

Tjänstepension för dina anställda

SPPs Frivilliga ITP-försäkring



En god grund för dina anställda

SPPs Frivilliga ITP riktar sig till företag som inte har kollektivavtal. I Frivillig ITP erbjuds dina anställda i huvudsak motsvarande pensionsförmåner och trygghetslösningar som inom kollektivavtalad ITP.

I den här broschyren kan du läsa mer om SPPs Frivilliga ITP, hur det fungerar för dig som arbetsgivare och för dina anställda och skillnaden mellan "förmånsbestämd" och "premiebestämd" pensionsplan. Detta är dock en kortfattad sammanfattning – i försäkringsvillkoren finns heltäckande information.

Frivillig ITP förstärker den allmänna pensionen

För majoriteten anställda kommer den allmänna (lagstadgade) ålderspensionen bli betydligt lägre än lönen. Den allmänna pensionen består huvudsakligen av tilläggspension, inkomstpension och premiepension, och betalas ut via Pensionsmyndigheten.

En tumregel är att den anställda får cirka 50 procent av sin lön i pension från den lagstadgade pensionen. Men det gäller bara lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp per år, motsvarande

34 100 kronor i månadslön (2012). Den som tjänar mer, får ändå inte högre i pension. Ju högre lönen är, desto större blir inkomstbortfallet vid pensioneringen.

SPPs Frivilliga ITP är ett sätt för dig som arbetsgivare att ge den anställda en högre ålderspension. Frivillig ITP kompenserar även till viss del för inkomstbortfall vid sjukdom.

Den anställda kan välja olika former av efterlevandeskydd. Det innebär att om den anställda avlider, får efterlevande make, sambo, registrerad partner eller barn pengar från försäkringen.

Kollektivavtalad ITP

Enligt kollektivavtalad ITP ska alla tjänstemän som är födda 1978 eller tidigare tillhöra den gamla planen med förmånsbestämd pension även i fortsättningen. Övriga, det vill säga de som är födda 1979 och senare, ska tillhöra den nya planen med premiebestämd pension.

Kortfakta om SPPs Frivilliga ITP

- Frivillig ITP riktar sig till företag som inte har kollektivavtalad ITP, men vill erbjuda sina anställda i huvudsak motsvarande förmåner och trygghet.
- Frivillig ITP är en tjänstepension, det vill säga en försäkring som är knuten till anställningen.
- Det är du som arbetsgivare som betalar premien och också äger försäkringen men den anställda har rätt till utbetalningen.
- Premien för Frivillig ITP är avdragsgill inom vissa ramar.
- I Frivillig ITP ingår ålderspension, sjukpension och efterlevandeskydd.
- Som arbetsgivare utan kollektivavtal är det du som väljer pensionsplan för dina anställda.



SPPs Frivilliga ITP

I SPPs Frivilliga ITP erbjuds dina anställda förmåner som i huvudsak motsvarar ITP – utan att det följer av något kollektivavtal. Då får anställda födda 1978 eller tidigare en förmånsbestämd pensionsplan och anställda födda 1979 eller senare en premiebestämd pensionsplan.

Du kan också ändra din Frivilliga ITP så att alla nyanställda får en premiebestämd pensionsplan medan de som redan omfattas av en förmånsbestämd plan behåller den.

Diskutera gärna med oss om vilken typ av pensionsförsäkring som passar er bäst.

Kort om premiebestämd Frivillig ITP

Generellt kan sägas att den premiebestämda pensionsplanen ger både den anställde och arbetsgivaren stor flexibilitet.

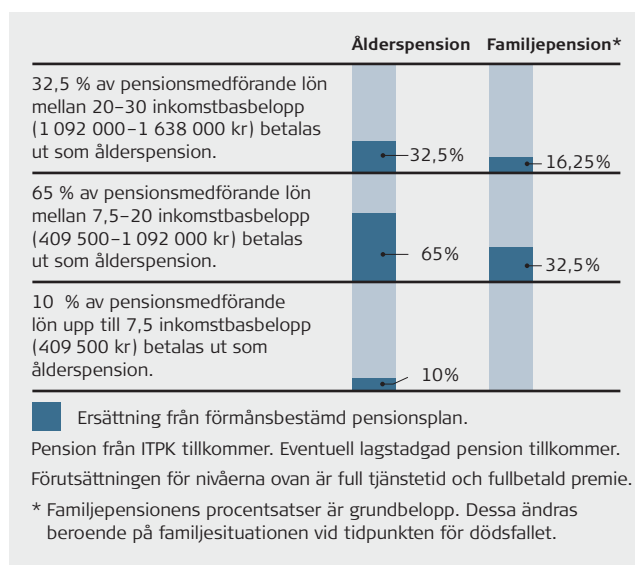
- :: ålderspensionspremien som betalas in är oftast 4,5 procent av pensionsmedförande lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp, och 30 procent i premie på lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp men andra nivåer kan erbjudas
- :: utbetalningen sker normalt från 65 års ålder, men kan även ske från 55 års ålder. Utbetalningstiden är valfri; från 5 år och upp till livsvarigt
- :: den anställde bestämmer själv om försäkringskapitalet ska vara med eller utan återbetalningsskydd
- :: den anställde kan välja att teckna efterlevandeskydd – det innebär att en avgift dras från premien

Så fungerar "förmånsbestämd" och "premiebestämd" pensionsplan

	Förmånsbestämd pensionsplan	Premiebestämd pensionsplan
Ålderspension	Består av två delar: – förmånsbestämd ålderspension som är en på förhand bestämd procent av slutlönen – ITPK är premiebestämd, den anställde kan välja förvaltare	Hela ålderspensionen är premiebestämd. Hur stor pensionen blir beror huvudsakligen på hur mycket premier som betalats in och hur avkastningen på kapitalet blir.
Kostnad för ålderspension	Kostnaden beräknas efter den anställdes lön, ålder och beräknad tjänstetid. Premien för ITPK motsvarar 2 procent av den anställdes lön.	Premien är: – 4,5 procent av den anställdes lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp – 30 procent på lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp
Vem får eventuellt överskott?	Arbetsgivaren får del av överskottet från ålderspensionen i enlighet med reglerna i försäkringsvillkoren. Överskott från ITPK går till den anställde.	Den anställde har rätt till överskottet.
Efterlevandeskydd	Familjepension betalas ut vid dödsfall till förmånstagare. Den försäkrade kan välja att sätta in sambo som förmånstagare. ITPK kan kompletteras med familjeskydd och återbetalningsskydd.	Ålderspensionen kan tecknas med återbetalningsskydd. Den anställde kan även välja till ett ytterligare familjeskydd inom ramen för pensionspremien.

- :: den anställde bestämmer själv hur han eller hon vill placera premien, i fondförsäkring eller i försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring)
- :: fondförsäkring innebär att den anställde har möjlighet att välja fonder och flytta sitt kapital mellan olika fonder. Hela kapitalets tillväxt tillfaller den anställde
- :: försäkring med garanterad ränta (traditionell förvaltning) innebär att SPP garanterar en ränta på insatta premier. Den garanterade räntan kan justeras över tid. Eventuell avkastning över den garanterade räntan ger ett överskott vilket läggs till försäkringen som villkorad återbäring
- :: den anställde har rätt att byta förvaltningsform, från fondförsäkring till garanterad ränta eller tvärtom
- :: sjukpension och premiebefrielse vid sjukdom, ingår alltid i SPPs Frivilliga ITP-försäkring

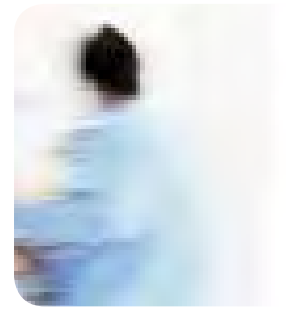
Pensionsnivåer i Frivillig ITP



Kort om förmånsbestämd Frivillig ITP

Grunden för den förmånsbestämda pensionsplanen är att storleken på den framtida pensionen – förmånen – är förbestämd. Premien kan öka och minska genom åren beroende på den anställdes löneutveckling, ålder, beräknat antal tjänsteår och samhällsekonomins utveckling. För den anställde ger förmånsbestämd Frivillig ITP en ökad säkerhet om pensionens storlek.

- :: ålderspensionen betalas ut så länge den anställde lever. Storleken bestäms till en given procentsats av den anställdes slutlön när han eller hon går i pension. Förutsättningen är full tjänstetid och fullbetald premie
- :: hela försäkringskapitalet förvaltas med garanterad ränta, så kallad traditionell försäkring
- :: pensionsmedförande lön upp till ett tak på 30 inkomstbasbelopp (1 638 000 kronor 2012) ger pension
- :: inom den förmånsbestämda pensionsplanen betalar du som arbetsgivare premie för ålderspension, familjepension, sjukpension, premiebefrielse, premiebefrielse vid slutbetalning och premie för kompletterande ålderspension – ITPK
- :: premien till ITPK är 2 procent av den anställdes pensionsmedförande lön. ITPK-delen kan den anställde fritt placera i till exempel fonder eller med garanterad ränta (traditionell försäkring)
- :: normalt betalas pensionen ut från 65 års ålder men den anställde kan välja att pensionen betalas ut från tidigast 55 års ålder
- :: om den anställde väljer att gå i pension vid tidigast 62 års ålder, får han eller hon även förmånen av slutbetalning av premien fram till 65 års ålder. Denna förmån förutsätter fullständig premieinbetalning fram till pensionsavgången



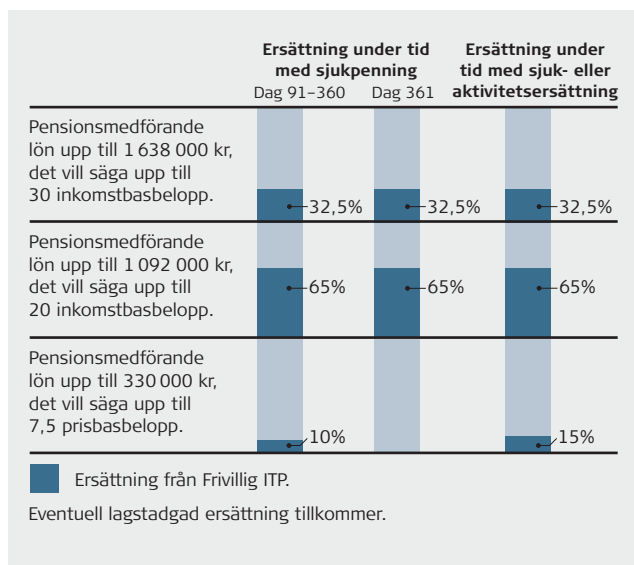
Sjukpension vid långvarig sjukdom

Sjukpension ingår i Frivillig ITP – både i den förmånsbestämda och premiebestämda pensionsplanen. Sjukpensionen är ett riskförsäkringsmoment och gäller endast under den tid som premien betalas.

- :: ersättning betalas ut om den anställde på grund av sjukdom eller olycksfall blir arbetsoförmögen till minst 25 procent
- :: arbetsoförmågan ska då ha varat i mer än 90 kalenderdagar i en följd, eller i mer än 105 kalenderdagar under en tolv månaders period. Tid före att försäkringen trätt i kraft räknas inte

Ersättningen är proportionell i förhållande till graden av arbetsförmåga och nivån är relaterad till den pensionsmedförande lönen med följande procentsatser.

Ersättningsnivåer



Under tid Försäkringskassan betalar ut sjukpenning, från dag 91–360:

- :: 10 procent på lönedelar upp till 7,5 prisbasbelopp
- :: 65 procent på lönedelar mellan 7,5 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp
- :: 32,5 procent på lönedelar mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp

Från dag 361:

- :: 65 procent på lönedelar mellan 7,5 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp
- :: 32,5 procent på lönedelar mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp

Under tid då aktivitets- eller sjukersättning betalas ut från Försäkringskassan:

- :: 15 procent på lönedelar upp till 7,5 prisbasbelopp
- :: 65 procent på lönedelar mellan 7,5 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp
- :: 32,5 procent på lönedelar mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp

Bra att veta

Vilka anställda och vilka löner ska anmälas?

SPPs Frivilliga ITP-försäkring gäller i princip alla dina tjänstemän. Här nedan ser du exakt vilka du ska anmäla och med vilken lön.

- :: samtliga tjänstemän som fyllt 18 år men inte 65 år och arbetar minst 8 timmar i veckan i genomsnitt under en tremånadersperiod
- :: den som är tillsvidare- och provanställd anmäls från och med första anställningsmånaden
- :: vikarier, visstidsanställda och praktikanter anmäls efter tre månader. Observera dock att tiden räknas retroaktivt att gälla från första anställningsmånaden
- :: tjänstemän, i den förmånsbestämda pensionsplanen, som har mindre än 36 månader kvar till pension ska enbart anmälas om han eller hon har tidigare intjänad pensionsrätt och totala intjänade tjänstetiden kan bli minst 36 månader
- :: tjänstemän, i den förmånsbestämda pensionsplanen, som avgått med pension från tidigare anställningar vid 62 års ålder eller senare ska inte anmälas



Anställda som anmäls efter överenskommelse

Följande anställda ska endast anmälas efter överenskommelse med dig som arbetsgivare (vd och ägare får inte ha fyllt 60 år)

- :: ägare i aktiebolag som ensam, eller tillsammans med make, förälder eller barn äger minst en tredjedel av aktierna
- :: make, förälder eller barn räknas som ägare oavsett om denne äger någon aktie eller inte
- :: make till ägare i handelsbolag eller till komplementär i kommanditbolag, förutsatt att maken inte är delägare
- :: verkställande direktör i aktiebolag

Anställda som kan undantas

Följande anställda kan efter medgivande från SPP undantas från skyldigheten att anmälas:

- :: ägare i aktiebolag som ensamt eller tillsammans med make, förälder eller barn och äger mindre än en tredjedel av aktierna, betraktas som ägare oavsett om denne äger någon aktie eller inte
- :: vissa tjänstemän i företagsledande ställning
- :: tjänsteman som genom arbetsgivaren har annan tjänstepension tecknad när arbetsgivaren ansluter till Frivillig ITP-försäkring

Så här anmäler du lön

Du som arbetsgivare anmäler årslönen för varje försäkrad till SPP. I årslönen ska följande ingå:

- :: fast lön i aktuell sysselsättningsgrad inklusive semesterersättning, vilket motsvarar fast månadslön gånger 12,2
- :: naturaförmåner i form av helt fri kost och bostad värderade enligt Skatteverkets anvisningar
- :: utbetald ersättning under föregående kalenderår inklusive regelbundet återkommande skiftarbete, förskjutet arbetstid, jourtid eller beredskapstjänst



- :: genomsnittet av de tre föregående åren utbetald provision, tantiem, produktionspremie eller liknande, inklusive semestertillägg. Om inte anställningen varat i tre år avgör arbetsgivaren vilket belopp som ska anmälas. Den anmälda lönen får dock inte vara lägre än i förekommande fall garanterad årsinkomst
- :: i SPPs Frivilliga ITP kan du anmäla lönen före avstående kopplat till bilförmån, hemarbets-PC eller extra tjänstepensionsförsäkring. Du kan också anmäla övertidsersättning, beräknad som genomsnittet av de tre föregående åren utbetald övertidsersättning, inklusive semesterersättning

Så här bestäms den pensionsmedförande lönen

Utifrån den lön som du som arbetsgivare anmält, fastställer SPP en pensionsmedförande lön som ersättningsnivåer och premier baseras på. Den pensionsmedförande lönen är begränsad till 30 inkomstbasbelopp.

När den försäkrade har fem år, eller mindre, kvar till pensionsåldern får lönehöjningar räknas med till en viss nivå, i enlighet med vad som anges i försäkringsvillkoren.

Vår kapitalförvaltningsmodell

Det är SPP som ansvarar för placeringen i försäkringar med traditionell förvaltning.

Vår kapitalförvaltningsmodell kännetecknas av dynamisk riskstyrning, god riskspridning och ansvarsfulla investeringar.

Dynamisk riskstyrning innebär att andelen aktier anpassas kontinuerligt i syfte att mildra effekten av nedgångar och ta del av uppgångar i aktiemarknaden. Förutom aktier och räntebärande instrument sker placeringar i fastigheter, infrastruktur, onoterade aktier, hedgefonder och råvaror, vilket ger en god riskspridning.

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.

Så här informerar vi

Det här skickar vi till dig som är arbetsgivare:

- :: kundavtal

Detta får den anställde:

- :: försäkringsbesked (förmånsbestämd pensionsplan)
- :: årligt värdebesked (premiebestämd pensionsplan + ITPK)

Ändring av villkor

De förutsättningar som anges i den här foldern, i våra prislister och i villkorstexten kan ändras under försäkringstidens gång. SPPs rätt att ändra försäkringsvillkoren är begränsad till ändringar som beror på försäkringsavtalets art eller andra särskilda omständigheter som till exempel ändring i överenskommelsen mellan föreningen Svenskt Näringsliv och PTK om ITP-planen. SPP kommer vid varje väsentlig ändring att informera dig som försäkringstagare 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 i mer än tolv månader
- :: särskild riskfylld verksamhet
- :: försäkringsfall till följd av atomolycka
- :: missbruk, eget vållande eller kriminell handling

Riskbedömning

Riskbedömning (hälsoprövning) krävs vid ansökan om försäkring och vid vissa typer av ändringar.

Korrekta uppgifter om hälsa

För att vi ska kunna ha rätt prissättning på våra försäkringar, genomför vi alltid noggranna kontroller av de uppgifter den anställda lämnar om sin hälsa. Både vid ansökan och om det blir aktuellt att försäkringsersättning ska betalas ut. Detta gör vi för att upptäcka felaktiga upplysningar.

Löneoption

Den anmälda lönen kan höjas utan hälsoprövning. Denna rättighet gäller inte för ägare/delägare. För dessa gäller istället att anmäld lön kan höjas med högst 10 procent under en tolv månadersperiod utan hälsoprövning.

Särskild karens för ägare och delägare

När det gäller sjukpension och premiefrielse vid arbetsförmåga har ägare/delägare 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.

Ägare/delägare är den som ensam eller tillsammans med make, förälder eller barn äger minst en tredjedel av aktierna i bolaget. 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. I vissa fall kan en annan beräknad avdragsram användas.

Skatt

Avkastningsskatt

SPP är skyldiga att dra en schablonskatt på en av staten bestämd avkastning. Avkastningsskatten dras från det förvaltade kapitalet och är 15 procent av föregående års genomsnittliga statslåneränta.

Löneskatt

Premier som betalas av dig som arbetsgivare är underlag för särskild löneskatt. Detta underlag redovisas månadsvis på fakturan från SPP.



Inkomstbeskattning

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

Förmögenhetsbeskattning

Försäkringen är inte förmögenhetsskattepliktig tillgång.

Flytträtt

När det gäller förmånsbestämd Frivillig ITP kan vi tyvärr inte erbjuda flytträtt, på grund av de kollektiva inslagen i pensionsplanen.

Reservation

Försäkringsåtagandena i Frivillig ITP-försäkring är utformade så att de i huvudsak följer överenskommelsen mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK om ITP-planen så som den var känd i förhandlingsprotokollen från 25 april, 29 juni och 14 december 2006.

Det måste dock framhållas att någon absolut följsamhet med denna ITP-plan inte föreligger. I Frivillig ITP-försäkring ingår inte TGL – tjänstegrupplivförsäkring, eller TFA – trygghetsförsäkring för arbetsskada, men SPP kan genom samarbete med försäkringsbolaget Bliwa förmedla TGL-försäkring.

Mer information?

Den här broschyren är en sammanfattning av Frivillig ITP-försäkring.

Vill du veta mer kan du beställa de fullständiga försäkringsvillkoren från vårt Företagskundcenter på 0771-598 102, kontakta din rådgivare/försäkringsförmedlare eller ladda ner dem från www.spp.se. Där finns också information om bolagets ekonomiska ställning och långsiktiga placeringspolicy.

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 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

För traditionell försäkring – SPP Livförsäkring AB
För fondförsäkring – SPP Liv Fondförsäkring AB
SE-105 39 Stockholm. Telefon 08-451 70 00.

Välkommen till spp.se eller ring Kundcenter på 0771-533 533.
SPP Livförsäkring AB, SE-105 39 Stockholm.

