

Faktablad Företagsägd kapitalförsäkring - Direktpension Fondförvaltning

Syfte - detta faktablad ger dig basfakta om rubricerad investeringsprodukt. Det 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 - direktpension i fondförvaltning

Försäkringsgivare

PP Pension Tjänstepensionsförening (nedan kallat PP Pension), organisationsnummer 802005-5573

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:

2021-04-01

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 säkerställa kundens löfte om direktpension till den anställde/försäkrad samt skapa god avkastning i relation till den 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. Den anställde/försäkrad bestämmer hur försäkringskapitalet ska placeras. Risknivån i försäkringen är beroende av vilka fonder den anställde/försäkrad väljer och han eller hon står själv för den finansiella risken för utvecklingen i valda fonder.

Målgrupp

Produkten vänder sig till icke-professionella investerare med lång placeringshorisont. Produkten passar företag som vill säkerställa direktpensionslöften där den anställde/försäkrad vill spara i fonder och själv bestämma hur kapitalet ska placeras och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper. Genom direktpensionslöften går det att 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. Försäkringen blir alltid pantsatt till den anställde/försäkrade.

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. Utbetalningen vid dödsfall går till försäkringstagaren som ett engångsbelopp. Försäkringstagaren kan bestämma att annan mottagare ska gälla vid utbetalning på grund av försäkrades dödsfall. Då utbetalas försäkringen under en temporär tid.

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-årig person som sparar i 10 år med ett antagande att den årliga avkastningen är 3 procent.

Premie	100 000 kr	1 000 kr/månad
Riskpremie	15,42 kr - 15,98 kr	9,47 kr - 9,72 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.

Valbara försäkringsförmåner

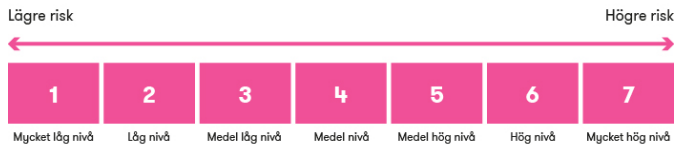
Det är möjligt att välja till premiebefrielseförsäkring. Premiebefrielseförsäkring innebär att PP Pension helt eller delvis tar över ansvaret för premiebetalningen vid löpande premiebetalning för det fall den

försäkrade blir långvarigt arbetsoförmögen till minst 50 procent. 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.

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 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 10 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	
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)	1 832 kr - 3 236 kr	742 kr - 818 kr	6 858 kr - 13 749 kr	2 611 kr - 4 636 kr	14 240 kr - 27 671 kr	8 925 kr - 16 983 kr
Årlig effekt på avkastningen (%)	-1,80 % till -3,18 %	-12,93 % till -14,29 %	-1,30 % till -2,69 %	-1,77 % till -3,17 %	-1,30 % 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 %	-1,45 % till -2,86 %	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: 10 år

Den rekommenderade innehavsperioden uppgår till minst 10 år (inklusive utbetalningstid) då produkten är avsedd för lång investeringstid.

Försäkringen kan när som helst sägas upp med omedelbar verkan eller vid en viss framtida tidpunkt. När försäkringen är uppsagd blir den ändrad till en försäkring utan premiebetalning, 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 och panthavaren kan välja att återköpa försäkringen helt eller delvis. För återköp tar PP Pension ut en avgift. Avgiften tas vid återköp under de 5 första åren därefter tas ingen avgift. Om värdet av återköpet eller delåterköpet understiger ett prisbasbelopp tas ingen avgift ut. Om värdet överstiger ett prisbasbelopp är avgiften 500 kr per återköp.

Avgifter kan komma att förändras.

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.