

Företagsägda kapitalförsäkring - direktpension

Fondförvaltning

Faktablad. Publiceringsdatum 2023-02-01

INLEDNING

Produktbeteckning och försäkringsgivare

Företagsägd kapitalförsäkring, fondförvaltning. Försäkringsgivare är PP Pension Tjänstepensionsförening (nedan kallat PP Pension), organisationsnummer 802005-5573. Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

Målgrupp

Företag som är verksamma i medie- och informationsbranschen och vill trygga anställdas utfästa pensioner genom en kapitalförsäkring. 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. Försäkringen blir alltid pantsatt till den anställde/försäkrade.

PP Pensions finansiella styrka

Kapitalkravskvot: 186 procent (2022-12-31)

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

I en försäkring med fondförvaltning bestämmer försäkringstagaren vid var tid i vilka fonder försäkringskapitalet ska placeras. Denna placeringsrätt är oftast överläten till den försäkrade av försäkringstagaren. 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

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

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Den placeringsberättigade väljer själv de fonder den vill placera i och byter fonder så ofta den 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 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 | 33 |
| Andel externt förvaltade fonder | 100% |
| Indexfonder | Finns |
| Aktivt förvaltade fonder | Finns |
| Andel blandfonder | 6% |
| Andel aktiefonder | 76% |
| Andel räntefonder | 12% |
| 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 slututbetald vid den försäkrades 90 års dag |
| Lägsta ålder vid första utbetalning | 55 år |
| Högsta ålder vid första utbetalning | 85 år |
| Kortaste utbetalningstid | 5 år |
| Längsta utbetalningstid | 20 år |

I Direktpension säkerställd med kapitalförsäkring finns ingen förmåns-tagare. Det är försäkringstagaren som i ansökan anvisar till vem och under vilka förutsättningar försäkringsbeloppet ska betalas ut. När den anställde/försäkrade nått den pensionsålder ni kommit överens om i utfästelsen, är han eller hon betalningsmottagare. Försäkringstagaren kan också bestämma om vart försäkringsbeloppet ska utbetalas vid dödsfall. Vid dödsfall kan försäkringstagaren själv vara den som ska få tillbaka värdet på försäkringskapitalet. I så fall betalas försäkringskapitalet ut som ett engångsbelopp.

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.

| | |
|------------------------|---|
| Fast årsavgift | 180 kr |
| Kapitalavgift | 0,60% av värdet per år |
| Fondförvaltningsavgift | 0,09% - 1,50% av andelsvärdet per år beroende på fond |
| Avkastningsskatt | 0,882 ¹ av försäkringskapitalet per år |

¹ 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 och avkastningsskatten tas ut månadsvis. Kostnader för eventuellt vald premiefrielseförsäkring 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 procent i återbetalningsskydd tillkommer.

| Administrativa avgifter | |
|-----------------------------------|---------------------|
| Kapitalavgift | 596 kronor |
| Fast avgift | 180 kronor |
| Avkastningsskatt | 882 kronor |
| Summa avgifter och skatter | 1 658 kronor |

Skatteregler

Försäringen tecknas som skattekategori K.

Vid utbetalning från försäringen där underliggande direkt pensionslöfte finns får företaget avdragsrätt för åtaganden i takt med att pensionen betalas ut. Allt kapital som utbetalas till annan än försäkringstagaren är skattepliktigt inkomst.

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag tas ut från försäringen. 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 |
| Premiefrielse | Ja/Nej |

I PP Pensions företagsägd kapitalförsäkring ingår alltid återbetalningsskydd. Det innebär utbetalning av försäringen i händelse av att den försäkrade avlider under försäkringstiden. Återbetalningsskyddet är 101 procent av försäkringskapitalet.

Försäringen kan tecknas med premiefrielseförsäkring

Premiefrielseförsäkring innebär att PP Pension helt eller delvis tar över ansvaret för premiebetalningen vid löpande premiebetalning för det fall den försäkrade blir långvarigt arbetsförmögen till minst 50 procent. Kostnaden för denna försäkring är för närvarande 4,0 procent av sparpremien per år. Vid val av premiefrielse krävs hälsoprövning vilket innebär att den försäkrade får svara på frågor om sin hälsa.

VILLKOR FÖR ÅTERKÖP

Återköp innebär utbetalning från försäringen 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 på blankett som PP Pension tillhandahåller. Begäran om återköp måste godkännas av både försäkringstagaren och panthavaren.

Avgifter för återköp

Avgift för återköp är 500 kronor om värdet som återköps överstiger ett prisbasbelopp. Detsamma gäller vid delåterköp.

Helt återköp

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

Delåterköp

Efter ett års försäkringstid äger försäkringstagaren rätt att delåterköpa försäringen. Det innebär att en del av försäringen återköps och PP Pension utbetalar motsvarande del. Försäringen 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 för direkt pension 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 försäringen och PP Pension finns på vår hemsida. Ytterligare konsumentinformation i försäkringsfrågor finns att tillgå hos Konsumenternas försäkringsbyrå. PP Pension står under Finansinspektionens tillsyn. Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

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.