

Faktablad

# Privatpension Depåförsäkring

Avdragsgillt pensionssparande i fonder, aktier och andra värdepapper för dig som saknar avdragsrätt för pension i din anställning

## Inledning

### Målgrupp

Privatpension Depåförsäkring ger dig som helt saknar pensionsrätt i din anställning möjlighet till ett avdragsgillt pensionssparande i fonder, aktier och andra värdepapper.

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 placeringar 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, Produktvillkor och Förförsäkringsinformation som finns på [www.futur.se/blanketter](http://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

Privatpension Depåförsäkring är en privat pensionsförsäkring för dig som helt saknar pensionsrätt i din anställning där du själv väljer premie för ditt sparande.

### Ansvar för kapitalplaceringarna

Depåförsäkring 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

Försäkringskapitalet placeras i en depå hos ett depåinstitut som Futur samarbetar med och kan därefter investeras i ett stort utbud av aktier, fonder och andra värdepapper. Depån ägs formellt av Futur, men det är du som försäkrad som är ansvarig för placeringsinriktning och risk. Futur utövar inget aktivt ägandeskap och bevakar eller skyddar inte värdet på gjord investering. Placeringsriktlinjer med detaljerad information finns på [www.futur.se](http://www.futur.se). Investeringsmöjligheterna kan variera beroende på vilket depåinstitut som väljs.



### Förvaltningstjänst

Inga förvaltningstjänster erbjuds i anslutning till tecknande av en depåförsäkring.

### Utbetalning

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

### Avgifter

Produktens avgifter består av administrativa avgifter från Futur. Därutöver kan avgifter från det depåinstitut du valt samt eventuellt courtage och avgifter för själva kapitalförvaltningen tillkomma. Uppgifter om avgifter kopplade till din depå kan erhållas av ditt depåinstitut eller din rådgivare.

Vid byte av depåinstitut tas en administrationsavgift på 1 500 kronor ut.

### 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.

### Försäkringskydd

#### Skydd för efterlevande

Privatpension Depåförsäkring 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 återbetalningsskyddet beror på försäkringsbeloppets storlek samt den försäkrades ålder och kan därför inte skrivas ut i detta faktablad.

#### Villkor för flytt av sparande eller återköp

Du kan flytta din försäkring till ett annat försäkringsbolag om det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Vid flytt utbetalas försäkringsvärdet efter avdrag för eventuella obetalda kostnader. Försäkringen kan inte återköpas.

#### Flytt av sparande till Futur

Det är i allmänhet möjligt att flytta ditt pensionssparande till Futur om ditt nuvarande bolag har flyttträtt. Det går dock inte att föra över värdepapper direkt till en depåförsäkring, utan dessa måste först säljas. Kontakta oss gärna för mer information om vad just du har för möjligheter.

### Övrig information

Mer information om produkten och Futur finns på [www.futur.se](http://www.futur.se). Det går även bra att ringa oss på 08 504 225 00 eller att skicka e-post till [kundservice@futur.se](mailto: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).

### Utbetalningsvillkor

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

### Försäkringsavgifter

Premieavgift	0–1,5 % (vid engångspremie max 75 000 kr)
Uttagsavgift	0 kr
Fast avgift	360 kr per år (tas ut kvartalsvis)
Kapitalavgift	0,9 % av depåvärdet per år (tas ut kvartalsvis)
Flyttavgift	0 kr

\*Avgiften beror på valt depåinstitut samt överenskommelse med aktuell förmedlare.

### Försäkringskydd som kan väljas

Återbetalningsskydd	Ingår alltid
Efterlevandepension	Nej
Premiebefrielseförsäkring	Nej