

A photograph of three women in a modern office setting. One woman with long blonde hair, wearing an orange long-sleeved top, is leaning over a desk and pointing at a laptop screen. Another woman with glasses and a patterned top is looking at the laptop. A third woman is partially visible in the foreground, looking towards the laptop. On the desk, there is a laptop, a clear water bottle, and a potted plant. The background shows a dark wall and a window.

SPPs avgångs- pensionserbjudande

Med möjlighet till unika avtal
och individuella lösningar

Pensionering med stora möjligheter

SPPs avgångspensionserbjudande är en enkel och flexibel pensionslösning som du som arbetsgivare kan erbjuda dina anställda som ska pensioneras i förtid. Lösningen kompenserar löne- och pensionsbortfall som uppstår på grund av att de slutar tidigare.

Avgångspension – till dem som slutar i förtid

Avgångspension är en pensionslösning som vi anpassar till företagets speciella förutsättningar när ni har behov av att pensionera anställda före deras ordinarie pensionsålder, till exempel vid övertalighet eller på grund av särskilt pensionslöfte om lägre pensionsålder.

Du som arbetsgivare betalar premien, och äger också försäkringen, medan den anställda har rätten till ersättning från försäkringen.

En avgångspension består oftast av två förmåner:

- en som täcker delar av lönebortfallet före ordinarie pensionsålder
- en som kompenserar pensionsbortfallet från ordinarie pensionsålder.

Så här kan du kompensera lönebortfallet

Du som arbetsgivare ger den anställda ett löfte om pension; ofta som en viss del av den anställdes lön eller i form av ett visst månadsbelopp. Du kan trygga detta löfte genom att

teckna en pensionsförsäkring. Försäkringsbolagets ansvar gentemot den anställda är att betala ut pension i enlighet med försäkringen.

Ett annat sätt är genom så kallad direktpension, antingen säkerställd med en kapitalförsäkring med SPP som försäkringsgivare eller genom en förmedlingstjänst hos PRI Pensionstjänst AB.

Vid kapitalförsäkring tar SPP hand om administrationen gentemot den försäkrade, vid förmedling tas detta om hand av PRI Pensionstjänst AB. Oavsett vilket sätt du väljer sker utbetalningen från månaden efter avgången till och med månaden före ordinarie pensionsålder, oftast 65-årsdagen.

Värdesäkringsalternativ

Du kan välja att låta försäkringsbeloppet under utbetalningstiden:

- vara fast
- årligen indexeras enligt KPI
- tillgodoräknas eventuell återbäring.



Avgångspension kompenserar löne- och pensionsbortfall för den personal som slutar tidigare.

Så här kan du kompensera pensionsbortfallet

I och med den tidigare pensioneringen hinner pensionsavgifterna inte betalas färdigt.

Därför finns också en möjlighet att teckna en försäkringsförmån i SPP motsvarande resterande pensionskostnader. Den nytecknade pensionsrätten kompletterar då övriga intjänade pensioner som betalas ut från ordinarie pensionsålder. Pensionsnivån kan också fastställas utifrån en bestämd kostnad.

Välj hur du vill kompensera för lönebortfall

Avgångspensionen före 65 år kan finansieras på olika sätt. SPP kan erbjuda lösningar genom tjänstepensionsförsäkring och direktpension säkerställd med kapitalförsäkring, vi kan även lämna offert på förmedling. Välj finansieringsform utifrån ditt företags önskemål.

Genom tjänstepension

En fördel med tjänstepensionsförsäkring är att så fort den är betald tar vi över ansvaret för pensionsförmånerna och utbetalningarna.

Avdragsregler

För att premien ska vara avdragsgill som pensionsförsäkring ska utbetalningstiden pågå i minst fem år eller minst tre år om utbetalningarna upphör senast vid den försäkrades 65-årsdag. Det finns också begränsningar för hur stort pensionsbeloppet kan vara i förhållande till den anställdes lön.

Direktpension genom kapitalförsäkring

Att säkerställa direktpension med en kapitalförsäkring är lämpligt när utbetalningstiden är kortare än fem år. Det kan också vara lämpligt när avdragsutrymmet för tjänstepensionsförsäkring inte räcker till, det vill säga när premien är så hög att den inte kan klassas som en pensionsförsäkring. Fördelen är att pengarna läggs "utanför företaget".

SPP tar över all kontakt med den försäkrade och din ekonomiavdelning får uppgifter från SPP för er bokföring. Men också i detta fall påverkas företagets likviditet märkbart.

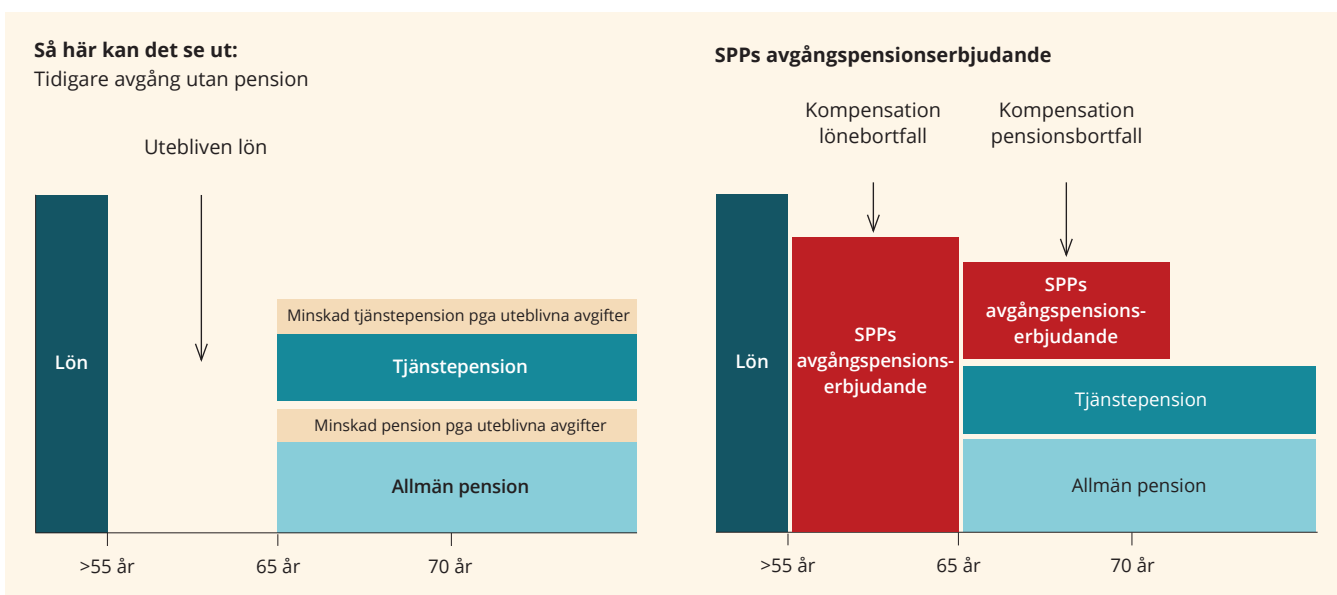
Direktpension och återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider före sin 65-årsdag betalas resterande försäkringskapital tillbaka till ditt företag. Om ni vill som ett engångsbelopp.

Direktpension genom förmedling

Direktpension innebär att du som arbetsgivare betalar ut pensionen direkt till pensionären. En fördel för de företag som inte vill betala försäkringspremie utan behålla medlen i rörelsen.

Genom att köpa en förmedlingstjänst hos PRI pensionstjänst AB, via offert hos SPP slipper du och din ekonomiavdelning administrationen kring en sådan lösning. PRI betalar då varje månad ut pensionen till den försäkrade och fakturerar företaget löpande för pensionskostnaden. Du kan även beställa en beräkning av värdet för ert pensionsåtagande, det vill säga pensionskuldbekräftar, för avsättning i er bokföring.



Avdragsregler

Försäkringens löpande utbetalningar, för både kapitalförsäkring och förmedling är avdragsgilla som pensionskostnad. Premien för kapitalförsäkringen är inte avdragsgill.

Värdesäkringsalternativ

Du kan välja att låta försäkringsbeloppet under utbetalningstiden:

- vara fast
- konsumentprisindex (KPI)
- tillgodoräknas eventuell återbäring (gäller inte förmedling).

Kompensation för pensionsbortfall

Den anställde får möjlighet att själv påverka förvaltningsform, utbetalningstid och återbetalningsskydd. Utbetalningstiden kan väljas till 5-20 år eller livsvarigt. Det är också möjligt att välja med eller utan återbetalningsskydd.

Som arbetsgivare kan du skapa din egen modell för att kompensera pensionsbortfallet beroende på om du vill bestämma en fast premie eller utlova en fast förmån.

Fondförsäkring

Om försäkringsmomentet innehåller möjlighet till fondförvaltning har du som arbetsgivare också överlåtit rätten till den anställde att välja fonder. Tillväxten på försäkringskapitalet beror helt på hur fonderna utvecklas.

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 anställde 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.

Återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid

Ålderspensionen från 65 år kan väljas att omfatta återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid. Det innebär att om den försäkrade avlider före 65 års ålder betalas återbetalningsskyddet ut till insatta förmånstagare som en femårig efterlevandepension.

Återbetalningsskyddet motsvarar försäkringskapitalet. Om den försäkrade avlider efter 65 år fortsätter utbetalningarna till insatt förmånstagare under den återstående garantitiden.



Personalen
kan själv välja
hur pensionen
ska placeras.

Bra att veta

Så här informerar vi:

Det här skickar vi till dig som är arbetsgivare:

- kundavtal – administrativa bestämmelser
- i förekommande fall: bokföringsuppgifter

Det här skickar vi till den anställda:

- försäkringsbesked
- årsbesked
- utbetalningsinformation

Skatt

Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag tas ut från försäkringen.

Skatten för tjänstepensionsförsäkring beräknas genom att man multiplicerar försäkringskapitalets värde per den 1 januari varje år med den genomsnittliga statslåneräntan från föregående år, dock lägst 0,5 procent. Denna schablonavkastning beskattas med för närvarande 15 procent för tjänstepensionsförsäkring.

Skatten betalas av SPP och måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.

Skatteunderlaget för kapitalförsäkring beräknas genom att man multiplicerar försäkringskapitalets värde per 1 januari, samt värdet av de premier som är inbetalda under året, med statslåneräntan per den 30 november föregående år ökad med 1 procent, dock lägst 1,25 %. För premier som betalats under andra halvan av beskattningsåret ska dock bara halva värdet läggas till kapitalunderlaget. Denna schablonavkastning beskattas med för närvarande 30 procent för kapitalförsäkring.

Avkastningsskatten betalas av SPP och måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.

Löneskatt

Alla tjänstepensionspremier som betalas av arbetsgivaren är underlag för särskild löneskatt. Direktpension med eller utan försäkring är också föremål för särskild löneskatt. På vilket sätt den ska betalas bestäms av vilken redovisningsmetod av pensionsskulden som används.

Inkomstbeskattning

Pensionen som betalas ut beskattas som inkomst av tjänst.

Bokföring av direktpension

Hur bokföring av direktpension säkerställd med kapitalförsäkring ska göras beror på företagets storlek och därtill hörande regelverk. Metoderna nedan gäller enbart det fall då värdet av pensionsutfästelsen uteslutande beror på värdet av kapitalförsäkringen.

Regelverk K2 (mindre företag) ska använda följande metod: Nominella värdet av pensionslöftet (premien) bokförs som en skuld i balansräkningen under rubriken "Avsättningar" under delpost "Övriga avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser" alternativt under delpost "Avsatt till pensioner enligt tryggandelagen" samt kostnadsförs. Denna kostnad är inte avdragsgill utan ska tas upp till beskattning vid deklarationen. Nominella värdet av försäkringarna bokförs som en finansiell anläggningstillgång.

Regelverk K3 (normalt större företag) ska använda samma metod som mindre företag, dock med det tillägget att mellanskillnaden mellan nominella värdet och marknadsvärde (om högre) bokförs som en ansvarsförbindelse.

Särskild löneskatt

Vid utfästelsens givande uppstår en skyldighet att betala löneskatt. I det fall delpost "Avsatt till pensioner enligt tryggandelagen" används ska löneskatten betalas direkt. I det fall delpost "Övriga avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser" används ska särskild löneskatt betalas i takt med att pensionen betalas ut. Dock ska beloppet reserveras som en skuld i balansräkningen under rubriken "Avsättningar"

under delpost "Övriga avsättningar". Beloppet som reserveras ska baseras på kapitalförsäkringens marknadsvärde.

SPP lämnar uppgift om pensionsutbetalningens storlek. När pensionen betalas ut bör den löpande redovisas i resultaträkningen som en rörelsekostnad. Denna kostnad är avdragsgill i företagets deklaration. De redovisningsmetoder som beskrivs ovan gäller för redovisning i juridisk person. Om företaget ingår i koncern som tillämpar internationell redovisningsstandard enligt IFRS/IAS 19 gäller andra regler för hur värdet av pensionsutfästelsen och kapitalförsäkringen ska beräknas. SPP erbjuder via SPP Konsult AB hjälp med sådan värdering.

Arbetsgivardeklaration

SPP ser också för utbetalande Direktpensioner till att den av SPP innehållna inkomstskatten skickas till ert skattekonto och förser er med deklaraationsunderlag för denna.

När försäkringsavtal och skydd börjar gälla

Ett avtal om ett nytt försäkringsmoment, för en befintlig eller ny anställd, börjar gälla då första premien betalats. Under förutsättning att försäkringsavtalet träder i kraft gäller ett retroaktivt försäkringskydd redan från den tidpunkt SPP tog emot ansökan om försäkring, eller den senare tidpunkt som anges i ansökan. En grundläggande förutsättning är att det finns ett gällande kundavtal.

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.

Den här broschyren är en sammanfattning av SPPs avgångspensionserbjudande.

Vill du veta mer så kontakta gärna vår Företagskontakt telefon 0771-598 102.

Du kan läsa mer om oss på vår webbplats, spp.se. Där finns information om bolagets ekonomiska ställning och långsiktiga placeringpolicy.

Mer att veta

Familjeskydd inom avtalsförsäkring

Om familjeskydd ska gälla fram till ordinarie pensionsålder betalas premien direkt till försäkringsgivare för familjeskyddet. Kontakta aktuell försäkringsgivare.

Tjänstegrupplivförsäkring (TGL)

Om Tjänstegrupplivförsäkringen ska gälla fram till ordinarie pensionsålder, betalas premien direkt till försäkringsgivare för Tjänstegrupplivförsäkringen. Kontakta aktuell försäkringsgivare.

Avanmälan avtalsförsäkring

För försäkrade som idag omfattas av en avtalsförsäkring ska denna avslutas genom att snarast anmäla detta till aktuell försäkringsgivare.

Allmän pension

Utöver tjänstepension omfattas den anställda av allmän pension som beräknas och betalas ut av Pensionsmyndigheten. Enligt beslut måste den anställda själv ansöka om denna pension.

Välkommen till spp.se eller kontakta oss på 0771-533 533.

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