

BenEx* – Benefits for Expatriates

Information till arbetsgivare

Information
till
arbetsgivare



Trygghet för dig som är anställd utomlands

Benefits for Expatriates – BenEx Flex, är en försäkring för anställda som tjänstgör utomlands och inte längre tillhör svensk socialförsäkring inkluderat allmän pension eller svensk tjänstepension. BenEx Flex består alltid av ålderspension och sjukförsäkring. Den kan också innehålla efterlevandepension.

BenEx Flex är en flexibel plan avseende premielöftet på inkomster mellan 7,5-50 inkomstbasbelopp. Den är därför lämplig att använda för arbetsgivare som vill ge den anställda en individuell försäkringslösning och som inte behöver följa etablerade förmånsnivåer.

BenEx Flex är en tjänstepensionsförsäkring som ägs och betalas av arbetsgivaren. Den är premiebestämd vilket innebär att en bestämd summa, relaterad till storleken på den pensionsmedförande lönen, sätts av till ett pensionssparande. Hur stor den framtida pensionen blir beror på premiens storlek och på hur försäkringskapitalet utvecklas.

BenEx Flex är både enkel och flexibel

Ålderspension och sjukförsäkring ingår alltid i BenEx Flex, medan du själv bestämmer om du vill att efterlevandepension ska ingå.

BenEx Flex innehåller alltså tre delar:

- ålderspension
- efterlevandepension
- sjukförsäkring

Ålderspension ger frihet i framtiden

Den största delen av premien går till ålderspension och den anställda har möjlighet att påverka hur sparandet ska förvaltas. Om den försäkrade har familj kan dessutom skyddet förstärkas för dem genom att välja återbetalningsskydd.

Premien till BenEx Flex är beroende av i vilket land den anställda arbetar. Länderna är indelade i fem kategorier.

Kategori 1: Belgien, Frankrike, Luxemburg, Portugal, Finland, Norge, Schweiz, Spanien, Österrike

Kategori 2: Italien, Tyskland, Grekland

Kategori 3: Nederländerna, USA, Ungern, Slovenien, Danmark, Kanada, Polen, Slovakien

Kategori 4: Australien, Storbritannien, Malta, Irland

Kategori 5: Övriga länder



Skydda de nära

Det finns möjlighet att välja ett återbetalningsskydd till ålderspensionen. Då betalas försäkringskapitalet ut till den eller de förmånstagare som valts, om den försäkrade skulle avlida. Om man väljer återbetalningsskydd kommer tillväxten av försäkringskapitalet att bli något lägre. Utbetalningstiden är minst fem år.

Är inte någon särskild förmånstagare angiven till återbetalningsskyddet gäller det generella förordnandet, det vill säga i första hand make/sambo och i andra hand barn. Den försäkrade kan när som helst ändra det generella förordnandet genom att kontakta SPP.

Återbetalningsskyddet upphör att gälla när pensionen börjar att betalas ut. Om efterlevandeskydd önskas som gäller även efter det att pensionen börjat betalas ut finns möjlighet att välja det i samband med pensioneringen.

BenEx Flex – premie i procent av lön

Kategori	Lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp	Lön mellan 7,5 och 50 inkomstbasbelopp
1	4,5 %	10–30 %
2	8,5 %	10–30 %
3	14,5 %	10–30 %
4	18,5 %	10–30 %
5	23,0 %	10–30 %

**Skydda
dina närmaste
– välj till återbetal-
ningsskydd**



Spara med SPP

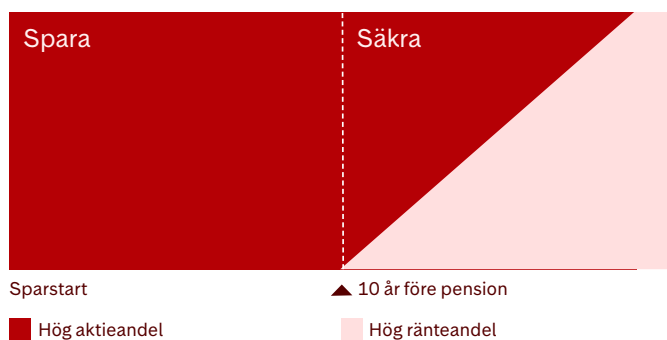
Vill du ha lite större inflytande på ditt sparande och möjlighet till bättre avkastning? Då kan en fondförsäkring vara en sparform för dig. Vi vet att många tycker att det är ganska komplicerat att välja fonder. Därför försöker vi hela tiden göra det så enkelt som möjligt för våra kunder, bland annat strävar vi alltid efter att ha branschens bästa urval av fonder.

Två sätt att spara i fondförsäkring

1. Vi hjälper dig!

Väljer du SPP SparaSäkra får du en unik och enkel entrélösning som följer dig till och genom pensionen. Lösningen består av två faser: Spara och Säkra. I spara-fasen placeras försäkringskapitalet med en hög andel aktiefonder för att få kapitalet att växa. Under Säkrafasen, som inleds tio år innan pensionen, ersätts aktiefonderna stegvis av placeringar i räntefonder för att minska risken i sparandet.

Fördelningen av aktier och räntebärande papper i Spara och i Säkra kan variera beroende på vår bedömning av marknaden. Förvaltare är Storebrand Kapitalförvaltning. Ytterligare beskrivning av entrélösningen och regelverket för SPP SparaSäkra hittar du på spp.se/entreløsning.



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.

2. Du väljer själv!

Välkommen till SPPs prisbelönta urval av fonder. Vi har flera gånger utsetts till bästa fondförsäkringsbolag av den oberoende pensionsrådgivaren Söderberg & Partners. Vi utvärderar hela tiden våra fonder och de alternativ som finns på marknaden, allt för att du ska ha de bästa fonderna att välja bland. Resultatet är en bred spridning av tillgångsslag, branscher och regioner, vilket ger goda möjligheter att sprida risken i ditt sparande.

Du kan när som helst byta fonder, utan avgift eller kapitalvinstskatt. I fondlistan på spp.se hittar du mer information om våra fonder och ett verktyg för portföljanalys. Här kan du testa olika kombinationer av fonder och bland annat få information om portföljens fördelning mellan tillgångsslag,

branscher och regioner samt uppgifter om historisk risk och avkastning.

Lätt att se ditt engagemang hos SPP och byta fonder

Med e-legitimation får du enkelt tillgång till SPPs internet-tjänst. I internet-tjänsten ser du ditt engagemang i SPP och du kan även ändra fondfördelning för dina försäkringar, starta eller ändra fondsparande samt se tidigare utförda transaktioner. För att få tillgång till tjänsten, gå in på spp.se, där hittar du också mer information.

Så här placeras pengarna

Du kan välja mellan att placera premien i fondförsäkring eller i traditionell försäkring. Du kan också blanda de två förvaltningsformerna.

Traditionell försäkring med garanti

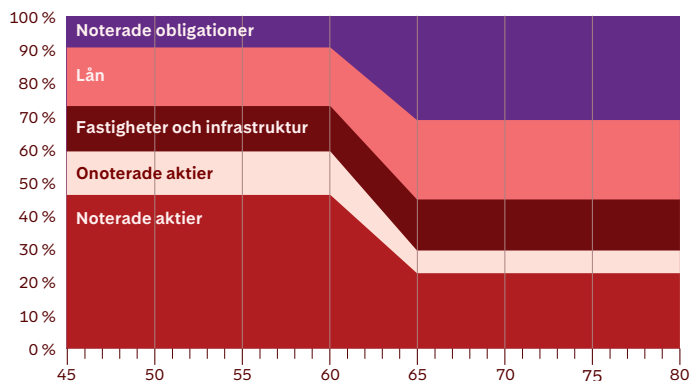
När du pensionssparar med garanti innebär det att SPP garanterar dig en lägsta pension, med god möjlighet till återbäring. Det är SPP som ansvarar för placeringen och hur pengarna förvaltas.

Den pension du får 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 din garanterade pension (fast del). Vid livsvarig utbetalning tillämpas dessutom en funktion för att stabilisera utbetalningen som innebär att utbetalningsbeloppet maximalt kan sjunka med 5 procent per år.

Hur förvaltar SPP kapitalet

Ditt kapital placeras i olika tillgångar där SPPs förvaltningsmodell styr fördelningen mellan dessa. Din fördelning som försäkrad är individuell och beroende på din ålder, val av utbetalningstid och den historiska utvecklingen av ditt sparande. Det går alltid att logga in på spp.se för att se den individuella fördelningen.

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 tillgångs-
slag: Noterade aktier, Onoterade aktier, Fastigheter &
infrastruktur, Lån och Noterade obligationer.

Ytterligare beskrivning av traditionell försäkring finns på
spp.se/traditionellforsakring.

Välj till efterlevandepension

Efterlevandepension är en trygghet för familjen. Familje-
situationen ser däremot olika ut för var och en av oss. I Be-
nEx Flex har du därför möjlighet att välja om efterlevande-
pension ska ingå i din försäkring.

I BenEx* kan du välja om du vill ha efterlevandepension
och hur stor den ska vara. Premien för efterlevandepensio-
nen tas från den fastställda premien för ditt pensionsspa-
rande (se tabellen under ålderspension). Det innebär att
din ålderspension blir lägre om du väljer till efterlevande-
pension.

Efterlevandepension gäller endast under den tid som
premien betalas, dock längst fram till din pensionsålder.
Skulle du avlida under tiden som premiebetalningen pågår
betalas efterlevandepensionen ut till den eller de förmån-
stagare du valt. Kortaste utbetalningstiden är fem år.

**Exempel på olika nivåer för vad efterlevandepension
kan kosta beroende på din ålder.**

Ålder	Vald nivå SEK	Månadskostnad SEK	
		Man	Kvinna
25	500 000	15	14
25	1 000 000	30	29
25	2 000 000	60	58
35	500 000	23	21
35	1 000 000	46	42
35	2 000 000	92	83
45	500 000	49	42
45	1 000 000	98	84
45	2 000 000	197	168
55	500 000	136	113
55	1 000 000	273	225
55	2 000 000	545	451

Har du inte angett någon särskild förmånstagare gäller det
generella förordnandet, det vill säga i första hand make/sam-
bo och i andra hand barn. Du kan när som helst ändra det
generella förmånstagarförordnandet genom att kontakta SPP.

Sjukförsäkring ingår alltid

För att du ska få behålla ungefär samma trygghet vid
sjukdom som hemma i Sverige, ingår alltid sjukförsäkring i
BenEx Flex.

BenEx Flex ger ersättning om arbetsförmågan blir nedsatt
med minst 25 procent. Ersättning från sjukförsäkringen be-
talas ut till och med månaden innan du uppnår pensionsål-
dern, dock längst till och med månaden innan du fyller 65 år.

Sjukförsäkringen i BenEx Flex är ett tillägg till eventuell
sjukpension från annat håll, enligt tabellen nedan. Det finns
ingen garanti att du får exakt samma ersättningsbelopp som
om du skulle ha arbetat i Sverige.

Sjukförsäkringens ersättningsnivåer

Om du har varit sjukskriven till 100 procent, längre än 90
dagar, får du ersättning enligt nedan. Ersättningen betalas
ut fram till att du får eventuell sjuk- eller aktivitetsersättning.
Om du varit delvis sjukskriven får du ersättning i motsvarande
grad.

Lön	Ersättning
Upp till 10 prisbasbelopp	80 %
På lönedelen mellan 10 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp	90 %
På lönedelen mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp	65 %

Premiefrielse

I BenEx Flex ingår alltid en premiefrielseförsäkring. Det
innebär att premierna till din försäkring fortsätter att betalas
in även om du skulle vara långvarigt sjukskriven. Kostnaden
för sjuk- och premiefrielseförsäkring beror på ålder och
anmäld lön, den betalas utöver premien som avser din fram-
tida pension.

Fördelar för dig som arbetsgivare

Alltid rätt kunskap

Minst en gång per år utbildar vi er personal som arbetar med
utlandsfrågor. Vi tar upp bland annat:

- socialförsäkring i Sverige jämfört med andra EU-länder
- vad regleras i lag, avtal och i EU-förordningen för anställda
på utlandsuppdrag?
- hur påverkas pensionen av några års utlandstjänst?
- vad är viktigt för att den anställde ska få ett gott skydd?

Vi skickar inbjudan i god tid före varje utbildningstillfälle.

SPP ger ut handboken Pensioner och förmåner i utlandet.
En användbar handbok med avsnitt som beskriver hur
socialförsäkring och tjänstepension fungerar i för närvarande
32 länder.

Bra att veta

Så här informerar vi

Det här skickar vi till dig som är arbetsgivare:

- kundavtal

Det här skickar vi till dig som är anställd:

- försäkringsbesked
- årsbesked

Vem har behörighet att teckna BenEx Flex?

Avtal för Utlandsplan BenEx Flex kan tecknas av arbetsgivare som är en svensk juridisk person och med fast driftsställe i Sverige.

När försäkringen träder i kraft

Ett avtal om ett nytt försäkringsmoment börjar gälla då första premien betalats. Träder försäkringsavtalet i kraft gäller ett retroaktivt försäkringsskydd redan från den tidpunkt SPP tog emot ansökan om försäkring, eller den senare tidpunkt som angivits i ansökningshandlingarna.

En grundläggande förutsättning är att det finns ett gällande kundavtal mellan SPP och försäkringstagaren.

Ändring av villkor

De förutsättningar som anges i den här broschyren, i våra prislister och i villkors-texten kan ändras under försäkringstidens gång. SPPs rätt att ändra försäkringsvillkoren är begränsat till ändringar som beror på försäkringsavtalets art eller andra särskilda omständigheter. SPP kommer vid varje väsentlig ändring att informera dig som försäkrad och försäkringstagaren i god tid.

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 om inte du eller din make eller sambo är
 - i utlandstjänst hos svenska staten, ett svenskt företag eller en svensk ideell förening
 - i tjänst hos ett utländskt företag med fast anknytning till Sverige
 - i tjänst hos en internationell organisation som har fast anknytning till Sverige
- särskild riskfylld verksamhet
- försäkringsfall till följd av atomolycka
- missbruk, eget vållande eller kriminell handling

Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till SPP i samband med att försäkringsavtal ingås eller som SPP i övrigt registrerar i sam-

band med försäkringsavtalet kommer att bli föremål för behandling i datasystem 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 felaktig 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:

Om du vill veta mer om BenEx Flex kan du ladda ner de fullständiga försäkringsvillkoren för SPPs Tjänstepensionsplan från vår webbplats spp.se.

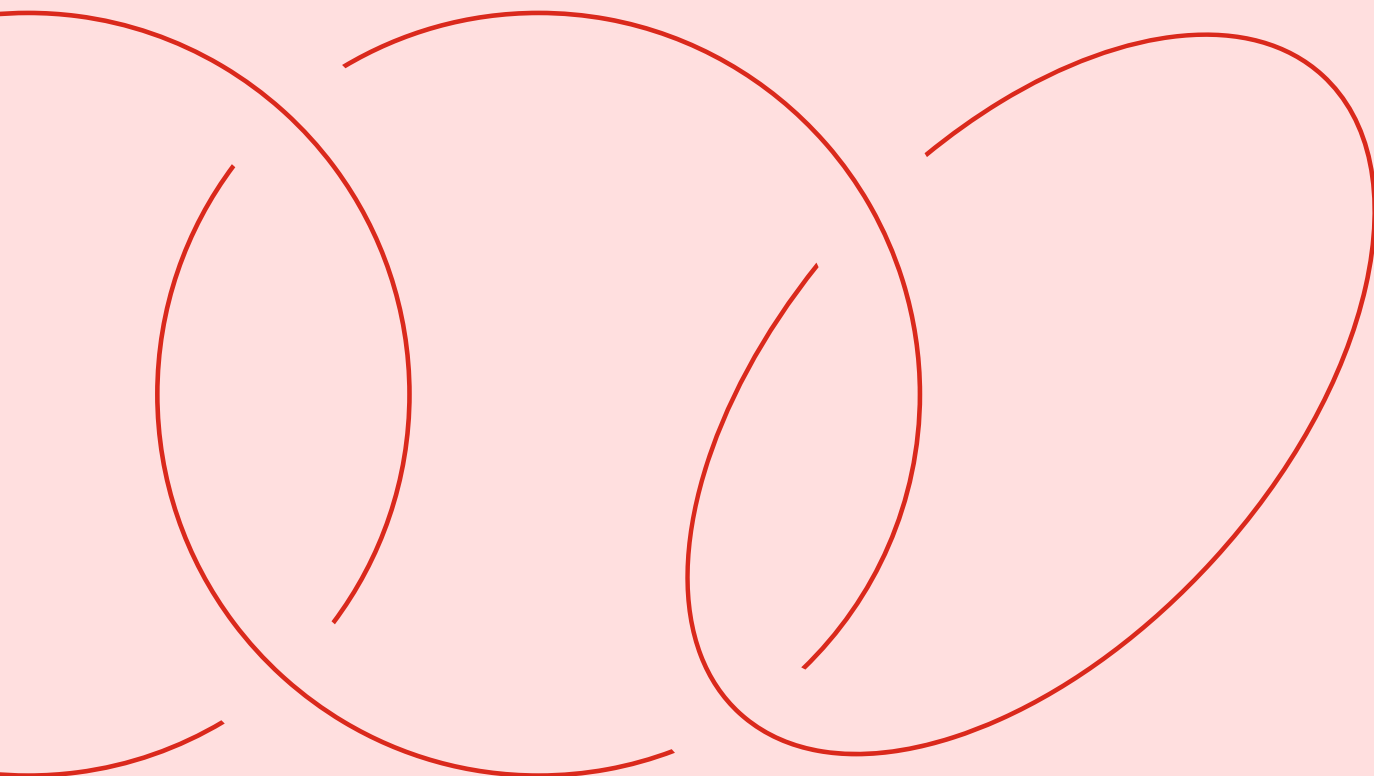
Där finns också information om bolagets ekonomiska ställning och långsiktiga placeringspolicy.

Du är också välkommen att kontakta SPPs enhet Internationell Försäkring på e-post international@spp.se.

Alla placeringar omfattas av Storebrands koncernstandard för ansvarsfulla investeringar.

Standarden är internationellt erkänd som en av världens bästa SRI-policys.

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



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.