

# Frivillig tjänstepensionsförsäkring

## Fondförvaltning

Faktablad. Publiceringsdatum 2023-02-01

### INLEDNING

#### Produktbeteckning och försäkringsgivare

PP Plan samt individuell tjänstepensionsförsäkring, fondförvaltning. Försäkringsgivare är PP Pension Tjänstepensionsförening (nedan kallat PP Pension), organisationsnummer 802005-5573. Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

#### Målgrupp

Personer som genom sin anställning på företag inom medie- och informationsbranschen har rätt till tjänstepension och vill pensions-spara i fonder.

#### PP Pensions finansiella styrka

Kapitalkravskvot: 186 procent (2022-12-31)

Att 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 i en tjänstepension överlåten till den försäkrade/anställda 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 försäkringskapitalet 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 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

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 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](http://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	0,219 <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 fondförvaltningsavgifterna.

Administrativa avgifter	
Kapitalavgift	596 kronor
Fast avgift	180 kronor
Avkastningsskatt	218 kronor
<b>Summa avgifter och skatter</b>	<b>994 kronor</b>

### Skatteregler för försäkringstagaren och den försäkrade

Försäringen tecknas som skattekategori P. Enlig huvudregeln i inkomstskattelagen (1999:1229) får ett företag göra avdrag för pensionskostnad på motsvarande 35 procent av den anställdes lön, dock max 10 prisbasbelopp. I vissa fall kan företaget utnyttja kompletteringsregeln i inkomstskattelagen. För mer information kontakta PP Pension. Utfallande pensionsbelopp ska inkomstbeskattas hos den ersättningsberättigade.

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag måste tas ur från försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år. Skatteunderlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan från föregående år, men får 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 arvsinst. Observera att ditt försäkringskapital vid dödsfall då inte tillfaller dina efterlevande.

#### Försäkringen kan tecknas med premiebefrielse

Premiebefrielseförsäkring innebär att PP Pension helt eller delvis tar över ansvaret för premiebetalningen, för det fall den försäkrade blir långvarigt arbetsoförmögen till minst 25 procent. Kostnaden för denna försäkring är 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

Förmånstagare till ålderspensionen är alltid den försäkrade. Förmånstagare till en tjänstepensionsförsäkring 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 den försäkrade tillgodoräknas vid flytt är försäkringens värde den dag PP Pension genomför flytten, efter avdragen flyttavgift och upplupna avgifter. Aktuell flyttavgift är 500 kronor om värdet som flyttas överstiger ett prisbasbelopp.

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 försäkringstagaren kan visa att försäkring tecknats i mottagande bolag och mottagande försäkring inte startat utbetalning av ålderspension. 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 den försäkrade för att bedöma om flytt kan beviljas. Flytt nekas endast om den försäkrade vid hälsoprövningen befunnits lida av allvarlig sjukdom.

#### Flytt av sparande till PP Pension

PP Pension tillåter flytt från annan försäkringsgivare under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. PP Pension ger ett flyttbidrag vid inflytt på 1 000 kronor per försäkring.

#### Återköp

Återköp innebär utbetalning från försäkringen före den avtalade försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffar. Gällande återköpsregelverk, 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 den försäkrade tillgodoräknas vid återköp är försäkringens värde den dag PP Pension genomför återköpet, efter avdragen återköpsavgift, upplupna avgifter och inkomstskatt.

### ÖVRIG INFORMATION

Detta faktablad syftar till att ge övergripande information om tjänstepensionsförsäkring 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 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.