

Placeringsriktlinjer Futur Depåförsäkring

Placeringsriktlinjerna anger de olika typer av finansiella instrument som är tillåtna för placering i inom depåförsäkring hos Futur.¹

Placeringsriktlinjerna gäller tills vidare, men kan komma att ändras av Futur exempelvis till följd av förändringar i regelverk eller andra externa betingelser.

Placering kan, utöver i likvida medel, göras i följande av Futur tillåtna finansiella instrument:

Aktier och aktieliknande finansiella instrument

Aktier och aktieliknande instrument, exempelvis depåbevis, emissionsrätter, teckningsoptioner och börshandlade fonder (ETF:er) som är noterade på en reglerad marknad (börs) eller handelsplattform (MTF), inom Sverige² och övriga EES, Storbritannien, Schweiz, USA eller Kanada.

Onoterade instrument enligt stycket ovan tillåts endast efter godkännande av Futur Pension och depåinstitut.

Fonder

Värdepappersfonder (UCITS-fonder), fonder under liknande reglering utanför EU, svenska specialfonder och alternativa investeringsfonder. Avseende ETF:er, se ovan under aktier och aktieliknande värdepapper.

Fonderna måste kurs sättas minst kvartalsvis och vara likvida.

Obligationer/räntebärande instrument

Räntebärande instrument såsom obligationer, konvertibler, certifikat, och förlagslån som är noterade på en reglerad marknad (börs) eller handelsplattform (MTF), inom Sverige² och övriga EES, Storbritannien, Schweiz, USA eller Kanada.

Onoterade instrument enligt stycket ovan tillåts endast efter godkännande av Futur och depåinstitut.

Strukturerade produkter

Strukturerade produkter, med undantag för vad som anges nedan, tillåts om de är noterade på en reglerad marknad (börs) eller handelsplattform (MTF) i Sverige², övriga EES eller Schweiz.

Följande typer av strukturerade produkter tillåts ej

- Warranter, mini-futures och andra produkter av ren derivatkaraktär, det vill säga utan kapitaldel.
- Strukturerade produkter som kan få ett negativt värde.

Otillåtet i depåförsäkring – exempel

Endast de placering som anges ovan är tillåtna i Futur depåförsäkring. Exempelvis är följande inte tillåtet

- Placeringar i och utfärdande av derivatinstrument (med undantag av teckningsoptioner, se ovan under aktier)
- Onoterade aktier som inte har godkänts enligt ovan.
- Placeringar i andra kapitalförsäkringar
- Aktielån eller blankning
- OTC handlade tillgångar
- Vid tveksamhet om en tilltänkt placering är tillåten eller inte ska Futur eller depåinstitutet alltid kontaktas för besked.

Anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument

Vid placering i finansiella instrument för vilka försäkringstagaren är anmälningsskyldig enligt gällande författning gäller anmälningsskyldigheten för försäkringstagaren som om försäkringstagaren själv varit ägare.

Futur, som är formell ägare av tillgångarna i depåförsäkringarna, ansvarar för flaggning. Notera dock att försäkringstagare som överlåter aktier till Futur (depåförsäkringen) själv är skyldig att flagga om överlåtelser av aktier medför att en flaggningsgräns passeras.

Futurs rättighet att vidta åtgärder avseende depåinnehav

I det fall Futur fått uppgift om att ett finansiellt instrument ska avnoteras eller är föremål för tvångsinlösen, eller att en emittent ska försättas i likvidation, konkurs eller är föremål för uppköp har Futur rätt att avyttra/avveckla/acceptera erbjudande utan försäkringstagarens medgivande.

Futur har rätt att sälja alternativt flytta ut depåtillgångar vilka inte uppfyller kraven i placeringsriktlinjerna. Detta kan ske utan försäkringstagarens samtycke. Detsamma gäller om Futurs samlade innehav av en noterad aktie riskerar att överstiga den procentsats vid vilken budplikt uppstår.

I det fall täckning saknas på till depå knutet depåkonto i samband med avgifts- eller skattedragning äger Futur rätt att avyttra värdepapper för att täcka aktuell skuld. Avyttring kan ske utan försäkringstagarens samtycke.

Försäkringsgivarens passiva ägande

Futur är juridisk ägare till samtliga tillgångar i en depåförsäkring. Futur utövar dock som ägare till ett finansiellt instrument inte något aktivt ägarskap och varken bevakar eller skyddar värdet på gjord investering.

¹ Det bör noteras att Futur kan behöva ställa vissa krav på depåinstitutet i syfte att säkerställa Futurs efterlevnad av krav i externa regelverk. Dessa krav kan påverka kundernas förutsättningar eller möjligheter att placera i vissa tillgångar. Kontakta depåinstitutet för ytterligare information.

² Reglerade marknader och handelsplattformar i Sverige (februari 2022); Nasdaq OMX, Nasdaq First North, NGM Main Regulated Equity, NGM Nordic SME, NGM PepMarket, Spotlight Stockmarket