

# Privat pensionsförsäkring

## Fondförvaltning

**Faktablad. Publiceringsdatum 2022-02-01**

### INLEDNING

#### Produktbeteckning och försäkringsgivare

Privat pensionsförsäkring, fondförvaltning. 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 i fonder.

#### PP Pensions finansiella styrka

Kapitalkravskvot: 201 procent (2021-12-31)

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

Fondförvaltning innebär att försäkringstagaren vid var tid beslutar hur försäkringskapitalet ska placeras. Detta gör du genom att välja olika fonder som försäkringskapitalet placeras i. Den finansiella risken tar du själv och försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde. Den finansiella risknivån är det du själv som bestämmer.

#### Garanti

Det finns ingen garanti i en försäkring med fondförvaltning utan försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde.

#### 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 försäkringstagaren 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               | 6 %         |
| Andel aktiefonder               | 71 %        |
| Andel räntefonder               | 17 %        |
| Andel hedgefonder               | 6 %         |

### UTBETALNING

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.

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

### AVGIFTER

Försäkringen omfattas av en årlig fast avgift på 120 kr och en kapitalavgift på 0,45 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         | 120 kr                                                  |
| Försäkringsavgift      | 0,45 % av värdet per år                                 |
| Fondförvaltningsavgift | 0,09 % - 1,50 % av andelsvärdet per år beroende på fond |
| Avkastningsskatt       | 0,075 <sup>1</sup> av försäkringskapitalet per år       |

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

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

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

### Exempel på avgiftsuttag

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

| Administrativa avgifter           |                   |
|-----------------------------------|-------------------|
| Kapitalavgift                     | 448 kronor        |
| Fast avgift                       | 120 kronor        |
| Avkastningsskatt                  | 75 kronor         |
| <b>Summa avgifter och skatter</b> | <b>643 kronor</b> |

### Skatteregler för försäkringstagaren

Försäkringen tecknas som skattekategori P. Bara du som har inkomst från aktiv näringsverksamhet kan teckna vår försäkring och har rätt till avdrag i deklarationen. Läs mer på [pppension.se](http://pppension.se). Utfallande pensionsbelopp ska inkomstbeskattas.

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.

### FÖRSÄKRINGSSKYDD

#### Typ av försäkringsskydd

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

Återbetalningsskydd innebär att vid den försäkrades 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 ditt försäkringskapital vid dödsfall då inte tillfaller dina efterlevande.

### Försäkringen kan tecknas med premiebefrielse

Premiebefrielseförsäkring innebär att PP Pension tar över ansvaret för premiebetalningen helt eller delvis, för det fall den försäkrade blir långvarigt arbetsoförmögen. Kostnaden för denna försäkring är 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.

### 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 försäkringens värde den dag PP Pension genomför flytten, efter avdragen flyttavgift och upplupna avgifter. Aktuell flyttavgift är 500 kronor om försäkringskapitalet som flyttas överstiger 1 prisbasbelopp. Är värdet lägre 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 premiebefrielseförsäkring att gälla vid inlösentillfället.

För att få 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.

### Återköp

Återköp innebär utbetalning från försäkringen före den avtalade försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffar. Gällande återköpsreglerverk, se inkomstskattelagen och gällande försäkringsvillkor. Vid återköp utgår en avgift enligt gällande prislista. PP Pension har rätt att återköpa försäkringen om försäkringskapitalet uppgår till högst ett prisbasbelopp vid utbetalningsperiodens början. Ett sådant återköp medför ingen avgift.

Det värde som försäkringstagaren tillgodoräknas vid återköp är försäkringens värde den dag PP Pension genomför återköpet, efter avdragen återköpsavgift, upplupna avgifter och inkomstskatt.

### Flytt av sparande till PP Pension

PP Pension tillåter flytt från annan försäkringsgivare till PP Pension under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet.

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

### ÖVRIG INFORMATION

Detta faktablad syftar till att ge övergripande information om privat pensionsförsäkring 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. Förköpsinformation, 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 Tjänstepensionsförening med organisationsnummer 802005-5573.

### 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).