

Faktablad

Kapitalflex – Futur Plus

Flexibel fondförsäkring för företag och privatpersoner

Inledning

Målgrupp

Kapitalflex ger företag och privatpersoner möjlighet att spara i ett brett fondutbud utan att belastas av kapitalvinstskatt (reavinstskatt). Det krävs inte heller någon deklaration vid köp eller försäljning av fonder.

Om faktabladet

Detta faktablad är utformat för att ge övergripande information samt underlätta jämförelser med andra produkter. För fullständig information bör faktabladet läsas tillsammans med Allmänna Villkor, Produktvillkor och Förköpsinformation som finns på www.futur.se/blanketter. Informationen i faktabladet var aktuell vid publiceringen, men kan komma att ändras framöver.

Futurs finansiella styrka

Solvenskvoten mäter bolagets förmåga att klara sina åtaganden till försäkringstagarna. En solvenskvot på minst 100 procent uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert. Futurs solvenskvot varierar över tid, men den uttalade målsättningen är att solvenskvoten alltid ska uppgå till minst till 120 procent vilket innebär att bolaget med marginal uppfyller EU:s krav på kapitalbas i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning.

Sparande och avkastning

Premie

Lägsta premie är 1 000 kronor per månad, dock lägst 10 000 kronor i förstapremie, eller 10 000 kronor som engångsbelopp.

Ansvar för kapitalplaceringarna

Kapitalflex är en fri sparform, och du som försäkrad ansvarar själv för hur kapitalet ska placeras samt för investeringens risknivå.

Entrélösning

För dig som inte gör ett eget fondval hos Futur placeras din premie i någon av våra entrélösningar. Du hittar vilken entrélösning som gäller för din försäkring under "Fondutbud" på www.futur.se/fondutbud. För de entrélösningar som består av mer än en fond och som innehåller trygghetstjänsterna rebalansering och riskreducering finns även infoblad som du hittar i blankettförrådet.

Garanti

Ingen garanti avseende framtida avkastning eller begränsning av eventuella nedgångar ingår i försäkringen.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Som försäkrad kan du placera ditt sparkapital fritt inom ett brett fondutbud med olika typer av fonder. Du kan spara i så många fonder du vill. Dina fondval gör du enkelt i vår internetjänst Futur eService via www.futur.se. Placeringarna måste anges i hela procenttal. Då utbudet uppdateras löpande hänvisar vi till www.futur.se/fondutbud för den senaste informationen om vårt aktuella fondutbud samt faktablad för de enskilda fonderna.



Förvaltningstjänst

Inom försäkringens fondutbud finns det flera fond-i-fonder som investerar aktivt i såväl aktie- som räntefonder beroende på marknadsläget. Denna typ av fonder kan vara ett bra val om du inte önskar att själv vara aktiv i ditt sparande. Kontakta gärna din rådgivare eller Futur för mer information.

Utbetalning

Utbetalning av kapitalet sker genom återköp. Försäringen kan återköpas när som helst, antingen delvis, eller helt – vilket avslutar försäringen. Kapitalet måste vara utbetalt i sin helhet senast då den försäkrade uppnått 95 års ålder.

Avgifter

Försäkringens avgifter består av administrativa avgifter från Futur samt fondavgifter som vanligtvis utgörs av en procentuell årlig avgift. Vissa fonder i utbudet har även en resultatbaserad avgift. På www.futur.se/fondutbud finns detaljerad information om avgifterna för samtliga fonder i utbudet.

Skatteregler

Alla utbetalningar från en kapitalförsäkring är skattefria. Inbetalda premier är inte avdragsgilla i din deklaration. En kapitalförsäkring beskattas utifrån en schablonmässigt beräknad avkastning och tas ut oavsett om du fått någon avkastning eller inte. Skatten bestäms genom att kapitalunderlaget multipliceras med en skattesats som är 30 procent av statslåneräntan per den 30 november året före beskattningsåret plus 1 procent, dock minst 1,25 procent. Premier som betalats in under årets andra hälft beskattas enbart till hälften.

Försäkringsskydd

Skydd för efterlevande

Försäringen omfattas alltid av ett återbetalningsskydd som inte kan väljas bort. Du kan dessutom komplettera med ett dödsfallsbelopp. Återbetalningsskydd innebär att 101 procent av försäkringsvärdet betalas ut om du som försäkrad skulle avlida. Dödsfallsbelopp är ett belopp som du själv har valt. Vid tecknandet väljer du antingen att återbetalningsskyddet eller dödsfallsbeloppet ska betalas ut beroende på vilket som är högst eller, om både återbetalningsskyddet och dödsfallsbeloppet ska betalas ut. Kostnaden för återbetalningsskydd och dödsfallsbelopp beror av försäkringsbeloppets storlek samt den försäkrades ålder och kan därför inte skrivas ut i detta faktablad.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Från och med första försäkringsåret kan försäringen återköpas, helt eller delvis, utan avgift (se även Utbetalning). Vid återköp belastas kapitalet med eventuella avgifter vid försäljning av fondinnehavet.

Kapitalförsäkring kan inte flyttas till annan försäkringsgivare.

Flytt av sparande till Futur

Kapitalförsäkring kan inte flyttas till annan försäkringsgivare.

Övrig information

Mer information om produkten och Futur finns på www.futur.se. Det går även bra att ringa oss på 08 504 225 00 eller att skicka e-post till kundservice@futur.se. Du kan även vända dig till Konsumenternas Försäkringsbyrå för ytterligare information avseende försäkring.

Futur står under tillsyn av Finansinspektionen. Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Information om fondutbudet

Totalt antal fonder	142 st
Andel externa fonder	100 %
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	8 %
Andel aktiefonder	75 %
Andel räntefonder	12 %
Andel hedgefonder	5 %

Ovanstående uppgifter gäller vid faktabladets publiceringsdatum – för försäkringar tecknade direkt via Futur. För aktuellt fondutbud se www.futur.se/fondutbud eller kontakta din rådgivare/förmedlare för information om vilket fondutbud som gäller just dig.

Utbetalningsvillkor

Lägsta ålder för första utbetalning	Ingen gräns
Högsta ålder för sista utbetalning	95 år

Försäkringsavgifter

Premieavgift	0–1,5 % (vid engångspremie max 1,5 IBB)
Fondbytesavgift	0 kr
Fast avgift	120 – 360 kr
Kapitalavgift	0–1,5 % av fondvärdet per år (tas ut månadsvis)
Återköpsavgift	0 kr
Entrelösningsavgift	0 – 0,15 %

Fondavgifter

Högsta årliga avgift*	2,64 %
Lägsta årliga avgift*	0,20 %
Genomsnittlig årlig avgift*	1,36 %

* Årlig förvaltningsavgift samt övriga kostnader för fondförvaltning till exempel kostnader för administration, distribution och förvaringsinstitutets avgifter.

Försäkringsskydd som kan väljas

Återbetalningsskydd	Ingår alltid
Dödsfallsbelopp	Ja
Premiebefrielseförsäkring	Nej