

Privat pensionsförsäkring

Traditionell förvaltning

Faktablad. Publiceringsdatum 2021-05-01

INLEDNING

Produktbeteckning och försäkringsgivare

Individuell försäkring, privat pensionsförsäkring, traditionell förvaltning. Försäkringsgivare är PP Pension Tjänstepensionsförening (nedan kallat PP Pension), organisationsnummer 802005-5573. Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

Målgrupp

Försäkringen kan endast tecknas av enskilda näringsidkare verksamma i medie- och informationsbranschen som vill pensionsspara med garanti.

PP Pensions finansiella styrka

Kapitalkravskvot: 174 procent (2020-12-31)

Ett värde över 100 procent innebär att EU:s krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning uppfylls. Kapitalkravskvoten redovisas utifrån kraven i IORP 2-regelverket.

SPARANDE OCH AVKASTNING

Ansvar för kapitalplaceringarna

Traditionell förvaltning innebär att PP Pension vid var tid beslutar hur försäkringskapitalet ska placeras inom ramen för gällande lagstiftning och Finansinspektionens föreskrifter. Den finansiella risknivån förändras över tiden, bland annat beroende på PP Pensions marknadsförväntningar och finansiella styrka.

Garanti

Försäkringen innehåller ett garanterat pensionsbelopp. Pensionsbeloppet betalas ut månadsvis under den avtalade utbetalningsperioden. En kortare utbetalningsperiod ger ett högre pensionsbelopp än vid längre utbetalningsperiod givet samma premieinbetalning.

Om du väljer en försäkring med återbetalningsskydd blir pensionsbeloppet lägre än om du väljer utan återbetalningsskydd. En försäkring utan återbetalningsskydd innehåller ingen garanti till efterlevande vid försäkringstagarens dödsfall (se vidare under rubrik Försäkringsskydd).

För en försäkring med återbetalningsskydd beräknas ett garanterat pensionsbelopp som betalas ut till insatta förmånstagare vid försäkringstagarens död. Om dödsfallet inträffar före den första utbetalningen av ålderspensionen utbetalas återbetalningsskyddet i 5 år. Inträffar dödsfallet efter att ålderspensionen börjat utbetalas fortsätter utbetalningarna till insatta förmånstagare under de år som återstår av utbetalningstiden för återbetalningsskyddet. Utbetalningstiden för återbetalningsskyddet kan som längst vara 20 år.

Varje erlagd premie ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp. Pensionsbeloppet beräknas utifrån en ränta (benämns ofta försäkringens garanterade ränta) och antaganden om kostnader, avkastningsskatt och

livslängd. Den garanterade räntan uppgår till 1,0 procent före avdrag för avgifter och skatt och till 0,2 procent efter avdrag för avgifter och skatt.

Från och med 1 januari 2017 utger 80 procent av ny inbetald premie grund för fastställande av garanterat pensionsbelopp.

Överskottshantering

PP Pension är en ömsesidigt verkande tjänstepensionsförening. Det betyder att allt överskott som uppkommer i verksamheten fördelas till PP Pensions kunder, försäkringstagarna och de försäkrade. Överskott uppstår om utvecklingen för avkastning, driftskostnader och dödlighet sammantaget är gynnsammare än de antaganden som gjorts vid beräkning av pensionsbeloppet. Fördelningsprincipen tar utgångspunkt i lagstiftningen, den så kallade kontributionsprincipen. Principen innebär att överskottet ska fördelas med hänsyn till försäkringens bidrag till överskottet. Överskottet utbetalas successivt under den avtalade utbetalningsperioden tillsammans med pensionsbeloppet.

Fördelning av överskott till din försäkring sker genom att kapitalet förräntas med en av styrelsen fastställd återbäringsränta. Återbäringsräntan fastställs utifrån den förväntade avkastningen på PP Pensions tillgångar med hänsyn tagen till den aktuella kollektiva konsolideringsgraden. Avdrag görs för driftskostnader och skatt.

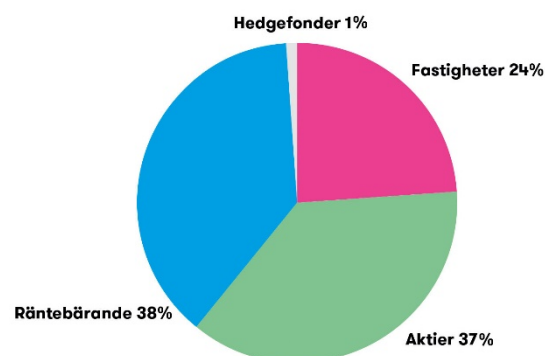
Den kollektiva konsolideringsgraden är ett mått på hur mycket kapital PP Pension förvaltar i förhållande till hur mycket kapital som har fördelats till försäkringstagarna. PP Pensions styrelse har i riktlinjer till verksamheten angivit att den kollektiva konsolideringsgraden ska vara inom intervallet 100 procent till 115 procent med 105 procent som riktpunkt. 100 procent innebär att PP Pension har fördelat allt kapital till försäkringstagarna.

Återbäringsräntan uppgick per 2021-05-01 till 6 procent efter kapitalförvaltningskostnader men före avgifter och skatt och 5,5 procent efter avgifter och skatt. Den kollektiva konsolideringsgraden uppgick per 2021-03-31 till 112,9 procent.

Placeringsinriktning

PP Pensions investeringsstrategi bygger på att ha en robust och väldiversifierad kapitalförvaltningsportfölj. Placeringsstillgångarna investeras i nominella och reala obligationer, aktier inom olika geografiska områden, bostads- och kommersiella fastigheter samt i övriga finansiella tillgångar. Placeringsinriktningen bygger på att uppnå en god real avkastning över tid med en effektiv riskspridning mellan olika tillgångsdrag.

Portföljens fördelning 2020-12-31



Avkastningshistorik

| År | Genomsnittlig återbäringsränta (netto) ¹ |
|--------------------------------------|---|
| 2020 | 4,05% |
| 2019 | 4,65% |
| 2018 | 6,10% |
| 2017 | 6,94% |
| 2016 | 5,59% |
| 2015 | 9,98% |
| 2014 | 4,94% |
| 2013 | 2,61% |
| 2012 | 2,14% |
| 2011 | 6,04% |
| 2010 | 2,08% |
| 2009 | -0,84% |
| 2008 | 3,49% |
| 2007 | 6,98% |
| Genomsnittlig återbäringsränta 3 år | 4,93% |
| Genomsnittlig återbäringsränta 5 år | 5,47% |
| Genomsnittlig återbäringsränta 10 år | 5,30% |

¹ Återbäringsräntan (netto) utgörs av tillgodoförd avkastning efter avdrag för avgifter, kostnader för kapitalförvaltning och skatter. Eventuella riskavgifter är inte med i beräkningen.

UTBETALNING

| | |
|-------------------------------------|--|
| Lägsta ålder vid första utbetalning | 55 år |
| Högsta ålder vid första utbetalning | 85 år |
| Kortaste utbetalningstid | 5 år |
| Längsta utbetalningstid | Livsvarig ² /20 år ³ |

² Utan återbetalningsskydd

³ Med återbetalningsskydd

Det belopp som ska utbetalas fastställs vid utbetalningsperiodens början och sedan löpande för varje kalenderår under den avtalade utbetalningsperioden. Beloppet kan också ändras under ett kalenderår. Beloppet fastställs med hänsyn till försäkringskapitalets storlek, utbetalningsperiodens längd samt utifrån antaganden om framtida avkastning, inflation och kostnader. En försäkring som är tecknad utan återbetalningsskydd får ett högre utbetalningsbelopp än en försäkring med

återbetalningsskydd om allt i övrigt är jämförbart. Utbetalningsbeloppet är alltid som lägst det garanterade pensionsbeloppet, vilket inte ändras under utbetalningsperioden såvida inte försäkringstagaren begär ändrade utbetalningsvillkor.

Försäkringstagaren kan ändra den avtalade utbetalningsperioden före den första utbetalningen samt efter fem års utbetalning. Ändringen kan kräva en godkänd hälsoprövning. Sådana ändringar påverkar såväl det garanterade pensionsbeloppet som det totala utbetalningsbeloppet. En längre avtalad utbetalningsperiod ger ett lägre utbetalningsbelopp och vice versa om allt i övrigt är jämförbart. Om utbetalningsperioden tidigareläggs jämfört med vad som avtalats erhålls ett lägre utbetalningsbelopp och vice versa.

AVGIFTER

| | |
|------------------|--|
| Fast årsavgift | 120 kronor |
| Kapitalavgift | 0,45 % av förvaltad kapital per år |
| Avkastningsskatt | 0,075 % ⁴ av förvaltad kapital per år |

⁴ Avkastningsskatten förändras årligen.

Avgifterna och avkastningsskatten tas ut löpande under året. Till avgifterna ovan tillkommer kostnader för kapitalförvaltning som belastar uppnådd avkastning (se tabell Avkastningshistorik). Även kostnader för eventuellt vald premiebefrielseförsäkring tillkommer (se punkt 5 nedan).

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag måste 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 PP Pension och måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.

De aktuella avgiftsuttagen framgår av PP Pensions vid var tidpunkt gällande prislister. PP Pension har rätt att ändra avgifterna om PP Pension så finner nödvändigt.

Skatteregler för försäkringstagaren

Försäkringen tecknas som skattekategori P. Bara du som har inkomst från aktiv näringsverksamhet eller inkomst av tjänst där du helt saknar avsättning till tjänstepension har rätt till avdrag i deklarationen. Utfallande pensionsbelopp ska inkomstbeskattas.

Exempel på avgiftsuttag

Exemplet nedan avser en försäkring som tecknats med 100 000 kronor som engångspremie. Observera att ingen hänsyn tagits till avkastning.

| Administrativa avgifter | |
|-----------------------------------|-------------------|
| Kapitalavgift | 448 kronor |
| Fast årsavgift | 120 kronor |
| Avkastningsskatt | 75 kronor |
| Summa avgifter och skatter | 643 kronor |

FÖRSÄKRINGSSKYDD

Typ av försäkringsskydd

| | |
|---------------------|--------|
| Återbetalningsskydd | Ja/Nej |
| Efterlevandeskydd | Nej |
| Premiebefrielse | Ja/Nej |

Återbetalningsskydd innebär att vid försäkringstagarens död kan utbetalning till efterlevande göras. Om du inte har återbetalningsskydd blir din egen ålderspension högre eftersom du under försäkringens löptid tilldelas arvsvinst. Observera att, om din försäkring saknar

återbetalningsskydd, tillfaller ditt försäkringskapital vid dödsfall inte dina efterlevande.

Försäkringen kan tecknas med premiefrielse

Premiefrielseförsäkring innebär att PP Pension helt eller delvis tar över ansvaret för premiebetalningen i fall du blir arbetsförmögen till minst 25 procent. Kostnaden för denna försäkring är 2,3 procent av sparpremien per år. Vid val av premiefrielse krävs hälsodeklaration vilket innebär att den försäkrade får svara på frågor om sin hälsa.

Förmånstagare

Förmånstagare till en pensionsförsäkring med återbetalningsskydd kan enligt inkomstskattelagen vara:

- make/maka eller tidigare make/maka
- sambo eller tidigare sambo
- registrerad partner eller tidigare registrerad partner
- barn, styvbarn eller fosterbarn

VILLKOR FÖR FLYTT AV SPARANDE ELLER ÅTERKÖP

Flytt

Försäkringen är flyttbar till annan försäkringsgivare. Det värde som försäkringstagaren tillgodoräknas vid flytt är det aktuella fördelade försäkringskapitalet, eventuellt justerat med en marknadsvärdesfaktor, efter avdragen flyttavgift. Aktuell flyttavgift är 500 kronor om försäkringskapitalet som ska flyttas överstiger 1 prisbasbelopp. Om värdet är under 1 prisbasbelopp tas ingen avgift ut.

Flytt kan ske först efter att försäkringen varit gällande i ett år och under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Detta gäller under förutsättning att du kan visa att försäkring tecknats i mottagande bolag. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringen och eventuell premiefrielseförsäkring att gälla.

För att flytta en försäkring utan återbetalningsskydd förbehåller sig PP Pension rätten att utföra en hälsoprövning av försäkringstagaren för att bedöma om flytt kan beviljas. Flytt nekas endast om försäkringstagaren vid hälsoprövningen befunnits lida av allvarlig sjukdom.

Flytt av sparande till PP Pension

Vid flytt till PP Pension, traditionell förvaltning, från traditionell förvaltning hos annan försäkringsgivare ökas försäkringskapitalet med flyttkapitalets värde. Ett garanterat pensionsbelopp bestäms utifrån en andel av flyttkapitalet. Andelen motsvarar den del av inflyttat kapital som utgörs av skillnaden mellan totalt inflyttat försäkringskapital och återbäringskapital enligt försäkringsgivarens uppgifter. Andelen kan dock aldrig vara högre än 80 % av totalt inflyttat försäkringskapital.

Vid flytt till PP Pension, traditionell förvaltning, från försäkring i fondförvaltning hos annan försäkringsgivare ökas försäkringskapitalet med hela flyttkapitalets värde, varvid en viss andel av det inflyttade kapitalet ger ett garanterat pensionsbelopp. Det garanterade pensionsbeloppet beräknas på 80 % av det inflyttade försäkringskapitalet.

PP Pension ger ett flyttbidrag vid inflytt på upp till 1 000 kronor per försäkring.

Återköp

Återköp innebär utbetalning från försäkringen före den avtalade försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffar. Gällande återköpsregelverk, se inkomstskattelagen (1999:1229) och gällande försäkringsvillkor. Vid återköp utgår en avgift som belastas försäkringskapitalet. Se gällande prislista. PP Pension har rätt att återköpa försäkringen om det tekniska återköpsvärdet uppgår till högst ett prisbasbelopp vid utbetalningsperiodens början. Ett sådant återköp medför ingen avgift.

Det värde som försäkringstagaren tillgodoräknas vid återköp är försäkringskapitalet efter eventuell justering med en marknadsvärdesfaktor, upplupna avgifter och inkomstskatt.

ÖVRIG INFORMATION

Detta faktablad syftar till att ge övergripande information om privat pensionsförsäkring i traditionell förvaltning samt att underlätta jämförelser mellan produkter och försäkringsgivare. De beräkningar som presenteras i faktabladet gäller vid publiceringsdatumet och kan komma att ändras.

Observera att faktabladet inte innehåller fullständig information om din försäkring. Förköpsinformation, försäkringsvillkor och övriga fakta om försäkringen och PP Pension finns på pppension.se. Ytterligare konsumentinformation i försäkringsfrågor finns att tillgå hos Konsumenternas försäkringsbyrå. PP Pension står under Finansinspektionens tillsyn. Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Försäkringsgivare är PP Pension Tjänstepensionsförening med organisationsnummer 802005-5573. PP Pension är en tjänstepensionsförening enligt lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

Kontakta oss

Om du har frågor om dina försäkringar är du välkommen att kontakta oss på telefon 020-29 90 50 eller via e-post kundcenter@pppension.se.