

Individuellt utformad tjänstepension
för dina anställda

Ger dina
anställda
möjlighet att
själv välja.



Christoffer,
SPP

SPPs Alternativ ITP

Ett alternativ som ger dina anställda större valfrihet

Med SPPs Alternativ ITP kan du som arbetsgivare ge dina anställda, med lön över 10 inkomstbasbelopp, möjlighet att påverka sin pensionslösning. Premien är självklart avdragsgill inom ramen för gällande skatteregler. Med Alternativ ITP avses fortsättningsvis även Alternativ BTP och Alternativ FTP.

Alternativ ITP – en tjänstepension

Alternativ ITP är en tjänstepension, det vill säga en försäkring som är knuten till en anställning. Du som arbetsgivare betalar premien, och äger också försäkringen, medan den anställde har rätten till ersättningen. Innehåller försäkringen någon form av skydd till efterlevande är det insatta förmånstagare som har rätt till ersättning vid den anställdes dödsfall.

Inom ramen för Alternativ ITP kan följande ingå:

- ålderspension
- efterlevandepension
- premiebefrielse

Möjlighet att välja

Premie för alternativlösningen är den premie som arbetsgivaren betalar för lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp i traditionell ITP. Denna del av pensionspremien kallas frilagd premie. Med en Alternativ ITP kan den anställde anpassa fördelningen mellan ålderspension och efterlevandeskydd efter sin familjesituation. Sjukförsäkringen ligger dock kvar i ITP.

Har den anställde en gång valt en Alternativ ITP kvarstår den även om lönen sjunker under 10 inkomstbasbelopp. Han eller hon kan inte heller gå tillbaka till traditionell ITP så länge arbetsgivaren är densamma.

Möjlighet att välja utbetalningstid

Normal pensionsålder är 65 år men med SPPs Alternativ ITP har den anställde möjlighet att ta ut pensionen redan från 55 år. Ålderspensionen kan betalas ut så länge den anställde lever, dock alltid under minst fem år, såvida inte pensionen upphör vid 65 år. Då räcker tre år som utbetalningstid.

Möjlighet att välja förmånstagare

I ålderspensionen är det den anställde som får ersättning från försäkringen. När det gäller skydd till efterlevande i form av återbetalningsskydd, garanterad utbetalningstid och efterlevandepension, är kretsen där förmånstagare kan väljas begränsad till make/registrerad partner, sambo och barn/fosterbarn/styvbarn.

Förmånsbestämt löfte – premien anpassas

Traditionell ITP är ett förmånsbestämt löfte och innebär att du som arbetsgivare ger ett löfte om en bestämd förmån i form av en viss andel av den anställdes lön.

Även om förmånen är konstant behöver inte premien vara det. Den kan ändras under premiebetalningstiden beroende på bland annat det allmänna ränteläget, löneutvecklingen för de anställda och vid vilken ålder pensionen ska börja betalas ut.

Premiebestämt löfte – försäkringsbeloppet kan ändras

Alternativ ITP är ett premiebestämt pensionslöfte och är en överenskommelse där du som arbetsgivare lovar att för en anställds räkning betala in överenskomna premier. Premien är given och försäkringsbeloppet anpassas efter den.

Frilagd premie

Frilagd premie kallas direktavstämd premie då du som arbetsgivare valt att premien ska stämmas av kontinuerligt och motsvara frilagd premie i traditionell ITP. Frilagd premie fördelas på premie för ålderspension, men även för premiebefrielse och eventuellt vald efterlevandepension.





Du som arbetsgivare kan
individanpassa den
anställdes pensionslösning.

Fredrik,
SPP

Du väljer omfattningen

Det är du som arbetsgivare som avgör innehållet och omfattningen i försäkringsavtalet och hur stor möjlighet den anställda ska ha att påverka.

Följande försäkringsmoment kan ingå:

- ålderspension – fondförsäkring (förvaltning i fonder)
- ålderspension – traditionell försäkring (förvaltning med garanterad ränta)
- efterlevandepension utan fribrevsrätt
- premiebefrielse

Ålderspension – fondförsäkring

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

Ålderspension – traditionell försäkring

En traditionell försäkring innebär att SPP ansvarar för förvaltningen av kapitalet och garanterar en lägsta pension, med god möjlighet till extra återbäring.

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

Återbetalningsskydd

Den anställda kan till sin ålderspension välja återbetalningsskydd. Det betalas då ut till insatta förmånstagare om den anställda avlider innan pensionen börjat betalas ut. Återbetalningsskyddet motsvarar försäkringskapitalet. Återbetalningsskyddet upphör normalt vid avtalad pensionsålder.

Garanterad utbetalningstid

Den som uppnått pensionsåldern kan till sin ålderspension lägga till garanterad utbetalningstid. Det innebär att om den anställda avlider under den period som utbetalningen pågår, går utbetalningarna istället till insatt förmånstagare under den återstående garantitiden.

Extra trygghet om något skulle hända

I SPPs Alternativ ITP ingår också några moment som ger extra trygghet för såväl den anställda som för de anhöriga – efterlevandepension och premiebefrielse. Dessa är så kallade riskförsäkringsmoment vilket innebär att det alltid krävs riskbedömning när de tecknas och att de bara gäller så länge premien betalas in.

Efterlevandepension utan fribrevsrätt

Detta moment gäller som längst fram till avtalad pensionsålder. Om den anställda avlider under tiden som premiebetalningen pågår betalas pensionen ut till insatta förmånstagare under minst fem år med valt försäkringsbelopp.

Premiebefrielse

Premiebefrielse 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.

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

Så här placeras pengarna

Du kan välja att erbjuda dina anställda fondförsäkring eller traditionell försäkring. Traditionell försäkring ger trygghet – den anställda är garanterad en lägsta pension. Med fonder finns inga garantier men möjlighet till högre avkastning. Hur hög beror på hur bra fonderna som den anställda valt utvecklas.

Fondförsäkring

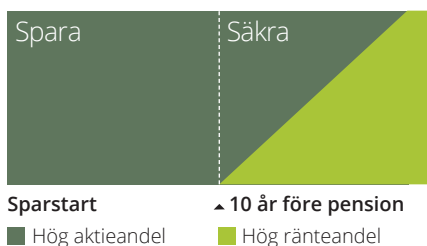
Den som har premiebestämd pensionslösning kan välja att spara i upp till tio fondalternativ i en fondförsäkring. I en fondförsäkring finns ingen garanti, men historiskt sett är möjligheten större till högre avkastning. Tillväxten på kapitalet beror helt på hur fondplaceringarna utvecklas.

Noga utvalda fonder

Hos SPP finns ett väl sorterat urval av fonder att välja bland. Vi erbjuder också SPP SparaSäkra, en unik och enkel entrélösning som följer den anställda till och genom pensionen. Entrélösningen består av två faser: Spara och Säkra.

I sparafasen placeras försäkringskapitalet i en fondportfölj med en hög andel aktiefonder för att få kapitalet att växa. Under Säkrasfasen, som inleds tio år innan pensionen, ersätts aktiefonderna stegvis av ränteplaceringar för att minska risken i sparandet. Tillgångsfördelningen i Spara och i Säkra kan variera beroende på vår syn på marknaden. Förvaltare är Storebrand Kapitalförvaltning.

Mer information om SPPs fonder finns i fondlistan på spp.se. 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 det insatta kapitalet.

Traditionell försäkring med garanti

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

Pensionen till den anställda 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 den garanterade pensionen (fast del). Om återbäringen blir större än 15 procent av den totala månadsutbetalningen höjer SPP den fasta delen.

Hur förvaltar SPP kapitalet

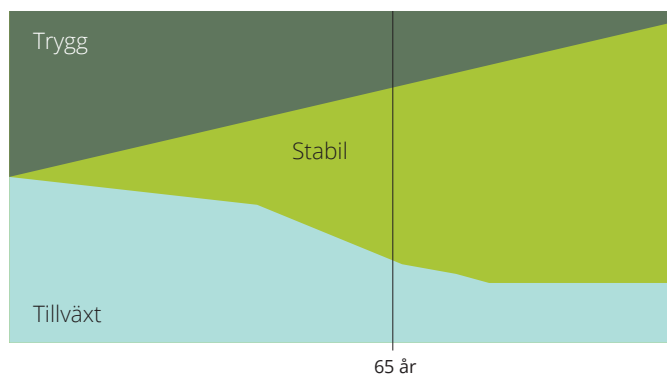
Kapitalet placeras och fördelas mellan portföljerna **Tillväxt**, **Trygg** och **Stabil** beroende på den anställdes ålder, val av utbetalningstid och sparandets värdeutveckling.

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

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 det är 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.

Illustrativ utveckling över tid



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

Bra att veta

Så här informerar vi

Det här skickar vi till dig som är arbetsgivare:

- kundavtal – administrativa bestämmelser.

Det här skickar vi till den anställde:

- förmånsbeskrivning
- förmånsöversikt
- årsbesked.

När försäkringsavtal och försäkringskydd börjar gälla

Ett avtal om ett nytt försäkringsmoment, börjar gälla då första premien betalats. Träder försäkringsavtalet i kraft gäller ett retroaktivt försäkringskydd redan från den tidpunkt SPP tog emot ansökan om försäkring, eller den senare tidpunkt SPP mottagit fullständiga ansökningshandlingar. 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 försäkringstagare i god tid.

Särskilda begränsningar

Försäkringsmomentens giltighet är begränsad vid:

- oriktiga uppgifter
- framkallade 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

Om det krävs riskbedömning, till exempel hälsoprövning, gör vi den innan försäkringen tecknas. Detsamma gäller vid större höjning, eller komplettering.

Ändringsrätt vid familjehändelse

Ändringsrätt som innebär att om den anställdes familjesituation ändras, kan han eller hon komplettera sitt försäkringskydd utan att behöva göra om hälsoprövningen.

Ändringsrätten måste utnyttjas inom ett år från det att den anställde gift sig, blivit sambo eller fått barn.

Lönehöjningsrätt

Den pensionsmedförande lönen kan, mot intygande av full arbetsförhet, höjas med högst 30 procent under en tolv månadersperiod. För ägare/delägare gäller att pensionsmedförande lön kan, mot intygande av full arbetsförhet, höjas med högst 10 procent under en tolv månadersperiod.

Särskild karens för ägare och delägare

För ägare/delägare som vill teckna premiebefrielse gäller en särskild karens för ett antal sjukdomar och besvär, till exempel utbrändhet och vissa ryggs- 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 i aktiebolag är den som ensam eller tillsammans med make, förälder eller 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.

Skatt

Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag tas ut från försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år. Skatteunderlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan från föregående år, men får dock inte vara lägre än 0,5 procent av försäkringskapitalet. Denna schablonavkastning beskattas med för närvarande 15 procent. Skatten betalas av SPP och måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.

Löneskatt

Premier som betalas av dig som arbetsgivare är underlag för särskild löneskatt.

Inkomstbeskattning

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

Förmögenhetsbeskattning

Försäkringen är inte förmögenhetsskattepliktig tillgång.

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 Storebrand-koncernen 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:

Den här broschyren är en sammanfattning av SPPs Alternativ ITP.

Vill du veta mer kan du beställa de fullständiga försäkringsvillkoren från vår Företagskontakt telefon 0771-598 102 eller ladda ner dem från vår webbplats spp.se.

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

Välkommen till spp.se eller ring Kundcenter på 0771-598 102.

SPP Pension & Försäkring AB (publ). Org nr 516401-8599. Styrelsens säte Stockholm. SE-105 39 Stockholm.