



BenEx* – Benefits for Expatriates

Försäkring för utlandsanställda

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 inkluderat allmän pension 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 försäkringsskyddet 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 försäkringskapitalet 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: 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



Trygghet
i utlandet

BenEx* Plan 1 – premie i procent av lön

Kate- gori	Lön upp till 7,5 inkomst- basbelopp	Lön mellan 7,5 och 50 inkomst- basbelopp
1	4,5 %	30 %
2	8,5 %	30 %
3	14,5 %	30 %
4	18,5 %	30 %
5	23,0 %	30 %

BenEx* Plan 2 – premie i procent av lön

Kate- gori	Lön upp till 7,5 inkomst- basbelopp	Lön mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp				
		Ålder -39 år	40-49 år	50-54 år	55-59 år	60-65 år
1	4,5 %	25 %	30 %	38 %	44 %	41 %
2	8,5 %	25 %	30 %	38 %	44 %	41 %
3	14,5 %	25 %	30 %	38 %	44 %	41 %
4	18,5 %	25 %	30 %	38 %	44 %	41 %
5	23,0 %	25 %	30 %	38 %	44 %	41 %

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 försäkringskapital 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.



Spara med SPP

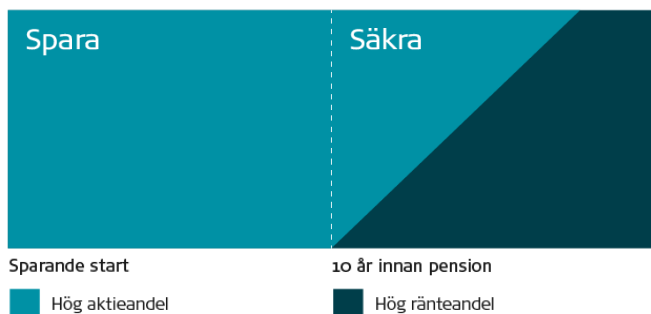
Vill du ha lite större inflytande på ditt sparande och möjlighet till bättre avkastning? Då kan en fondförsäkring vara en sparform för dig. Vi vet att många tycker att det är ganska komplicerat att välja fonder. Därför försöker vi hela tiden göra det så enkelt som möjligt för våra kunder, bland annat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

Sammanlagt kan du välja upp till 10 fondalternativ i din försäkring. Och du kan när som helst byta fonder, utan avgift eller kapitalvinstskatt. På spp.se/fondlista 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 internettjänst. I internettjänsten 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.

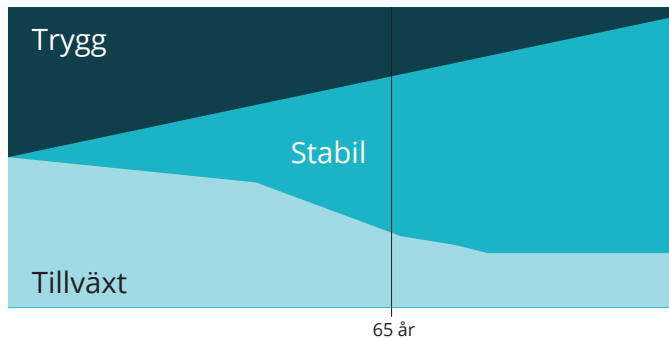
Den pension du får består av en fast del som garanteras och en rörlig del som är beroende av tillväxten på sparandet. Den rörliga delen kallas för återbäring och betalas ut som tilläggsbelopp till din garanterade pension (fast del). Om återbäringen blir större än 15 procent av den totala månadsutbetalningen höjer SPP den fasta delen.

Hur förvaltar SPP kapitalet

Kapitalet placeras och fördelas mellan portföljerna **Tillväxt**, **Trygg** och **Stabil** beroende på din ålder, val av utbetalningstid och sparandets värdeutveckling.

När du har långt kvar till pensionen placeras en större del av kapitalet i portföljen **Tillväxt**, som i huvudsak består av aktieinvesteringar. När du närmar dig pensionen placeras kapitalet successivt om till portföljerna **Trygg** och **Stabil**. De portföljerna består i huvudsak av räntebärande värdepapper och fastigheter.

Illustrativ utveckling över tid



Portföljen **Trygg** innehåller räntebärande placeringar med längre löptid, som innebär att avkastningen kan variera på kort sikt, men förväntas ge en stabil avkastning på lång sikt. Passar bra när du har lite längre tid kvar till pensionen.

Portföljen **Stabil** innehåller räntebärande placeringar med kort löptid, där avkastningen är tänkt att variera mycket lite över tid. Därmed är den anpassad till kunder som närmar sig pensionen eller har en pension under utbetalning.

Mer information om SPPs traditionella försäkring med garanti finns på spp.se/traditionellforsakring.

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 efterlevandepensionen tas från den fastställda premien för ditt pensionssparande (se tabellen under ålderspension). Det innebär att din ålderspension blir lägre om du väljer till efterlevandepension.

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

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.

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 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* 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.

SPP Konsult – Utlandsportalen

Utlandsportalen är en digital och interaktiv tjänst där du hittar detaljerad information på engelska om socialförsäkring, tjänstepension och arbetsgivarpraxis i 69 länder.

Du kan enkelt välja förmåner och länder, samt jämföra dem med varandra. Prenumerera på de länder du vill veta mer om!

Kontakta Internationell affär om du vill veta mer, eller om du vill starta en prenumeration, international@spp.se

Bra att veta

Så här informerar vi

Det här skickar vi till dig som är arbetsgivare:

- kundavtal – administrativa bestämmelser

Det här skickar vi till dig som är anställd:

- förmånsbeskrivning
- förmånsöversikt
- årsbesked

Vem har behörighet att teckna BenEx*?

Avtal för Utlandsplan BenEx* 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 foldern, i våra prislister 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 anknötning till Sverige
 - i tjänst hos en internationell organisation som har fast anknötning 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 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

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* kan du ladda ner de fullständiga försäkringsvillkoren för SPPs Utlandsplan BenEx* från vår webbplats spp.se.

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

Du är också välkommen att kontakta SPPs enhet Internationell Försäkring på telefon 08-451 73 30, eller 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.