

Försäkring för utlandsanställda

BenEx – Benefits for Expatriates



Trygghet för dig som är anställd utomlands

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

När du arbetar utomlands vill du givetvis inte att ditt intjänande till pensionen ska avbrytas eller att försäkringskyddet ska försämrats, jämfört med om du hade arbetat i Sverige.

BenEx är en tjänstepensionsförsäkring som ägs och betalas av din arbetsgivare. Den är premiebestämd vilket innebär att en bestämd summa, relaterad till storleken på din lön, sätts av till ett pensionssparande. Hur stor din framtida pension blir beror på premiens storlek och på hur pensionskapitalet utvecklas.

I likhet med flera andra tjänstepensionsavtal på marknaden så innehåller BenEx två planer. Det är din arbetsgivare som bestämmer vilken av planerna som ska gälla för dig.

BenEx är både enkel och flexibel

Ålderspension och sjukförsäkring ingår alltid i BenEx, medan du själv bestämmer om du vill att efterlevandepension ska ingå. Detta gäller oavsett vilken av planerna som gäller för dig.

BenEx innehåller alltså tre delar:

- :: ålderspension
- :: efterlevandepension
- :: sjukförsäkring

Ålderspension ger frihet i framtiden

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

Premien till BenEx är beroende av i vilket land du arbetar. Länderna är indelade i fem kategorier. Kategorierna har samma indelning i båda planerna.

Kategori 1: Frankrike, Italien, Luxemburg, Portugal, Finland, Norge, Grekland, Spanien och Österrike.

Kategori 2: Schweiz, Belgien och Ungern.

Kategori 3: Tyskland, USA, Malta och Slovenien.

Kategori 4: Danmark, Irland, Storbritannien, Kanada, Litauen, Polen, Nederländerna och Slovakien.

Kategori 5: Övriga länder.

BenEx Plan 1 – premie i procent av lön

	Lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp	Lön mellan 7,5 och 50 inkomstbasbelopp
Kategori		
1	4,5	30
2	8	30
3	12	30
4	16	30
5	20	30



Skydda dina nära

Du har möjlighet att välja ett återbetalningsskydd till din ålderspension. Då betalas ditt försäkringskapital ut till den eller de förmånstagare som du har valt, om du skulle avlida. Om du väljer återbetalningsskydd kommer tillväxten av ditt pensionskapital att bli något lägre. Utbetalningstiden är minst fem år.

Har du inte angivit någon särskild förmånstagare till återbetalningsskyddet gäller det generella förordnandet, det vill säga i första hand din make/sambo och i andra hand barn. Du kan när som helst ändra det generella förordnandet genom att kontakta SPP.

Återbetalningsskyddet upphör att gälla när din pension börjar att betalas ut. Om du vill ha ett efterlevandeskydd som gäller även efter det att din pension börjat betalas ut har du möjlighet att välja det i samband med pensioneringen.

BenEx Plan 2 – premie i procent av lön

Lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp		Lön mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp			
Kategori		-40 år	41-50 år	51-60 år	60-65 år
1	4,5	15	20	30	35
2	8	15	20	30	35
3	12	15	20	30	35
4	16	15	20	30	35
5	20	15	20	30	35

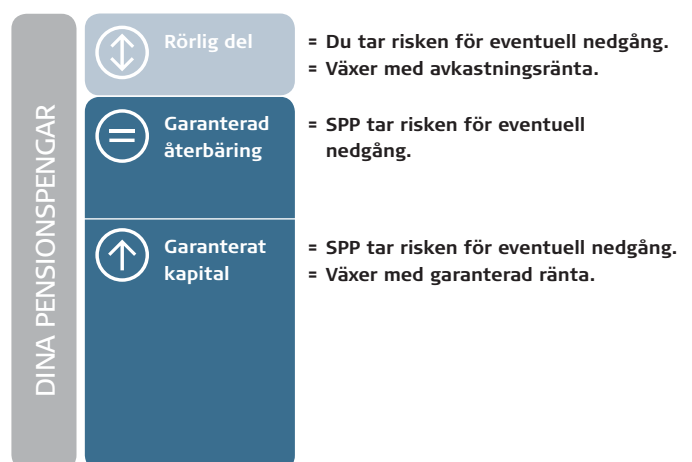
Så här placeras pengarna

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

Traditionell försäkring

En traditionell försäkring med garanterad ränta får varje år en garanterad värdetillväxt på det garanterade kapitalet. Om avkastningen blir bättre än den garanterade räntan växer försäkringskapitalet ytterligare – så kallad villkorad återbäring, vilken både kan öka och minska. Om denna återbäring ökat så mycket att den överstiger 15 procent av det totala försäkringskapitalet läggs den överstigande delen ovanpå det garanterade kapitalet i form av garanterad återbäring.

SPP garanterar alltså minst 85 procent av försäkringskapitalet, när det vuxit sig riktigt stort. Om försäkringskapitalet, när du går i pension, understiger det garanterade kapitalet skjuter SPP till mellanskillnaden.



Fondförsäkring

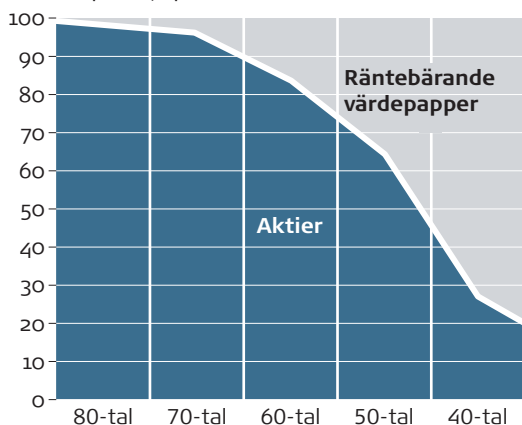
När du sparar i fondförsäkring bestämmer du själv hur ditt kapital ska förvaltas. Du väljer risknivå och byter fonder när du vill. Ditt eget inflytande över sparandet och möjligheten till en god tillväxt är två skäl att spara i fonder.

Du kan placera allt i en fond eller sätta ihop en portfölj med upp till tio fonder. Om du inte gör något val placeras premierna automatiskt i den SPP Generationsfond som du tillhör genom din ålder.

Fonderna ger god riskspridning och har en enkelhet genom att förvaltaren sköter omplaceringen från aktier till ränta. Detta innebär att man kan vara kvar i fonden under hela försäkringstiden, eller tills dess man gör ett annat val. Du får ett bekvämt och enkelt sparande, dessutom till låga avgifter.

SPP Generationsfonder

Andel av portfölj i procent



Historisk avkastning är ingen 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 det insatta beloppet.

Du är inte låst till de fonder du väljer från början utan kan när som helst, utan avgift, byta fonder. När du byter fonder i en försäkring betalar du inte någon kapitalvinstskatt till skillnad från när du gör fondbyte utan försäkring.

Genom dina fondval styr du risknivån i din placering och genom att fördela pengarna mellan flera fonder kan du sprida risken i ditt sparande. Du är inte garanterad någon avkastning utan ditt kapital kan både öka och minska i värde. Ditt försäkringskapital motsvaras av värdet på dina fondandelar.

Lätt att byta fonder

Du kan flytta pengar mellan fonderna, eller ändra din befintliga fondfördelning inför kommande premier, utan avgifter eller kapitalbeskattning.

Enklast byter du fonder på vår webbplats www.spp.se genom att logga in med namn och lösenord som du får av oss. De fonder du kan välja bland finns beskrivna på vår webbplats och där finns också mer information om våra fonder och avgifter. Du kan även beställa eller ladda ner broschyrer.

Välj till efterlevandepension

Efterlevandepension är en trygghet för familjen. Familjesituationen ser däremot olika ut för var och en av oss.

I BenEx har du därför möjlighet att välja om efterlevandepension ska ingå i din försäkring.



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

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 förmånstagare du valt. Kortaste utbetalningstiden är fem år.

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

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

Ålder	Vald nivå SEK	Månads-kostnad SEK
25	500 000	50
25	1 000 000	100
25	2 000 000	200
35	500 000	65
35	1 000 000	125
35	2 000 000	245
45	500 000	100
45	1 000 000	200
45	2 000 000	390
55	500 000	200
55	1 000 000	380
55	2 000 000	750

Sjukförsäkring ingår alltid

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

BenEx ger ersättning om arbetsförmågan blir nedsatt med minst 25 procent. Ersättning från sjukförsäkringen betalas ut till och med månaden innan du uppnår pensionsåldern, dock längst till och med månaden innan du fyller 65 år. Sjukförsäkringen i BenEx är ett tillägg till eventuell sjukpen-sion 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.

Lön	Ersättning
Upp till 7,5 prisbasbelopp	10 procent
På lönedelen mellan 7,5 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp	90 procent
På lönedelen mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp	65 procent

Om du varit delvis sjukskriven får du ersättning i motsvarande grad.

Om du får sjukersättning eller aktivitetsersättning från Försäkringskassan, eller motsvarande myndighet i bosättningslandet, får du följande ersättning:

Lön	Ersättning
Upp till 7,5 prisbasbelopp	25 procent
På lönedelen mellan 7,5 prisbasbelopp och 20 inkomstbasbelopp	90 procent
På lönedelen mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp	65 procent

Premiefrielse

I BenEx 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 framtida 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.

Prova gratis under ett år

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.

Ni kan prova ett valfritt avsnitt under ett år. Boken innehåller även avsnitt som berör olika specialområden, till exempel svensk pension för utflyttade och vad som gäller inom EU.

Bra att veta

Så här informerar vi

Det här skickar vi till dig som är arbetsgivare:

- :: kundavtal – administration

Det här skickar vi till dig som anställd:

- :: förmånsbeskrivning
- :: förmånsöversikt
- :: värdebesked
- :: vid fondförsäkring skickas även en avräkningsnota

När försäkringen träder i kraft

Ett avtal om ett nytt försäkringsmoment börjar gälla då första premien betalats och SPP bekräftat att avtalet kommit till stånd. 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 foldern, i våra prislistor och i villkorstexten 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

Mer information?

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

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

Du är också välkommen att kontakta SPPs enhet Internationell Försäkring på telefon 08-451 73 30, fax 08-24 46 53 eller e-post international@spp.se.

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,
fax 08-451 72 35

SPP Livförsäkring AB
SE-105 39 Stockholm, Telefon 0771-533 533, www.spp.se



Mer information

Kontakta SPPs enhet Internationell Försäkring på telefon 08-451 73 30, fax 08-24 46 53 eller e-post international@spp.se.