



Arbetsgivarplan 5-plan och 10-plan

Arbetsgivarplan 5-plan och 10-plan är tjänstepensionsplaner som kompletterar det allmänna pensions-systemet och som en arbetsgivare kan teckna för sina anställda. Premien är självklart avdragsgill inom ramen för gällande skatteregler. Komplettera med SPPs SjukvårdsGaranti Grupp så får de anställda snabb tillgång till vård.

Kollektiv anslutning

För att teckna 5-plan krävs att minst fem anställda ansluts. Därigenom behöver inte varje enskild anställd lämna en hälsoförklaring, det krävs endast att den anställda är fullt arbetsför. För att teckna 10-plan krävs att minst tio anställda ansluts till tjänstepensionsplanen. Nivåerna på omfattningen i 5-plan är något lägre än nivåerna i 10-plan. Vid nyteckning får ägare och delägare räknas in med de anställda och enligt samma regler om fullt arbetsför.

Omfattning

Följande försäkringsmoment ingår:

- :: ålderspension – fondförsäkring
- :: ålderspension – traditionell försäkring
- :: anpassat efterlevandeskydd (kan väljas bort individuellt)
- :: sjukförsäkring (kan väljas bort kollektivt)
- :: premiebefrielse

Tillsvidareförsäkring

Fram till dess att individual inkommer tecknas en ålderspension med återbetalningsskydd. Sparpremien placeras i SPP Generationsfond. Sjukförsäkring samt premiebefrielse ingår då enligt vad som beskrivs i planen. Anpassat efterlevandeskydd ingår ej utan är ett individual.

Ålderspension – fondförsäkring

Den som har en fondförsäkring får själv välja vilka fonder premierna ska placeras i. Tillväxten på försäkringskapitalet beror helt på hur fonderna utvecklas.

Ålderspension – traditionell försäkring

SPPs försäkring med traditionell förvaltning ger en garanterad värdetillväxt på de premier som betalats in. Den garanterade räntan varierar över tiden.

Om totalavkastningen blir högre än den garanterade räntan växer försäkringskapitalet ytterligare. Om försäkringskapitalet understiger det garanterade kapitalet när det är dags att gå i pension, skjuter SPP till mellanskillnaden.

Återbetalningsskydd

Den anställda kan till sin ålderspension välja återbetalningsskydd, som då betalas ut till insatta förmånstagare om den anställda avlider innan pensionen börjat betalas ut. Återbetalningsskyddet motsvarar försäkringskapitalet.

Anpassat efterlevandeskydd

Anpassat efterlevandeskydd är en kombination av efterlevandepension och ålderspension med återbetalningsskydd som ger möjlighet till ett prisvärt efterlevandeskydd. (för ytterligare information se Faktablad om "Anpassat Efterlevandeskydd" SPP 479).

Förmånstagare

Från ålderspension och sjukförsäkring är det den anställda som får ersättning från försäkringen. När det gäller skydd till efterlevande är kretsen där förmånstagare kan väljas begränsad till make/registrerad partner, sambo och barn/fosterbarn/styvbarn.

Omfattning och förmåner i procent av lön

5-plan

Lön

15 IBB

7,5 IBB
(PBB sjuk)

	Nivå 1	Nivå 2	0-2 miljoner kronor
4-30 %	65 %	90 %	
4-8 %	10 % (90 dagar) 15 % (R-karens)	10 % (90 dagar) 25 % (R-karens)	
Sparpremie	Sjukförmån		Anpassat efterlevandeskydd

10-plan

Lön

30 IBB

20 IBB

7,5 IBB
(PBB sjuk)

	Nivå 1	Nivå 2	0-5 miljoner kronor
4-30 %	32,5 %	65 %	
4-8 %	10 % (90 dagar) 15 % (R-karens)	10 % (90 dagar) 25 % (R-karens)	
Sparpremie	Sjukförmån		Anpassat efterlevandeskydd

Sjukförsäkring

Om den anställda på grund av sjukdom eller olycksfall blir arbetsoförmögen med minst 25 procent betalas ersättning från sjukförsäkringen ut. Arbetsoförmågan ska dessutom pågå under längre tid än karenstiden.

Ersättningen står i direkt proportion till graden av arbetsoförmåga och premien är alltid relaterad till den anställdes lön och ålder.

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 arbetsoförmögen till minst 25 procent.

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

SPPs SjukvårdsGaranti Grupp

Om pensionsplanen kompletteras med SPPs SjukvårdsGaranti Grupp ges den anställda snabb tillgång till vård. Han eller hon får vård för de flesta typer av sjukdomar, inklusive all form av cancervård. För utförlig information, se faktablad om SPPs Sjukvårdsgaranti Grupp.

Bra att veta

Riskbedömning

Anställda kan anslutas till planen under förutsättning att villkoret för fullt arbetsför är uppfyllt.

Familjeoption

Familjeoption innebär att om den anställdes familjesituation ändras, kan han eller hon komplettera sitt försäkringsskydd, under förutsättning att den anställda är fullt arbetsför. Optionen måste utnyttjas inom ett år från det att den anställda gift sig, ingått partnerskap, blivit sambo eller fått barn.

Löneoption

Den pensionsmedförande lönen kan höjas med högst 30 procent under en tolv månadersperiod, under förutsättning att den anställda är fullt arbetsför. Denna rättighet gäller inte för ägare/delägare.

För dessa gäller istället att pensionsmedförande lön kan höjas med högst 10 procent under en tolv månadersperiod.

Ägare/delägare

För ägare/delägare som vill teckna sjukförsäkring eller premiefrielse gäller en särskild karens för ett antal sjukdomar och besvär, till exempel utbrändhet och vissa rygg och ledsjukdomar. Den som omfattas av karensen ska vara frisk eller besvärsfri en längre tid från dessa sjukdomar för att kunna få ersättning.

Vid anslutning till 5-plan eller 10-plan får ägare och delägare räknas in med de anställda som fullt arbetsför.

Ägare/delägare i aktiebolag är den som ensam eller tillsammans med make, förälder och barn äger minst en tredjedel av aktierna. Den försäkrade behöver inte själv äga några aktier.

Företagets rätt att göra avdrag

Huvudregeln är att arbetsgivaren får göra avdrag för premien upp till 35 procent av lönen, dock högst 10 prisbasbelopp. Med lön menas av arbetsgivaren utbetald ersättning under räkenskapsåret. Om lönen var högre under närmast föregående räkenskapsår, kan avdraget beräknas på denna istället.

Avkastningsskatt

SPP är skyldiga att dra en schablonskatt på en av staten bestämd avkastning. Avkastningsskatten dras från det förvaltade kapitalet, oavsett om det ökat eller minskat och är för närvarande 15 procent av föregående års genomsnittliga statslåneränta.

Löneskatt

Premier som betalas av arbetsgivaren är underlag för särskild löneskatt.

Inkomstbeskattning

När pengarna betalas ut, beskattas de som inkomst av tjänst.

Mer information

Vill du veta mer ring Företagskontakt på 0771-598 102, kontakta din rådgivare/försäkringsförmedlare eller gå in på www.spp.se.