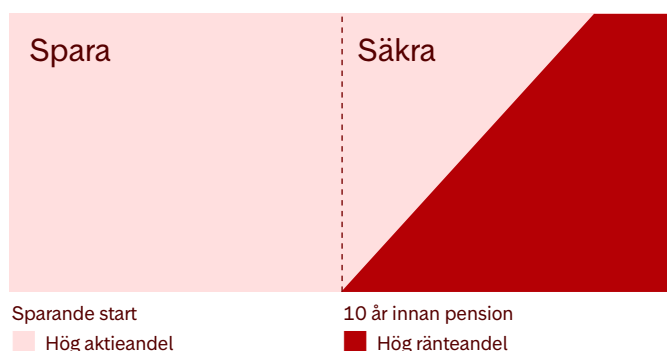
Du kan välja att erbjuda dina anställda fondförsäkring eller traditionell försäkring.

Fondförsäkring

Den som har en fondförsäkring kan välja att spara i upp till tio fonder. I en fondförsäkring finns ingen garanti, men historiskt sett är möjligheten större till högre avkastning. Tillväxten på kapitalet beror helt på hur fondplaceringarna utvecklas.

Noga utvalda fonder

Den som har en fondförsäkring kan välja att spara i upp till tio fonder. Entrélösningen består av två faser: Spara och Säkra.



Sparafasen innebär placering i en hög andel aktiefonder för att få kapitalet att växa. Under Säkrafasen, som inleds tio år innan pensionen, ersätts aktiefonderna stegvis av räntefonder för att minska risken i sparandet.

Mer information om SPPs fonder finns i fondlistan på spp.se. Ytterligare beskrivning av entrélösningen och regelverket för SPP SparaSäkra hittar du på spp.se/entrelösning.

Observera att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Alla placeringar som görs av Storebrandskoncernen följer koncernstandarderna för ansvarsfulla investeringar.

Standarderna är internationellt erkända som en av världens bästa SRI-politics.

Det innebär i praktiken att vi avstår från att investera i företag som medverkar till kränkningar av de mänskliga rättigheterna, korruption, allvarlig miljö skada samt produktion av landminor, kluster- och kärnvapen och tobak.

Traditionell försäkring med garanti

Pensionssparande med garanti innebär att SPP garanterar en lägsta pension, med god möjlighet till återbäring. Det är SPP som ansvarar för placeringen och hur pengarna förvaltas.

Pensionen till den anställde består av en fast del som garanteras och en rörlig del som är beroende av tillväxten på sparandet. Den rörliga delen kallas för återbäring och betalas ut som tilläggsbelopp till den garanterade förmånen (fast del)..

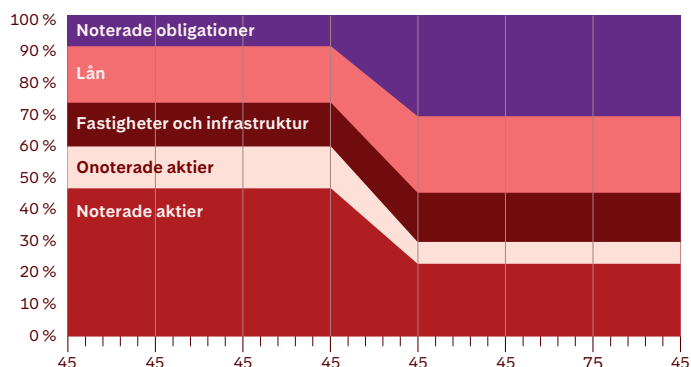
Så här utvecklas värdet

En ålderspension tecknad som traditionell försäkring kan under goda år tilldelas återbäring – den avkastning som överstiger den garanterade räntan. Återbäringen är inget löfte utan kan både öka och minska under försäkringstiden.

Hur förvaltar SPP kapitalet

Försäkringskapitalet placeras i olika tillgångsslag där SPPs förvaltningsmodell styr fördelningen mellan dessa. Fördelningen är beroende på den försäkrades ålder, vald utbetalningstid och den tidigare utvecklingen av sparandet. Det betyder att varje försäkring får en individuellt anpassad förvaltning. Det går alltid att se den individuella fördelningen för en försäkring genom att logga in på spp.se.

Med längre kvar till pension, under intjänandefasen, ligger fokus på att skapa tillväxt på kapitalet och placering sker därför huvudsakligen i aktieinvesteringar. Inför pension är målet att trygga garantin vilket blir viktigare närmre pension. Då minskar SPP successivt andelen aktieinvesteringar och anpassar förvaltningen baserat på återstående försäkringstid.



SPP redovisar förvaltningen i fem huvudsakliga tillgångsslag: Noterade aktier, Onoterade aktier, Fastigheter & infrastruktur, Lån och Noterade obligationer.

Mer information om traditionell försäkring finns på spp.se/traditionellforsakring.

Bra att veta

Så här informerar vi

Det här skickar vi till dig som är arbetsgivare:

- Kundavtal
- När utbetalning påbörjats skickas varje månad deklaraionsunderlag

Det här skickar vi till den anställda:

- Försäkringsbesked
- Årsbesked
- Utbetalningsinformation

Riskbedömning

Om det krävs en riskbedömning, till exempel hälsoprövning, gör vi den innan försäkringen tecknas. Detsamma gäller vid större höjning eller komplettering.

Ändringsrätt vid familjehändelse

Ändringsrätt innebär att om den anställdes familjesituation ändras, kan han eller hon komplettera sitt efterlevandeskydd utan att göra om hälsoprövningen. Ändringsrätten måste utnyttjas inom ett år från det att den anställda gift sig, blivit sambo eller fått barn.

Lönehöjningsrätt

Den pensionsmedförande lönen kan, mot intygande av full arbetsförhet, höjas med högst 30 procent under en tolv månadersperiod.

För ägare/delägare gäller att pensionsmedförande lön kan, mot intygande av full arbetsförhet, höjas med högst 10 procent under en tolv månadersperiod.

Företagets rätt att göra avdrag

Avdragsrätt för företagets åtaganden ges i takt med att pensionen betalas ut.

Skatt

Avkastningsskatt kapitalförsäkring
Försäkringsbolaget betalar avkastningsskatt på kapitalförsäkringar. Skattesatsen är 30 procent och skatten tas ut på en schablonmässigt bestämd avkastning på försäkringskapitalet vid årets början, med tillägg av premieinbetalningar under beskattningsåret (betalda under första halvåret till 100 procent, betalda under andra halvåret till 50 procent).

Är kapitalförsäkringen under utbetalning tas även avkastningsskatt ut månadsvis i samband med varje utbetalning.

Avkastningen beräknas genom att försäkringskapitalet multipliceras med statslåneräntan vid utgången av november föregående år ökad med en procentenhet, dock lägst 1,25 procent.

Inkomstbeskattning

All pension som betalas ut från kapitalförsäkringen – till annan än företaget – är skattepliktig inkomst.

Bokföring av direktpension

Hur bokföring av direktpension säkerställd med kapitalförsäkring ska göras beror på företagets storlek och därtill hörande regelverk. Metoderna nedan gäller enbart det fall då värdet av pensionsutfästelsen uteslutande beror på värdet av kapitalförsäkringen.

Regelverk K2 (mindre företag) skall använda följande metod:

Nominella värdet av pensionslöftet (premien) bokförs som en skuld i balansräkningen under rubriken "Avsättningar" under delpost "Övriga avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser" alternativt under delpost "Avsatt till pensioner enligt tryggandelagen" samt kostnadsförs. Denna kostnad är inte avdragsgill utan ska tas upp till beskattning vid deklarationen. Nominella värdet av försäkringarna bokförs som en finansiell anläggningstillgång.

Regelverk K3 (normalt större företag) ska använda samma metod som mindre företag, dock med det tillägget att mellanskillnaden mellan nominella värdet och marknadsvärde (om högre) bokförs som en ansvarsförbindelse.

Särskild löneskatt

Vid utfästelsens givande uppstår en skyldighet att betala löneskatt. I det fall delpost "Avsatt till pensioner enligt tryggandelagen" används ska löneskatten betalas direkt. I det fall delpost "Övriga avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser" används ska särskild löneskatt betalas i takt med att pensionen betalas ut. Dock ska beloppet reserveras som en skuld i balansräkningen under rubriken "Avsättningar" under delpost "Övriga avsättningar". Beloppet som reserveras ska baseras på kapitalförsäkrings marknadsvärde. SPP lämnar uppgift om pensionsutbetalningens storlek. När

pensionen betalas ut bör den löpande redovisas i resultaträkningen som en rörelsekostnad. Denna kostnad är avdragsgill i företagets deklaration.

De redovisningsmetoder som beskrivs ovan gäller för redovisning i juridisk person. Om företaget ingår i koncern som tillämpar internationell redovisningsstandard enligt IFRS/IAS 19 gäller andra regler för hur värdet av pensionsutfästelsen och kapitalförsäkringen ska beräknas. SPP erbjuder via SPP Konsult AB hjälp med sådan värdering.

Särskilda begränsningar

Försäkringsmomentens giltighet är begränsad vid:

- oriktiga uppgifter
- framkallande av försäkringsfall
- krig eller krigstillstånd i Sverige
- deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige
- vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter
- vistelse utom Norden mer än tolv månader
- särskild riskfylld verksamhet
- försäkringsfall till följd av atomolycka
- missbruk, eget vållande eller kriminell handling
- för ägare/delägare som vill teckna premiebefrielse gäller en särskild karens för ett antal sjukdomar och besvär

När försäkringsavtal och skydd börjar gälla

Ett avtal om ett nytt försäkringsmoment, för en befintlig eller ny anställd, börjar gälla då första premien betalats.

Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till SPP i samband med att försäkringsavtal ingås eller som SPP i övrigt registrerar i samband med försäkringsavtalet kommer att bli föremål för behandling i data-system hos SPP eller Storebrand eller hos andra företag som SPP samarbetar med. Behandlingen sker i enlighet med reglerna i personuppgiftslagen. Ändamålet med behandlingen är att SPP ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter.

Även behandlingar för analys- eller statistikändamål kan förekomma. Personuppgifterna kommer också att behandlas för marknadsföringsändamål i Storebrandkoncernen om inte den som avses med uppgifterna hos SPP eller Storebrand begärt att det inte ska ske.

Den som vill få information om vilka personuppgifter om honom/henne som behandlas av SPP eller Storebrand kan skriftligen begära detta hos SPP. Detsamma gäller den som vill begära rättelse av felaktigt eller missvisande personuppgift.

Försäkringsgivare.

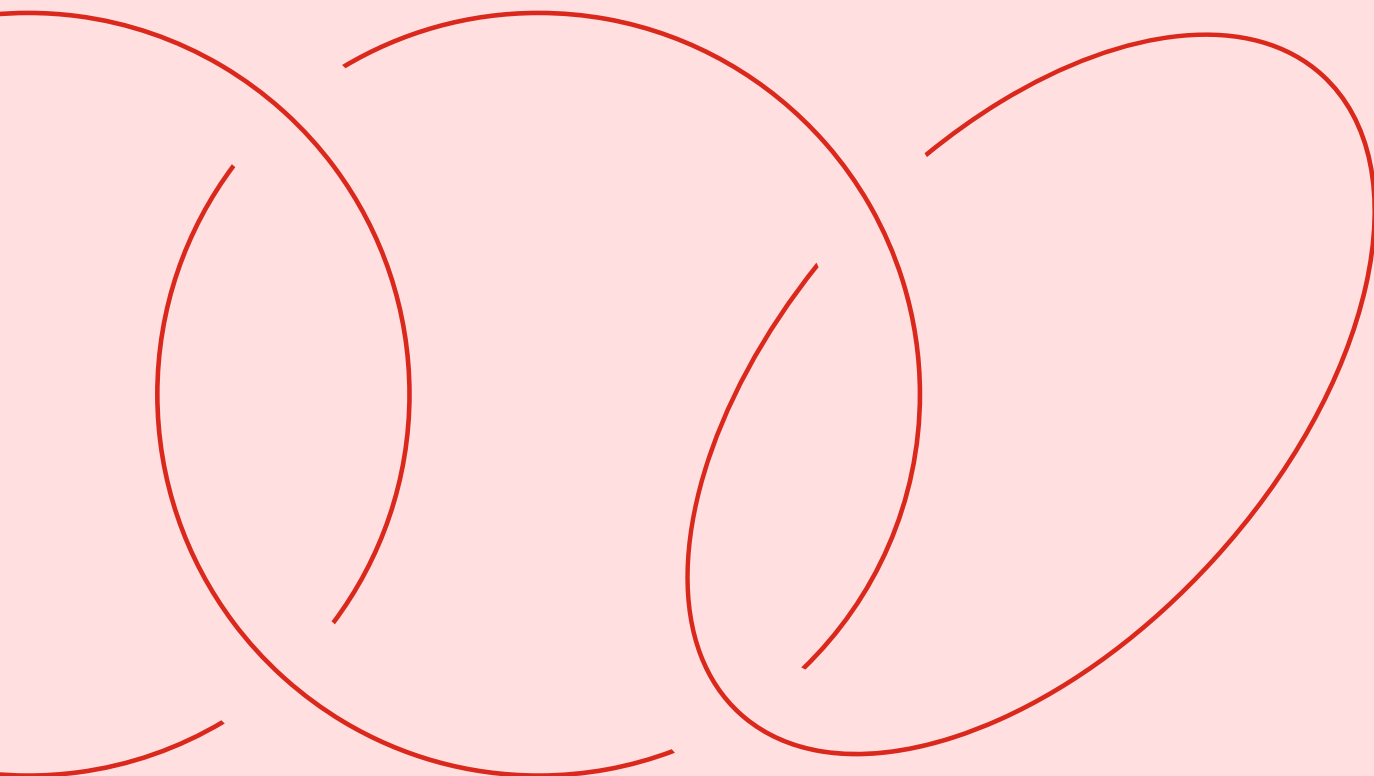
SPP Pension & Försäkring AB (publ)
SE-105 39 Stockholm. Telefon 08-451 70 00.
SPP Pension & Försäkring AB (publ) står under tillsyn av Finansinspektionen.

Mer information:

Den här broschyren är en sammanfattning av SPPs Direktpension – Företagsägd Kapitalförsäkring.

Vill du veta mer kan du beställa de fullständiga försäkringsvillkoren från vår Företagskontakt på 0771-598 102, kontakta din rådgivare/försäkringsförmedlare eller ladda ner dem från spp.se.

Där finns också information om bolagets ekonomiska ställning och långsiktiga placementspolicy.



Välkommen till spp.se eller kontakta oss på 0771-533 533.

SPP Pension & Försäkring AB (publ). SE-105 39 Stockholm. Org.nr. 516401-8599.
Styrelsens säte: Stockholm.