

# Frivillig tjänstepensionsförsäkring

## Traditionell förvaltning

Faktablad. Publiceringsdatum 2023-02-01

### INLEDNING

#### Produktbeteckning och försäkringsgivare

PP Plan samt individuell tjänstepensionsförsäkring, traditionell förvaltning. 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 mediebranschen har rätt till tjänstepension och vill pensionsspara med garanti.

#### 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

Traditionell förvaltning innebär att PP Pension vid var tid beslutar hur försäkringskapitalet ska placeras inom ramen för gällande lagstiftning och Finansinspektionens föreskrifter. Den finansiella risknivån förändras över tiden, bland annat beroende på PP Pensions marknadsförväntningar och finansiella styrka.

#### Garanti

Försäkringen innehåller ett garanterat pensionsbelopp. Pensionsbeloppet betalas ut månadsvis under den avtalade utbetalningsperioden. En kortare utbetalningsperiod ger ett högre pensionsbelopp än vid längre utbetalningsperiod givet samma premieinbetalning.

Om du väljer en försäkring med återbetalningsskydd blir pensionsbeloppet lägre än om du väljer en utan återbetalningsskydd. En försäkring utan återbetalningsskydd innehåller ingen utbetalning till efterlevande vid den försäkrades dödsfall (se rubrik Försäkringsskydd).

För en försäkring med återbetalningsskydd beräknas ett garanterat pensionsbelopp som betalas ut till insatta förmånstagare vid den försäkrades död. Om dödsfallet inträffar före den första utbetalningen av ålderspensionen utbetalas återbetalningsskyddet i 5 år. Inträffar dödsfallet efter att ålderspensionen börjat utbetalas, fortsätter utbetalningarna till insatta förmånstagare under de år som återstår av utbetalningstiden för återbetalningsskyddet. Utbetalningstiden för återbetalningsskyddet kan som längst vara 20 år.

Varje erlagd premie ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp. Pensionsbeloppet beräknas utifrån en ränta (benämns ofta försäkringens garanterade ränta) och antaganden om kostnader, avkastningsskatt och livslängd. Den garanterade räntan uppgår till 1,0 procent före avdrag för avgifter och skatt och till 0,2 procent efter avdrag för avgifter och skatt. Från och med 1 januari 2017 utgör 80 procent av ny inbetalad premie grund för fastställande av garanterat pensionsbelopp.

#### Överskottshantering

PP Pension är en ömsesidigt verkande tjänstepensionsförening. Det betyder att allt överskott som uppkommer i verksamheten fördelas till PP Pensions kunder, försäkringstagarna och de försäkrade. Överskott uppstår om utvecklingen för avkastning, driftskostnader och dödlighet sammantaget är gynnsammare än de antaganden som gjorts vid beräkning av pensionsbeloppet. Fördelningsprincipen tar utgångspunkt i lagstiftningen, den så kallade kontributionsprincipen. Principen innebär att överskottet ska fördelas med hänsyn till försäkringens bidrag till överskottet. Överskottet utbetalas successivt under den avtalade utbetalningsperioden tillsammans med pensionsbeloppet.

Fördelning av överskott till din försäkring sker genom att kapitalet förräntas med en av styrelsen fastställd återbäringsränta. Återbäringsräntan fastställs utifrån den förväntade avkastningen på PP Pensions tillgångar med hänsyn tagen till den aktuella kollektiva konsolideringsgraden. Avdrag görs för driftskostnader och skatt.

Den kollektiva konsolideringsgraden är ett mått på hur mycket kapital PP Pension förvaltar i förhållande till hur mycket kapital som har fördelats till försäkringstagarna. PP Pensions styrelse har i riktlinjer till verksamheten angivit att den kollektiva konsolideringsgraden ska vara inom intervallet 100 procent till 115 procent med 105 procent som riktpunkt. 100 procent innebär att PP Pension har fördelat allt kapital till den försäkrade.

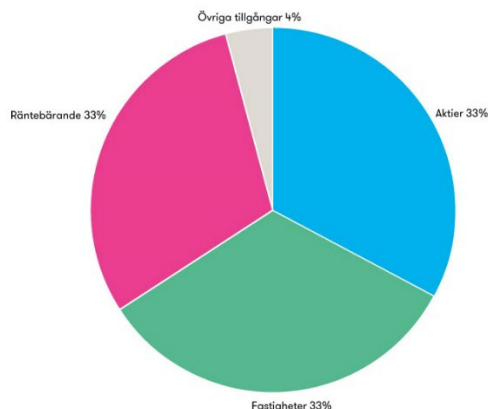
Återbäringsräntan uppgick per 2022-12-31 till 1,0 procent efter kapitalförvaltningskostnader men före avgifter och skatt och 0,33 procent efter avgifter och skatt. Den kollektiva konsolideringsgraden uppgick per 2022-12-31 till 102,4 procent.

#### Placeringsinriktning

PP Pensions investeringsstrategi bygger på att ha en robust och väldiversifierad kapitalförvaltningsportfölj. Placeringsinriktningarna investeras i nominella och reala obligationer, aktier inom olika geografiska områden, bostads- och kommersiella fastigheter samt i övriga finansiella tillgångar. Placeringsinriktningen bygger på att uppnå en god real avkastning över tid med en effektiv riskspridning mellan olika tillgångsdrag.

## Portföljens fördelning

2022-12-31



## Avkastningshistorik

År	Genomsnittlig återbäringsränta (netto) <sup>1</sup>
2022	4,33%
2021	6,08%
2020	3,90%
2019	4,50%
2018	5,95%
2017	6,94%
2016	5,43%
2015	9,81%
2014	4,78%
2013	2,45%
2012	1,99%
2011	5,89%
2010	1,93%
2009	-0,99%
2008	3,34%
Genomsnittlig återbäringsränta 3 år	4,77%
Genomsnittlig återbäringsränta 5 år	4,95%
Genomsnittlig återbäringsränta 10 år	5,42%

<sup>1</sup> Återbäringsräntan (netto) utgörs av tillgodoförd avkastning efter avdrag för avgifter, kostnader för kapitalförvaltning och skatter. Eventuella riskavgifter är inte med i beräkningen.

## UTBETALNING

Lägsta ålder vid första utbetalning	55 år
Högsta ålder vid första utbetalning	85 år
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	Livsvarig <sup>2</sup> /20 år <sup>3</sup>

<sup>2</sup> Utan återbetalningsskydd

<sup>3</sup> Med återbetalningsskydd

Det belopp som ska utbetalas fastställs vid utbetalningsperiodens början och sedan löpande för varje kalenderår under den avtalade utbetalningsperioden. Beloppet kan också ändras under ett kalenderår. Beloppet fastställs med hänsyn till försäkringskapitalets storlek, utbetalningsperiodens längd samt utifrån antaganden om framtida avkastning, inflation och kostnader. En försäkring som är tecknad utan återbetalningsskydd får ett högre utbetalningsbelopp än en försäkring med återbetalningsskydd om allt i övrigt är jämförbart. Utbetalningsbeloppet är alltid som lägst det garanterade pensionsbeloppet, vilket inte ändras under utbetalningsperioden såvida inte den försäkrade begär ändrade utbetalningsvillkor.

Den försäkrade kan ändra den avtalade utbetalningsperioden före den första utbetalningen samt efter fem års utbetalning. Ändringen kan kräva en godkänd hälsoprövning. Sådana ändringar påverkar såväl det garanterade pensionsbeloppet som det totala utbetalningsbeloppet.

En längre avtalad utbetalningsperiod ger ett lägre utbetalningsbelopp och vice versa om allt i övrigt är jämförbart. Om utbetalningsperioden tidigareläggs jämfört med vad som avtalats erhålls ett lägre utbetalningsbelopp och vice versa.

## AVGIFTER

Fast årsavgift	180 kronor
Kapitalavgift	0,60% av förvaltad kapital per år
Avkastningsskatt	0,219% <sup>4</sup> av förvaltad kapital per år

<sup>4</sup> Avkastningsskatten förändras årligen.

Avgifterna och avkastningsskatten tas ut löpande under året. Till avgifterna ovan kommer kostnader för kapitalförvaltning som belastar uppnådd avkastning (se tabell Avkastningshistorik). Även kostnader för eventuellt vald premiebefrielseförsäkring tillkommer (se rubrik Försäkringsskydd).

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.

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

## Skatteregler för försäkringstagaren och den försäkrade

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

## Exempel på avgiftsuttag

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

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

## 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 premiebefrielseförsäkring

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 försäkring 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 det aktuella fördelade försäkringskapitalet, eventuellt justerat med en marknadsvärdesfaktor, efter avdragen flyttavgift. 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 försäkringstagaren kan visa att försäkring tecknats i mottagande bolag och att mottagande försäkring inte startat utbetalning av ålderspension. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringen och eventuell premiebefrielseförsäkring att gälla.

För att 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 kan nekas om bedömningen av hälsoprövningen inte medger att flytt kan ske.

##### Flytt av sparande till PP Pension

Vid flytt till PP Pension, traditionell försäkring, från traditionell försäkring hos annan försäkringsgivare ökas försäkringskapitalet med flyttkapitalets värde. Ett garanterat pensionsbelopp bestäms utifrån en andel av flyttkapitalet. Andelen motsvarar den del av inflyttat kapital som utgörs av skillnaden mellan totalt inflyttat försäkringskapital och återbäringskapital enligt försäkringsgivarens uppgifter. Andelen kan dock aldrig vara högre än 80 procent av det inflyttade försäkringskapitalet.

Vid flytt till PP Pension, traditionell försäkring, från fondförsäkring hos annan försäkringsgivare ökas försäkringskapitalet med hela flyttkapitalets värde, varvid en viss andel av det inflyttade kapitalet ger ett garanterat pensionsbelopp. Det garanterade pensionsbeloppet beräknas på 80 procent av det inflyttade försäkringskapitalet. PP Pension ger ett flyttbidrag vid inflytt på upp till 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 försäkringskapitalet efter eventuell justering med en marknadsvärdesfaktor, utplupna avgifter och inkomstskatt.

#### ÖVRIG INFORMATION

Detta faktablad syftar till att ge övergripande information om tjänstepensionsförsäkring i traditionell förvaltning 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. PP Pension är en tjänstepensionsförening enligt lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

##### 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).