

Vilka är Benify?

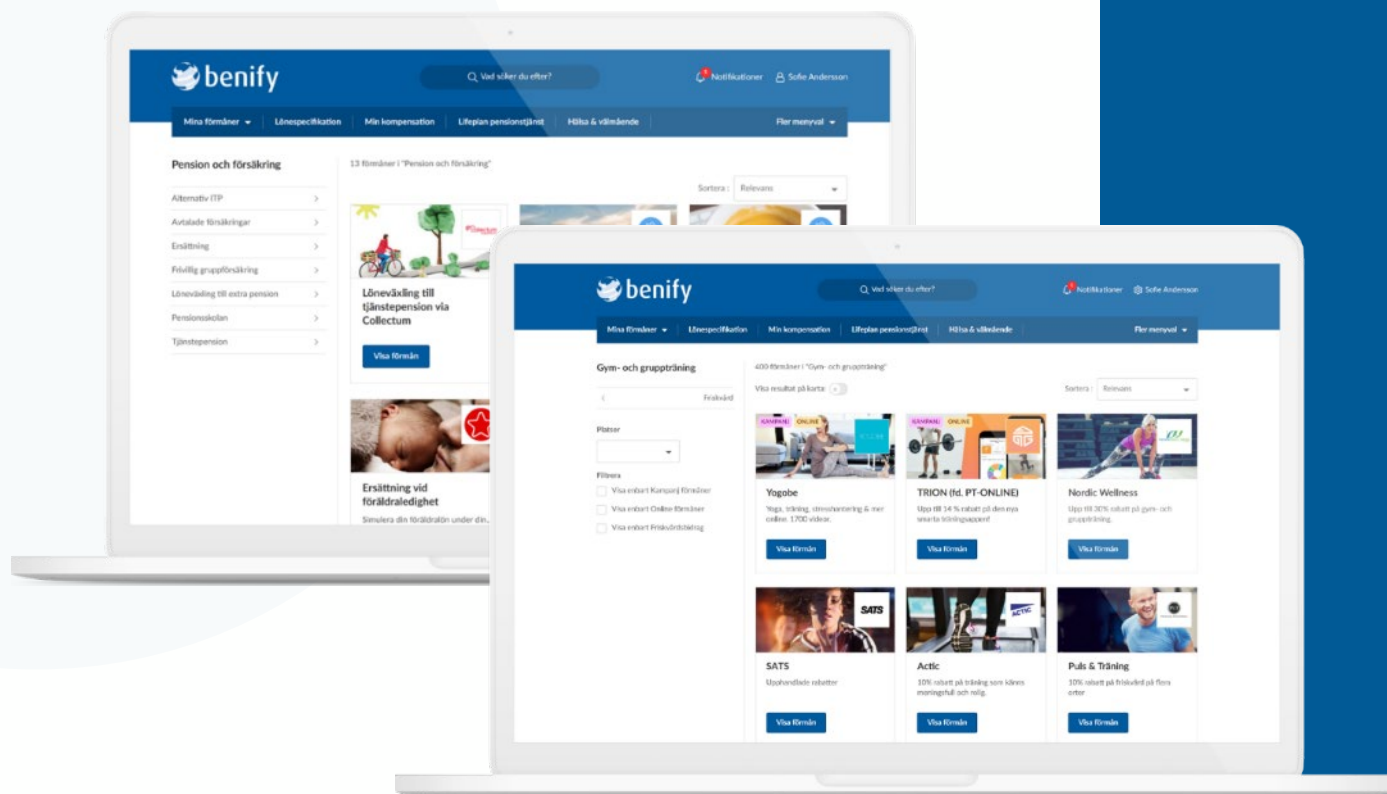
Vi är företaget som hjälper tusentals arbetsgivare att attrahera, engagera och behålla rätt kompetens med världens mest skräddarsydda medarbetarportal.



Medarbetarportalen



Ett urval av vad som erbjuds i portalen



- ✓ Förmånsutbud
- ✓ Kommunikationsverktyg
- ✓ Total kompensation
- ✓ Lönespecifikationer
- ✓ Kandidatportal
- ✓ Rekryteringsverktyg
- ✓ on/offboarding
- ✓ Pulsmätningar (nytt)
- ✓ Bokningsverktyg
- ✓ Hälsa & välmående
- ✓ BenifyDeals
- ✓ Lifeplan
- ✓ Lön- och bonusväxling
- ✓ Gruppförsäkringar
- ✓ Administration & support

Total compensation

Medarbetarna får en tydlig uppställning med det exakta värdet av de förmåner och ersättningar som de har tillgång till



Lön



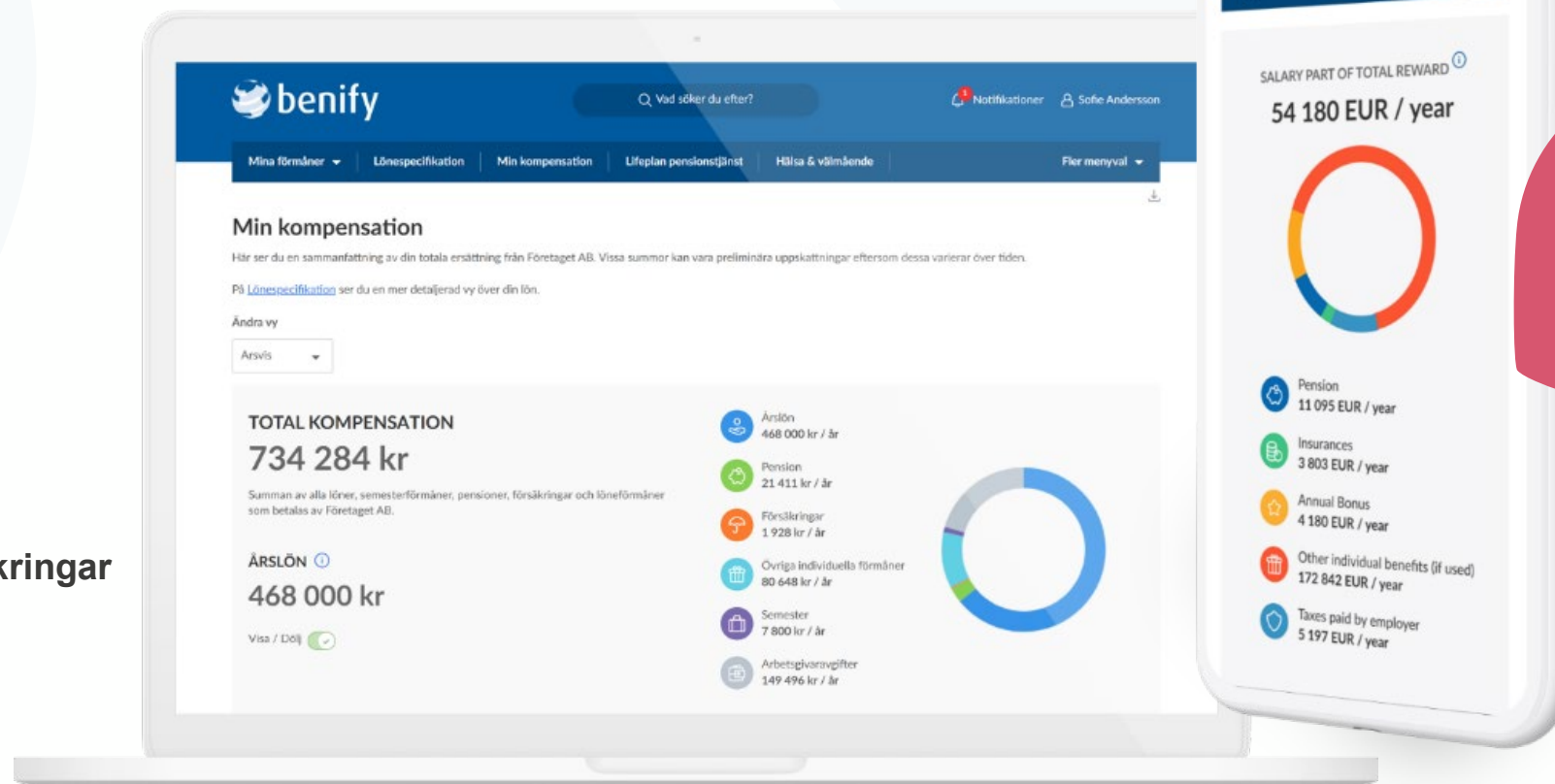
Förmåner



Ersättningar



Pensioner & försäkringar



Vet dina medarbetare hur mycket du investerar i dem utöver lönen?

Viktigaste förmåner 2020

- enligt 32 000 svarande i förmånskollen



Viktigaste förmånerna 2020

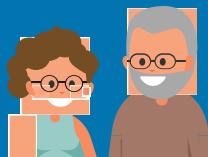
- per generation

“Hur viktiga är följande områden för dig?”

BABY BOOMERS (1945 – 1964)

1. Pension

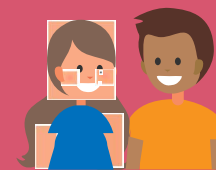
2. Leave & Working Hours
3. Health & Wellness
4. Insurance
5. Healthcare



GENERATION X (1965 – 1984)

1. Pension

2. Leave & Working Hours
3. Health & Wellness
4. Insurance
5. Healthcare



MILLENNIALS (1985 – 1994)

1. Health & Wellness

2. Pension

3. Leave & Working Hours
4. Insurance
5. Healthcare



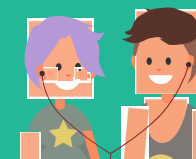
GENERATION Z (1995 – Younger)

1. Health & Wellness

2. Leave & Working Hours

3. Pension

4. Insurance
5. Healthcare



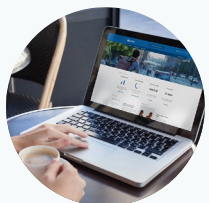
Löneväxling

Löneväxling i portalen



Digitalt

Beställningar och ändringar sker digitalt via portalen



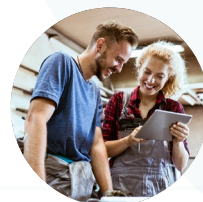
Översikt

Beräkningar av total avsättning tex skillnad mellan soc.avg och löneskatt



Kompensation

Uppräkning och kompensation för förlorad ITP-premie



Löneavdrag

Löneavdrag sköts via löne-transaktionsfil



Förmånsrelaterade frågor

Benify svarar på alla frågor om hur förmånen fungerar



Försäkringsrelaterade frågor

Försäkringsbolagen svarar på försäkringsrelaterade frågor

Lifeplan
Rådgivningstjänst



Lifeplan är framtidens placeringsrådgivning för era medarbetare. Vi är en oberoende pensionsrådgivare och tar inte emot några provisioner eller kick-backs. Du kan lita på att vi endast har ditt bästa i åtanke när vi ger dig råd

En liten andel av medarbetarna har tillgång till rådgivning



Rådgivning är ofta riktad till personer med höga inkomster



Begränsad uppföljning efter det första rådgivningstillfället



Svårt att avgöra vad som är råd och vad som är försäljning



Arbetarna glöms ofta bort

Lagen om försäkringsdistribution (LFD)

- Lagen bygger på EU-direktivet IDD och gäller från 2018
- Finansinspektionen rekommenderade ett totalt provisionsförbud
- Lagen förbjuder inte provisioner men fastställer kraven för oberoende rådgivning
- Oberoende rådgivning ska vara baserad på en personlig och opartisk analys
- En rådgivare som lämnar oberoende råd får inte ta emot provisioner eller kick-backs

Lifeplan rådgivningstjänst

Sammanställer

Lifeplan ger medarbetaren en komplett sammanställning av alla olika delar av pensionen och full kontroll i en vy.

Analyserar

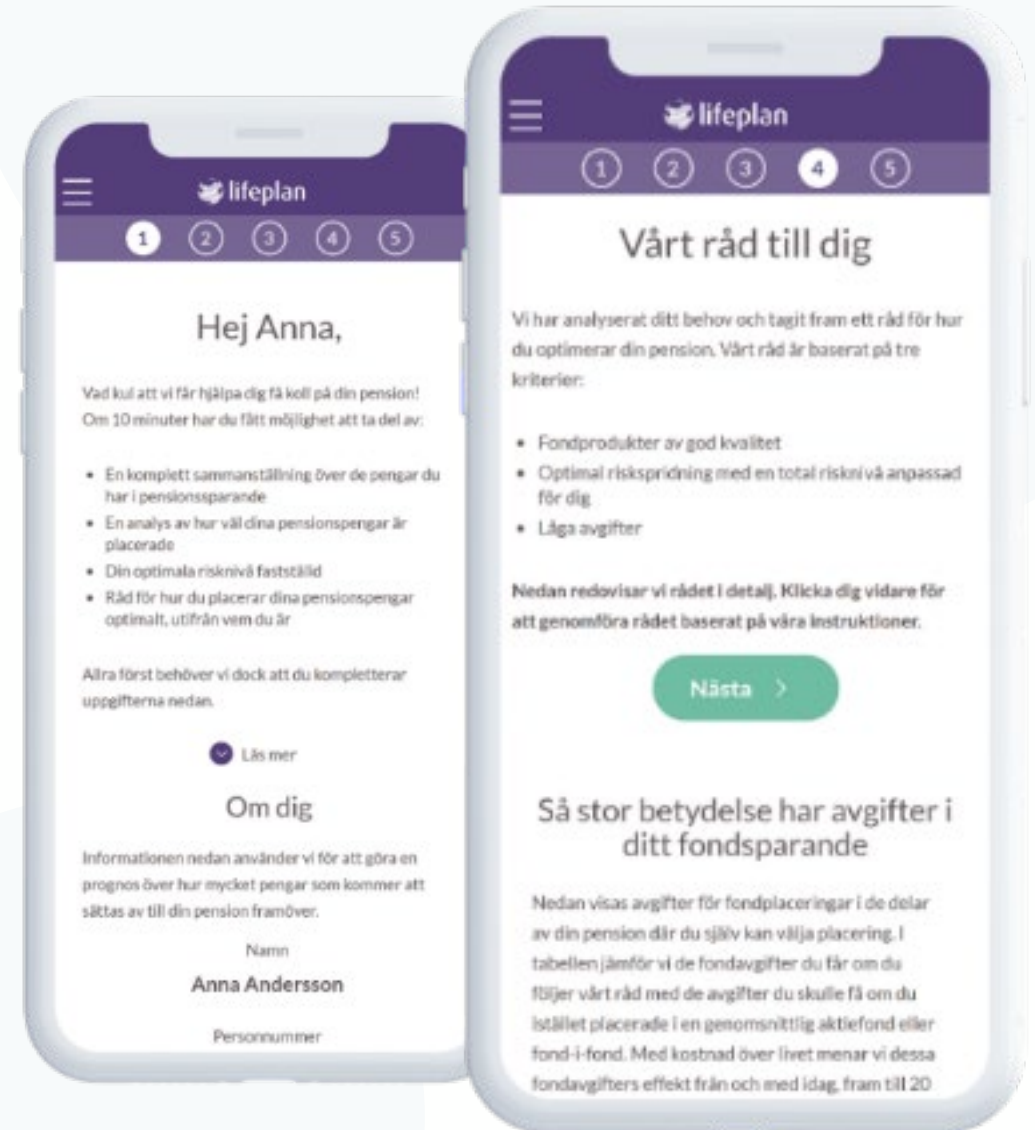
Lifeplan analyserar hur väl medarbetarens pensionspengar är placerade.

Ger råd

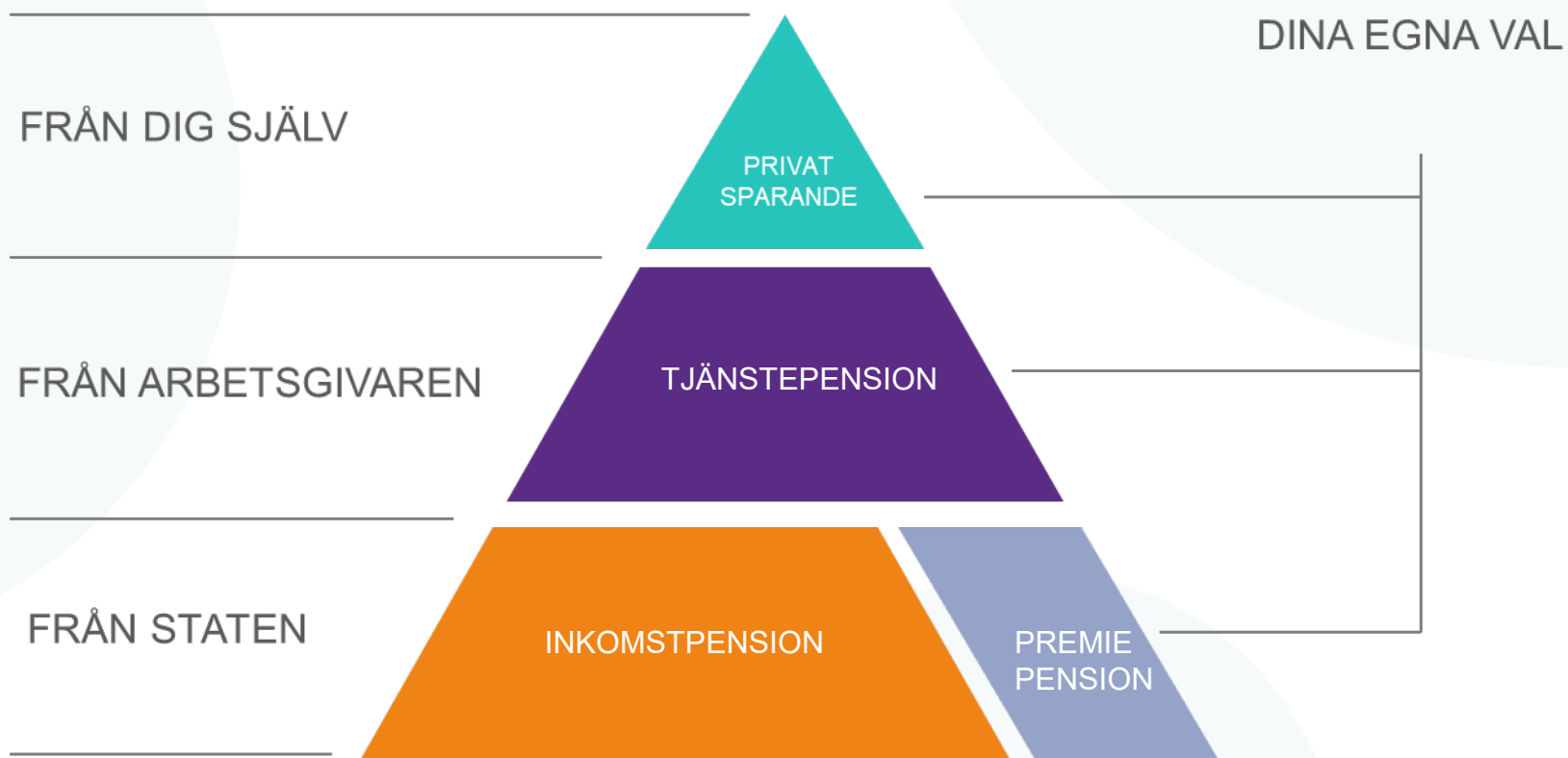
Lifeplan ger individanpassade råd för optimerad riskspridning, sänkta avgifter och bästa möjliga fondval.

Bevakar

Lifeplan bevakar placeringar och kontakter medarbetaren vid förbättringar.



Lifeplan täcker alla delar som bildar pensionen



Fondavgifterna varierar i olika utbud

ex. Swedbank Rysslandsfond

1.4%

Swedbank 

0.9%

 collectum
knutpunkt för ITP

0.28%

PENSIONS
MYNDIGHETEN

Fondutvärdering

- LIFEPLAN KARAKTERISERAR FONDERNA

Vad investerar fonden i?

- Smal fond, ex landsspecifik branschfond
- Bredfond, globalfond

Hur förvaltas fonden?

- Vilken aktiv risk tar förvaltaren
- Hur har förvaltaren presterat historiskt
- Vad förväntar vi oss i framtiden

Kostnadsstruktur

- Köp- och säljavgifter
- Förvaltningsavgifter
- Prestationsrelaterade avgifter
- Övriga kostnader och underliggande avgifter



Tack!

NIKLAS ENGLUND

niklas.englund@lifeplan.se

0733-74 00 55