

Faktablad

Pensionsplan Depåförsäkring

Tjänstepensionssparande i fonder, aktier och andra värdepapper

Inledning

Målgrupp

Pensionsplan Depåförsäkring gör det möjligt för arbetsgivare att skapa en företagsanpassad pensionsplan utifrån företagets behov och önskemål. Som anställd kan du själv välja hur du vill placera ditt kapital i aktier, fonder och andra värdepapper inom ramen för en tjänstepensionsförsäkring. Produkten lämpar sig bland annat för flytt av befintligt pensionskapital, pensionsavsättningar enligt kompletteringsregeln samt löpande pensionspremier. Inom pensionsplanen är det arbetsgivaren som är försäkringstagare och den anställda som är den försäkrade.

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

Premien för tjänstepension bestäms av arbetsgivaren. I Pensionsplan finns det tre olika premiemodeller: premietrappa, fast premie och frilagd premie. Arbetsgivaren kan när som helst sätta in extra-/engångspremier på befintlig försäkring.

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 en bank eller annat värdepappersinstitut med vilket Futur samarbetar 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. 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.

Försäkringsskydd

Skydd för efterlevande

Pensionsplan kan innehålla återbetalningsskydd och efterlevandepension.

Återbetalningsskydd innebär att 101 procent av försäkringsvärdet betalas ut om du som försäkrad skulle avlida. Efterlevandepension är ett belopp som du själv har valt. Du väljer antingen att återbetalningsskyddet eller efterlevandepensionen ska betalas ut beroende på vilket som är högst, eller om både återbetalningsskyddet och efterlevandepensionen ska betalas ut. Kostnaden för återbetalningsskydd och efterlevandepension beror på försäkringsbeloppets storlek samt den försäkrades ålder och kan därför inte redovisas i detta faktablad.

Skydd vid sjukdom

Pensionsplan kan tecknas med premiebefrielseförsäkring som betalar premien om du som försäkrad skulle bli arbetsoförmögen till minst 25 procent på grund av långvarig sjukdom eller olycksfall. Kostnaden för premiebefrielse är 2,10 procent av den totala premien. Om sparandet uppgår till minst 4,5 procent av lön kan dessutom sjukförsäkring tecknas. Sjukförsäkringen finns i tre olika nivåer och kompletterar ersättningen från Försäkringskassan. Kostnaden för sjukförsäkringen beror på försäkringsbeloppets storlek samt kön, ålder och yrke 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 samt skatt.

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. 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).

Utbetalningsvillkor

Lägsta ålder för första utbetalning	55 år
Högsta ålder för sista utbetalning	Ingen gräns
Kortast utbetalningstid	5 år
Längsta 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.

**1,5 % av försäkringsvärdet per år vid depå Netto

Försäkringsskydd som kan väljas

Återbetalningsskydd	Ja
Efterlevandepension	Ja
Premiebefrielse	Ja
Sjukförsäkring	Ja