

# Privat kapitalförsäkring Fondförvaltning

Faktablad. Publiceringsdatum 2023-02-01

## INLEDNING

### Produktbeteckning och försäkringsgivare

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

### PP Pensions finansiella styrka

Kapitalkravsvot: 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. Kapitalkravsvoten 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	33
Andel externt förvaltade fonder	100%
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	6%
Andel aktiefonder	76%
Andel räntefonder	12%
Andel hedgefonder	6%

## UTBETALNING

Du väljer själv när du vill att utbetalningen av din kapitalförsäkring ska starta. Utbetalning av engångsbelopp kan tidigast göras 5 år från försäkringens teckningsdatum. Periodisk utbetalning kan påbörjas direkt.

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

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.

## 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
Kapitalavgift	0,45% av värdet per år
Fondförvaltningsavgift	0,09% - 1,50% av andelsvärdet per år beroende på fond
Avkastningsskatt	0,882% <sup>1</sup> av kapitalunderlaget per år

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

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

Avgifterna och avkastningsskatten tas ut månadsvis. 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 fondförvaltningsavgiften. Riskpremie för 101 procent återbetalningsskydd tillkommer.

Administrativa avgifter	
Kapitalavgift	448 kronor
Fast avgift	120 kronor
Avkastningsskatt	882 kronor
<b>Summa avgifter och skatter</b>	<b>1 450 kronor</b>

### Skatteregler för försäkringstagaren

Försäkringen tecknas som skattekategori K. Premien till försäkringen är inte avdragsgillt och utfallande belopp ska inte inkomstbeskattas. 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 gjort 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 för närvarande 30 procent. Avkastningsskatten betalas av PP Pension och måste betalas oavsett om värdet ökat eller minskat.

### FÖRSÄKRINGSSKYDD

#### Typ av försäkringsskydd

Återbetalningsskydd	Ja
Efterlevandeskydd	Nej
Premiebefrielse	Ja/Nej

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

#### 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 arbetsförmögen till minst 50 procent. Kostnaden för denna försäkring är för närvarande 4,0 procent av sparpremien per år. Vid val av premiebefrielse krävs hälsoprövning vilket innebär att den försäkrade får svara på frågor om sin hälsa.

#### Förmånstagare

Till en privat kapitalförsäkring kan vem som helst vara förmånstagare, även en juridisk person.

### 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.

### Avgifter och 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 du rätt att återköpa försäkringen helt, varpå försäkringen upphör att gälla.

### Delåterköp

Efter ett års försäkringstid har du rätt att göra delåterköp på försäkringen. Det innebär att en del av försäkringen återköps och PP Pension utbetalar motsvarande del. Försäkringen fortsätter att gälla under resterande försäkringstid dock med hänsyn till de förändringar som delåterköpet föranleder. För närvarande gäller att du kan göra ett delåterköp per år. Efter delåterköpet behöver ett kapital om 20 procent av försäkringens värde innan delåterköpet, finns kvar i försäkringen.

### ÖVRIG INFORMATION

Detta faktablad syftar till att ge övergripande information om privat 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. 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).