

Faktablad Företagsägd kapitalförsäkring Fondförvaltning

Faktablad utifrån EU-regelverket gällande PRIIPs (package retail and insurance-based investment products)

Syfte - detta faktablad ger dig basfakta om PP Pensions företagsägda kapitalförsäkring i fondförvaltning. Faktabladet är inte ett reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Namn

Företagsägd kapitalförsäkring i fondförvaltning

Försäkringsgivare

PP Pension Fondförsäkring AB (nedan kallat PP Pension), organisationsnummer 516406-0237

PP Pension står under tillsyn av Finansinspektionen www.fi.se

Webbplats

www.pppension.se

Kontaktuppgifter:

Telefon 020-29 90 50

Email: kundcenter@pppension.se

Faktabladets publiceringsdatum:

2018-10-01

Varning!

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ

Kapitalförsäkring – fondförvaltning med återbetalningsskydd

Mål

Målet är att skapa god avkastning i relation till den av dig valda risknivån samt att ge ett försäkringsskydd. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen minus skatter och kostnader som utgörs av försäkringsbolagets utbud av investeringsfonder. Du bestämmer själv hur försäkringskapitalet ska placeras. Risknivån i försäkringen är beroende av vilka fonder du väljer och du står själv för den finansiella risken för utvecklingen i valda fonder.

Målgrupp

Produkten vänder sig till icke-professionella investerare med medel eller lång placeringshorisont. Den passar kunder som vill spara i fonder och som själva vill bestämma hur kapitalet ska placeras och betalas ut och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper. Produkten kan även användas som säkerhet för ett direktpensionslöfte och då styra pengar till en eller flera specifika mottagare, ställa upp villkor för utbetalning av försäkringen till en viss mottagare eller bara kombinera sparandet med ett försäkringsskydd. Produkten passar även den som vill kunna få periodisk utbetalning av försäkringskapitalet.

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att vi betalar ut försäkringskapitalet ökat med 1 procent av försäkringskapitalets värde vid den försäkrades död. Försäkringskapitalet kan dock max öka med 250 000 kr samband med utbetalning vid dödsfall. Utbetalningen vid dödsfall går till försäkringstagaren. Om försäkringen tecknats som säkerhet för ett direktpensionslöfte går utbetalningen till valfri betalningsmottagare.

Den totala kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremie) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek och kommer påverka försäkringskapitalet utveckling.

Exemplet i nedanstående tabell visar den totala riskpremien för en 40-åring som sparar i 5 år med ett antagande att den årliga avkastningen är 3 procent.

Premie	100 000 kr	1 000 kr/månad
Riskpremie	7,57 kr – 7,85 kr	2,31 kr – 2,37 kr
Effekt på avkastningen	0 %	0 %

Försäkringen kan väljas med valfri förfallodag, dock är kortaste försäkringstid 5 år från tecknandet. Försäkringen kan återköpas efter första försäkringsåret.

Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av PP Pension.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller respektive underliggande investering under den rekommenderade innehavstiden. Du kan behöva betala en extra kostnad för förtida inlösen. Den faktiska risken för underliggande investeringar kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Var uppmärksam på valutarisken om du väljer en underliggande investering som är noterad i annan valuta än SEK. Den slutliga avkastningen avseende dessa investeringar kan påverkas av växelkursen mellan de två valutorna. Denna valutarisk beaktas inte i Riskindikatorn ovan.

De investeringsalternativ som du kan välja mellan i denna produkt har klassificerats som 1 till 7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta och den högsta riskklassen.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivå för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för och avkastningen hos de olika fonderna som du väljer att lägga i produkten. Eftersom återbetalningsskyddet är 1 procent, dock max 250 000 kr, av försäkringens värde och detta i sin tur utgörs av de underliggande investeringarna, beror produktens totala resultat helt på dessa.

Riskindikatorn visar marknadsrisk och kreditrisken sammantagna, dvs såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnittet ”Vad händer om PP Pension inte kan betala dig?”.

Närmare information om de enskilda fonderna och deras faktiska risk hittar du på vårt fondtorg på www.pppension.se.

VAD HÄNDER OM PP PENSION INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

PP Pension är skyldiga att göra avsättningar som ska motsvara belopp som krävs för att bolaget vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden som kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Uppgifter om detta ges regelbundet in till Finansinspektionen. Finns inte tillräckligt med kapital ska Finansinspektionen ingripa. Om ett försäkringsbolag ändå går i konkurs har livförsäkringstagare en särskild förmånsrätt vilket innebär att försäkringstagares fordran mot försäkringsbolaget kommer före många andra fordringar.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Nedanstående tabeller visar hur de totala kostnaderna som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extra kostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över tre olika innehavstider. Siffrorna förutsätter att du investerar 100 000 kr eller 1 000 kr per månad. Siffrorna är uppskattningar och kan komma att ändras i framtiden. Storleken på dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i din försäkring. För beräkning av kostnader i scenarierna nedan har vi antagit att den årliga avkastningen är 3 procent. Den verkliga avkastningen kan vara såväl högre som lägre.

För beräkningen av kostnaderna i scenarierna nedan har vi även antagit:

- Att den fasta årsavgiften är 180 kr per år
- Att kapitalavgiften är 0,60 procent
- Att fondförvaltningsavgifterna är mellan 0,09 till 1,5 procent
- Att avkastningsskatten är 0,45 procent per år
- Att försäkringsskyddet avser en person som är 40 år vid starten
- Att avtalad försäkringstid är 5 år

Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personerna i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Om du tar ut pengarna efter:	1 år		5 år		10 år	
	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån
Premie	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån
Totala kostnader (SEK)	1 829 kr – 3 233 kr	742 kr – 818 kr	6 842 kr – 13 735 kr	2 607 kr – 4 632 kr	14 209 kr – 27 644 kr	8 907 kr – 16 967 kr
Årlig effekt på avkastningen (%)	-1,79% till -3,17%	-12,93% till -14,29%	-1,30% till -2,69%	-1,77% till -3,16%	-1,29% till -2,69%	-1,45% till -2,86%

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar:

- Inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på försäkringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden.
- Vad de olika kostnadskategorierna betyder

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år				
Premie:		100 000 kr	1 000 kr/mån	Förklaring
Engångskostnader	Teckningsavgifter	0 %	0 %	Effekten av de avgifter du betalar när du tecknar försäkringen
	Utbetalningsavgift (inlösenkostnader)	0 %	0 %	Effekten av avgifterna för utbetalning av försäkringen
Löpande kostnader	Portföljtransaktionsavgifter	0 %	0 %	Effekten av avgifterna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten
	Övriga löpande avgifter	-1,30 % till -2,69 %	-1,77 % till -3,16 %	Effekten av de avgifter vi tar ut varje år för förvaltning av din försäkring. (Kan avse fast avgift, kapitalavgift, avgift för avkastningsskatt, riskpremie)
Extra kostnader	Resultatbaserade avgifter	0 %	0 %	Effekten av resultatbaserade avgifter
	Särskild vinstandel (carried interest)	0 %	0 %	Effekten av den särskilda vinstandelen

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA PRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGARNA I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Den rekommenderade innehavsperioden uppgår till minst 5 år (inklusive utbetalningstid) då produkten är avsedd för medel till lång investeringstid.

Du kan när som helst säga upp försäkringen med omedelbar verkan eller vid en viss framtida tidpunkt. När du sagt upp försäkringen blir den ändrad till en försäkring utan premieinbetalning, dvs lagd i fribrev. Vill du säga upp försäkringen gör du det skriftligen till PP Pension.

Återköp innebär att du tar ut kapitalet ur försäkringen i förtid, innan rekommenderad innehavstid infaller. Återköp kan göras tidigast ett år efter försäkringens tecknande. Försäkringstagare kan välja att återköpa försäkringen helt eller delvis. Om återköp sker de fem första åren tas en avgift ut. Återköp görs på blankett som PP Pension tillhandahåller.

Avgifter kan komma att förändras.

År	Återköpsavgift
0 - 1	Återköp ej möjligt
1 - 2	5 procent dock max 500 kr
2 - 3	4 procent dock max 500 kr
3 - 4	3 procent dock max 500 kr
4 - 5	2 procent dock max 500 kr
5	0 procent

HUR KAN JAG KLAGA?

För PP Pension är det viktigt att få veta om du som kund är missnöjd med någon av våra försäkringstjänster som du köpt av oss. Vi strävar alltid efter att du som kund ska känna dig nöjd men ibland kan missförstånd och andra oklarheter uppstå. Tveka inte att kontakta oss för att få svar på dina frågor.

Börja med att kontakta den som handlagt ditt ärende eller vårt kundcenter. Då kan vi förhoppningsvis reda ut problemet. Du kan också kontakta PP Pensions klagomålsansvarige och begära att ditt ärende prövas.

Adress: Klagomålsansvarig PP Pension, Box 7760, 103 96 Stockholm
Telefonnr: 08-729 9091
Emailadress: Klagomalsansvarig@pppension.se

Mer information om hur PP Pensions beslut kan överklagas inom och utom PP Pension finns på vår hemsida www.pppension.se

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Inför köp av denna försäkringsprodukt är PP Pension skyldig att lämna förköpsinformation. Denna information kan du få från din rådgivare hos oss eller hämta den på vår hemsida www.pppension.se under "våra dokument". Där kan du även hitta andra faktablad, försäkringsvillkor och annan information som kan var bra för dig att ta del av innan köp.