

# Företagsägd kapitalförsäkring

# Fondförvaltning

## Faktablad. Publiceringsdatum 2018-10-01

### INLEDNING

#### Produktbeteckning och försäkringsgivare

Företagsägd kapitalförsäkring, fondförvaltning. Försäkringsgivare är PP Pension Fondförsäkring AB (nedan kallat PP Pension), organisationsnummer 516406-0237. Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

#### Målgrupp

Företag som är verksamma i mediebranschen och vill spara i fonder för företagets räkning eller vill trygga nuvarande eller tidigare anställdas utfästa pensioner. Försäkrad är personer som fyllt 16 år men inte 75 år och är svensk medborgare, har ett svenskt personnummer och är berättigad ersättning från den svenska Försäkringskassan.

#### PP Pensions finansiella styrka

Solvenskott: 129 procent (2017-12-31)

Ett värde över 100 procent innebär att EU:s krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning uppfylls. Från och med 2016 redovisas solvenskvoten baserad på solvens 2-regelverket med beaktande av att PP Pension bedriver blandad verksamhet, dvs. verksamhet avseende såväl tjänstepensionsförsäkring som övrig livförsäkring.

### SPARANDE OCH AVKASTNING

#### Ansvar för kapitalplaceringarna

I en försäkring med fondförvaltning bestämmer försäkringstagaren vid var tid i vilka fonder försäkringskapitalet ska placeras. Denna placeringsrätt är oftast överlåten till den försäkrade av försäkringstagaren. Den finansiella risken tar du på själv och försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde. Den finansiella risknivån är det du själv som bestämmer.

#### Garanti

Ingen garanti finns eller kan väljas till inom ramen för produkten.

#### Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Du väljer själv de fonder du vill placera i och byter fonder så ofta du vill. Att byta fonder kostar ingenting. Via ett fondtorg ges ett överskådligt, lättnavigerat och diversifierat fondutbud med möjlighet till god riskspridning i det långsiktiga sparandet. Genom de utvalda fonderna ges möjlighet att investera i korta svenska räntebärande instrument, svenska nominella och reala obligationer, svenska och utländska aktier samt i hedgefonder. Du hittar våra aktuella fonder på vår hemsida [www.pppension.se](http://www.pppension.se) fondtorg.

Fondtorget är indelat i fyra grupper: strategifonder, aktiefonder, alternativa fonder och räntefonder. Dessa huvudgrupper är i sin tur indelade i ett antal underkategorier.

Fakta om fondtorget	Andel/antal
Totalt antal fonder	35
Andel externt förvaltade fonder	100 %
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	8 %
Andel aktiefonder	69 %
Andel räntefonder	17 %
Andel hedgefonder	6 %

### UTBETALNINGAR

Storleken på det belopp som betalas ut vid varje utbetalningstillfälle varierar beroende på hur valda fonder i försäkringen utvecklas. Beloppets storlek bestäms utifrån försäkringskapitalets storlek samt hur lång tid som återstår av utbetalningen. Andra saker som också påverkar utbetalningsbeloppet är avgifter och skatter.

Kortaste avtalade försäkringstid	5 år
Högsta ålder vid utbetalning	Måste vara slututbetalad vid den försäkrades 90 års dag
Kortaste utbetalningstid	Engångsutbetalning gäller ej Direktpension. Kan väljas efter 5 års försäkringstid
Längsta utbetalningstid vid periodisk utbetalning	20 år
Kortaste utbetalningstid vid periodisk utbetalning	1 år gäller ej Direktpension

### AVGIFTER

Försäkringen omfattas av en årlig fast avgift på 180 kr och en kapitalavgift på 0,60 procent per år.

Respektive fondförvaltare tar ut en avgift för förvaltningen av fonden, så kallad fondförvaltningsavgift. Denna avgift är inräknad i fondkursen och varierar beroende på vilka fonder i PP Pensions fondutbud du väljer. Mer information om respektive fond hittar du på vår hemsida [www.pppension.se](http://www.pppension.se).

Fast årsavgift	180 kr
Kapitalavgift	0,60 % av värdet per år
Fondförvaltningsavgift	0,09 % - 1,50 % av andelsvärdet per år beroende på fond
Avkastningsskatt	0,447 <sup>1</sup> av försäkringskapitalet per år

<sup>1</sup> Avkastningsskatten förändras årligen.

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

Avgifterna tas ut månadsvis. Avkastningsskatten tas ut en gång per år. Kostnader för eventuellt vald premiebefrielseförsäkring tillkommer (se rubrik Försäkringsskydd).

### Exempel på avgiftsuttag

Exemplet nedan avser en försäkring som tecknats med 100 000 kronor som engångspremie. Observera att ingen hänsyn tagits till avkastning eller fondförvaltningsavgifter. Riskpremie för 101 % i återbetalningsskydd tillkommer.

Administrativa avgifter	
Kapitalavgift	596 kronor
Fast avgift	180 kronor
Avkastningsskatt	447 kronor
<b>Summa avgifter och skatter</b>	<b>1 223 kronor</b>

### Skatteregler

Försäkringen tecknas som skattekategori K.

Om försäkringen är en säkerhet för ett direkt pensionslöfte får företaget avdragsrätt för åtaganden i takt med att pensionen betalas ut.

Allt kapital som utbetalas till annan än försäkringstagaren är skattepliktig inkomst.

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag tas ut från försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år samt inbetalningar som gjorts under året. För andra halvan av året läggs endast halva värdet av inbetalningarna till skatteunderlaget. Skatteunderlaget multipliceras med föregående års statslåneränta per den 30 november plus 1.00 procentenheter. Skatteunderlaget har ett golv som beräknas till 1.25 procent av kapitalunderlaget. Resultatet beskattas därefter med förnärvarande 30 procent. Avkastningsskatten betalas av PP Pension och måste betalas oavsett om värdet ökat eller minskat.

### Bokföring av direkt pension

Hur bokföring av direkt pension säkerställd med kapitalförsäkring ska göras beror på företagets storlek och därtill hörande regelverk. Hör med din revisor om vad som gäller för ditt företag.

### FÖRSÄKRINGSSKYDD

#### Typ av försäkringsskydd

Återbetalningsskydd	Ja
Efterlevandeskydd	Nej
Premiebefrielse	Ja/Nej

I PP Pensions företagsägd kapitalförsäkring ingår alltid återbetalningsskydd. Det innebär utbetalning av försäkringen i händelse av att den försäkrade avlider under försäkringstiden. Återbetalningsskyddet är 101 procent av försäkringskapitalet. Försäkringskapitalet kan dock max öka med 250 000 kronor i samband med dödsfall.

### Försäkringen kan tecknas med premiebefrielseförsäkring

Denna försäkring innebär att PP Pension helt eller delvis tar över ansvaret för premiebetalningen vid löpande premieinbetalning för det fall den försäkrade blir långvarigt arbetsoförmögen till minst 50 %. Kostnaden för denna försäkring är för närvarande 2,3 procent av sparpremien per år.

Vid val av premiebefrielse krävs hälsoprövning vilket innebär att den försäkrade får svara på frågor om sin hälsa.

### VILLKOR FÖR ÅTERKÖP

Återköp innebär utbetalning från försäkringen före den avtalade försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffar. Återköp är möjligt under förutsättning att försäkringsvillkoren och gällande lagstiftning tillåter detta. Vid helt- och delåterköp tas en återköpsavgift ut, vars storlek framgår av PP Pensions vid var tidpunkt gällande prislista. Det värde som försäkringstagaren tillgodoräknas vid återköp är försäkringens värde den dag PP Pension genomför återköpet, efter avdragen återköpsavgift och upplupna avgifter. Begäran om återköp ska göras skriftligen och på blankett som PP Pension tillhandahåller. Är försäkringen pantsatt krävs även godkännande från panthavaren för att kunna genomföra ett återköp.

### Avgifter för återköp

År	Återköpsavgift
0 - 1	Inget återköp möjligt
1 - 2	5 % av återköpt kapital (max 500 kronor)
2 - 3	4 % av återköpt kapital (max 500 kronor)
3 - 4	3 % av återköpt kapital (max 500 kronor)
4 - 5	2 % av återköpt kapital (max 500 kronor)
5 -	0 % av återköpt kapital

### Helt återköp

Efter ett års försäkringstid äger försäkringstagaren rätt att återköpa försäkringen helt, varpå försäkringen upphör att gälla.

### Delåterköp

Efter ett års försäkringstid äger försäkringstagaren rätt att delåterköpa försäkringen. Det innebär att en del av försäkringen återköps och PP Pension utbetalar motsvarande del. Detta görs genom att försäkringstagaren anger ett belopp som ska återköpas ur försäkringskapitalet. Försäkringen fortsätter att gälla under resterande försäkringstid dock med hänsyn till de förändringar som delåterköpet föranleder.

### ÖVRIG INFORMATION

Detta faktablad syftar till att ge övergripande information om företagsägd kapitalförsäkring i fondförvaltning 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. Försäkringsinformation, försäkringsvillkor och övriga fakta om försäkringen och PP Pension finns på [pppension.se](http://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 Fondförsäkring AB med organisationsnummer 516406-0237.

### 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](mailto:kundcenter@pppension.se).