

Faktablad

Privatpension Fondförsäkring – Futur Plus

Avdragsgillt pensionssparande i fonder för dig som saknar avdragsrätt för pension i din anställning

Inledning

Målgrupp

Privatpension ger dig som helt saknar avdragsrätt för pension i din anställning möjlighet att pensionsspara fritt i ett brett fondutbud utan att behöva betala kapitalvinstskatt (reavinstskatt) vid fondbyten och utbetalning.

Du som inte kan göra avdrag kan ändå tjäna på att se över eventuellt kapital du byggt upp i ett tidigare avdragsgillt privat pensionssparande. För detta kapital går det fortfarande att vara aktiv i dina fondval och att flytta det mellan försäkringsbolag för bättre villkor och översikt.

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 och Produktvillkor och Förförsäljningsinformation som finns på www.futur.se/blanketter. Informationen i faktabladet var aktuell vid publiceringen, men kan komma att ändras framöver.

Futurs finansiella styrka

Solvensknoten 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 500 kronor per månad.

Ansvar för kapitalplaceringarna

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

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 är 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 sker tidigast från 55 års ålder och längst livsvarigt. Kortast utbetalningstid är 5 år. Det är möjligt att förkorta men inte att förlänga utbetalningstiden efter att utbetalningen påbörjats. Vid val av livsvarig utbetalning görs ett livslängdsantagande för beräkning av utbetalningsbeloppens storlek.

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

Ditt pensionssparande är klassat som en pensionsförsäkring vilket innebär att alla utbetalningar från försäkringen beskattas med inkomstskatt. Innehavet i försäkringen 1 januari belastas med en årlig avkastningsskatt som uppgår till 15 procent av den genomsnittliga statslåneräntan föregående år, dock lägst 0,5 procent.

Privat pensionssparande är avdragsgillt för dig som saknar avdragsrätt för pension i din anställning. Avdragsrätten är 35 procent av din inkomst per år, upp till 10 prisbasbelopp.

Försäkringsskydd

Skydd för efterlevande

Försäkringen omfattas alltid av ett återbetalningsskydd som inte kan väljas bort. Återbetalningsskydd innebär att 101 procent av försäkringsvärdet betalas ut om du som försäkrad skulle avlida. Kostnaden för återbetalningsskydd beror av försäkringsbeloppets storlek samt den försäkrades ålder och kan därför inte skrivas ut i detta faktablad.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Du kan när som helst flytta ditt innehav till ett annat försäkringsbolag om det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Vid flytt utbetalas försäkringens värde efter skatt samt obetalda kostnader. Futur tar inte ut någon flyttavgift.

En privat pensionsförsäkring med ett återköpsvärde om högst ett prisbasbelopp kan återköpas. Om synnerliga skäl föreligger kan dispens vid högre återköpsvärden ges av Skatteverket.

Flytt av sparande till Futur

Det är i allmänhet möjligt att flytta ditt pensionssparande till oss om ditt nuvarande bolag har flytträtt. Kontakta oss gärna för mer information om vad just du har för möjligheter. Futur tar inte ut någon avgift vid flytt av kapital till oss.

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 – ftör 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

Lägst ålder för första utbetalning	55 år
Högst ålder för sista utbetalning	Ingen gräns
Kortast utbetalningstid	5 år
Längst utbetalningstid	Livsvarigt

Försäkringsavgifter

Premieavgift	0–1,5 % (vid engångspremie direkt max 1,5 IBB)
Uttagsavgift	0 kr
Fondbytesavgift	0 kr
Fast avgift	120 kr
Kapitalavgift	0–1,5 % av fondvärdet per år (tas ut månadsvis)
Flyttavgift	0 kr

Fondavgifter

Högst årlig avgift*	2,64 %
Lägst årlig 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
Efterlevandepension	Nej
Premiebefrielseförsäkring	Nej