



# Pensionsplan

Omtanke om dina medarbetare. I dag och i morgon



## Omtanke som lönar sig

Att hitta rätt medarbetare är inte lätt. Och när du väl har dem, gäller det att behålla dem. Med Pensionsplan kan du erbjuda en värdefull förmån för dina medarbetare som kompletterar det allmänna pensions- och försäkringsskyddet.

I slutändan kan det betala tillbaka sig mångfalt – genom nöjda medarbetare och ökad motivation.

### En värdefull förmån för hela företaget

En omtänksam arbetsgivare är en bra arbetsgivare. Med Pensionsplan kan du ge alla på arbetsplatsen en värdefull förmån: Möjligheten att påverka sin egen framtida pension. Den ger ett bra grundskydd och extra trygghet, både för den anställde själv och för familjen. Det kan vara minst lika viktigt som en hög månadslön!

### En lösning som passar alla medarbetare

Med Pensionsplan kan ni skräddarsy pensionslösningen utifrån era speciella önskemål. Du kan komplettera skydds nätet för alla – eller valda personer – inom företaget.

Företaget kan göra avdrag för insättningar upp till 35 procent av den anställdes lön (dock högst 10 prisbasbelopp).



# Du väljer storlek och innehåll

Som arbetsgivare väljer du hur stora inbetalningarna för varje medarbetare ska vara. Utöver pensionssparandet kan du också välja att lägga till flera andra delar som ökar tryggheten för medarbetarna. Läs mer om valmöjligheterna för var och en av dina anställda nedan.

## Trygga livet efter pensionsdagen

Att komplettera den allmänna pensionen är nödvändigt för att behålla sin levnadsstandard den dag man slutar arbeta. Därför är sparande inför pensionen basen i Pensionsplan.

- Tjänstepensionsförsäkring

## Skydd vid långvarig sjukdom

Sjukdom är något som kan drabba oss alla. Om sjukdomen är allvarlig och långvarig kan den i högsta grad påverka den privata ekonomin.

Sjukförsäkringen i Pensionsplan kompenserar en del av inkomstbortfallet i sådana situationer. Premiefrielseförsäkringen innebär dessutom att om en försäkrad medarbetare blir långvarigt sjukskriven betalar Swedbank Försäkring efter en karenstid den avtalade pensionskostnaden (premien) för denne.

- Sjukförsäkring
- Premiefrielseförsäkring

## Komplettera med en sjukvårdsförsäkring

Lika viktig som en bra sjukförsäkring är en sjukvårdsförsäkring som gör att du eller dina medarbetare får vård och blir friska så fort som möjligt. Vår sjukvårdsförsäkring ger snabbt kvalificerad vård så att man snabbare kan komma tillbaka till arbetet.

- Sjukvårdsförsäkring

## Trygga ekonomin vid olycka

Olyckor är inget man förväntar sig ska hända, ändå inträffar de varje dag och drabbar både individer, familjer och företag ekonomiskt. Vår olycksfallförsäkring ger ett skydd som gäller dygnet runt, det vill säga att den inte gör någon skillnad på arbetstid och fritid.

- Olycksfallsförsäkring

## Skydd för efterlevande

Pensionsplan är lika mycket en trygghet för familjen som för den enskilde medarbetaren. Återbetalningsskyddet i pensionsförsäkringen innebär att det uppbyggda pensionskapitalet i sin helhet utbetalas till valda förmåntagare. Utöver detta kan den anställda själv välja att förstärka skyddet till efterlevande med ett garanterat efterlevandeskydd.

Det finns också möjlighet att välja till en tjänstgrupplivförsäkring, TGL, som ger de anhöriga ett ekonomiskt minimiskydd vid dödsfall.

Detta kan kompletteras med en individuell livförsäkring på valfritt belopp som ger de efterlevande ett skattefritt engångsbelopp i händelse av dödsfall.

- Återbetalningsskydd/garanterat efterlevandeskydd
- Tjänstgrupplivförsäkring, TGL.
- Individuell livförsäkring

## Flexibelt sparande för varje medarbetare

Varje medarbetare som försäkras genom Pensionsplan, kan själv välja placeringar för sina pensionspengar i ett av marknadens bredaste fondutbud.

### Brett och varierat utbud av placeringar

Genom våra fond- och depåförsäkringar får företaget och medarbetarna tillgång till ett av marknadens bredaste placeringserbjudanden. Vi har placeringsalternativ anpassade för olika individers behov, både för den som vill ha hjälp med förvaltningen och den som söker ett riktigt stort utbud av möjliga placeringar.

Välj fonder efter eget huvud på Fondtorget, ta hjälp av Fondguiden eller välj bland olika fondportföljer där våra specialister sköter placeringarna.

### Fondtorget - välj fonder själv

Fondtorget erbjuder ett stort fondutbud för den som har intresse, tid och kunskap. Välj bland cirka 500 fonder från ett 60-tal fondförvaltare.

### Fondguiden - ta hjälp att hitta bra fonder

Fondguiden passar den som vill ha hjälp att hitta bra fonder men vill sköta sina omplaceringar själv. Fondguiden är kostnadsfri och består av ett 70-tal utvalda fonder från närmare 20 olika fondbolag.

### Fondportföljer - välj en färdig portfölj

Våra fondportföljer passar den som vill ha mer hjälp av våra specialister. Det finns olika portföljer beroende på mål och syfte med sparandet.

Ett exempel på en av våra fondportföljer är Trygghetsportfölj Försäkring. Det är en fondportfölj som passar den som värdesätter en jämn avkastning oavsett om marknaden går upp eller ner. Trygghetsportfölj Försäkring består av utvalda fonder med syftet att skapa en jämn avkastning till begränsad risk.



# Fördelar både för företaget och de anställda

Swedbank Pensionsplan ger många fördelar för ditt företag, inte minst genom att öka konkurrenskraften.

## För företaget

- Ökar din konkurrenskraft som arbetsgivare
- Effektiv administration – ett avtal för hela företaget
- Avdragsgill

## För den anställde

- Möjlighet att påverka sin framtida pension
- Kan anpassas efter den egna situationen
- Ett av marknadens bredaste placerings-erbjudanden

## För särskilt viktiga medarbetare

Inom nästan alla företag finns en eller flera personer som är extra värdefulla för företagets framtid. För sådana personer kan det

vara en god idé att titta på alternativa eller kompletterande försäkringslösningar. Förstärkt pension och löneväxling är två sätt att belöna och behålla särskilt duktiga medarbetare. Välkommen att höra av dig till oss, så hjälper vi dig att hitta rätt lösningar!

## Glöm inte bort dig själv!

Att visa omtanke om personalen är visserligen avgörande för att skapa ett positivt arbetsklimat. Glöm för den skull inte bort dig själv! Pensionsplan kan tecknas för alla på företaget, även för dig som företagsledare. Men för dig som äger och driver företag och för dina eventuella kompanjoner krävs ibland kompletterande lösningar för fullständig trygghet. Kontakta oss gärna, så ser vi över ditt specifika behov.



## Fem enkla steg till nöjdare medarbetare

När du tecknar Pensionsplan för företaget tar vi i nästa steg kontakt med varje medarbetare för en personlig försäkringsgenomgång. Så här enkelt är det:

---

### Tillsammans med dig

---

<b>Behovsanalys</b>	<b>Hur ser er situation ut?</b> Tillsammans med en försäkringsspecialist från banken går du igenom företagets situation och behov – antal anställda, åldersfördelning, eventuella befintliga lösningar med mera.
<b>Förslag</b>	<b>Vårt förslag till er</b> Utifrån era behov och önskemål föreslår vi en lösning med förslag för exempelvis ledning, chefer och övriga anställda. Vi går igenom både innehåll och kostnader gemensamt.
<b>Avtal</b>	<b>Vi tecknar avtal</b> När vi är överens skriver vi avtal. Därefter hjälper vi er att komma igång med det praktiska.

---

### Tillsammans med dina medarbetare

---

<b>Information till medarbetare</b>	<b>Genomgång på arbetsplatsen</b> När avtalet är tecknat gör vi en genomgång med personalen, där de får en beskrivning av Pensionsplan och tillfälle att ställa frågor.
<b>Individuella pensionslösningar</b>	<b>Dags för enskilda diskussioner</b> Med varje medarbetare tar vi en enskild genomgång: Hur fördelas premien? Vad innebär försäkringen för mig och min familj? Kan jag förändra mitt sparande? Ska jag förstärka skyddet till mina efterlevande genom ett garanterat efterlevandeskydd? Tillsammans diskuterar vi oss fram till en individuell lösning.

För att teckna Pensionsplan kan det för vissa försäkringsmoment krävas en godkänd hälsoförklaring

Vill du veta mer? Kontakta din företagsrådgivare eller närmaste bankkontor. Du kan också läsa mer på [swedbank.se/pensionsplan](http://swedbank.se/pensionsplan) eller på din sparbanks hemsida.