

# Privatpension Näringsidkare Fondförsäkring

KOMPLETTERAS AV ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR. GÄLLER FRÅN 2017 12 01.



Detta produktvillkor gäller Futur Privatpension Näringsidkare Fondförsäkring. Produktvillkoret gäller från och med 2017 12 01. Privatpension Näringsidkare Fondförsäkring är en pensionsförsäkring med ett brett fondutbud med noga utvalda kvalitetsfonder. Försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde och den försäkrade står alltid för den ekonomiska risken.

## 1. Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet utgörs av detta produktvillkor, Futurs Allmänna Försäkringsvillkor, av försäkringstagaren ifylld ansökningshandling, samt försäkringsavtalslagen (FAL 2005:104). Futurs Allmänna Försäkringsvillkor finns tillgängliga på [www.futur.se/blanketter](http://www.futur.se/blanketter).

## 2. Försäkringstagare, försäkrad och premiebetalare

### 2.1 Försäkringstagare

Försäkringstagare är den person som äger försäkringen genom ett avtal tecknats med försäkringsgivaren. Försäkringstagaren erhåller utbetalningar från försäkringen, har rätt att byta fonder, välja förmånstagare, och att göra eventuella övriga ändringar i försäkringen.

### 2.2 Försäkrad

Försäkrad är den person vars liv är försäkrat. Den försäkrade är samma person som försäkringstagaren.

### 2.3 Premiebetalare

Premiebetalare är den person eller det företag som betalar försäkringspremien. Premiebetalare är även det samma person som försäkringstagaren.

### 2.4 Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är det försäkringsbolag som administrerar försäkringen under försäkringstiden. I denna produkt är försäkringsgivaren Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ). Orgnr 516401-6643. Futur står under tillsyn av Finansinspektionen.

## 3. Försäkringstid

Försäkringstid är tiden från försäkringens tecknande till dess att försäkringen avslutats, vilket antingen sker då hela försäkringsvärdet är utbetalt, eller om den försäkrade avlider.

## 4. Försäkringens omfattning

### 4.1 Försäkringsförmåner

Försäkringsförmånerna framgår av den försäkrades försäkringsbesked.

#### Sparprodukter

- Ålderspension med återbetalningsskydd och optionsrätt, 101 procent av fondvärdet.
- Återbetalningsskydd ingår alltid

#### Riskprodukter

- Tecknas som ett tilläggsmoment till en sparprodukt.
- Premiebefrielseförsäkring
- Efterlevandepension

### 4.2 Ålderspension

Ålderspensionens storlek är beroende av värdet på de fondandelar som är knutna till försäkringen. Futur har inte något ansvar för värdeutvecklingen av försäkringskapitalet. Vid uppnådd pensionsålder, lägst 55 år, utbetalas pension till den försäkrade under avtalad utbetalningstid, dock under minst 5 år och längst livsvarigt. Utbetalningstidpunkten eller utbetalningstidens längd kan ändras innan pensionsutbetalningen påbörjas.

### 4.3 Återbetalningsskydd

Vid dödsfall ökas försäkringskapitalet med 1 procent och utbetalas under avtalad tid till insatta förmånstagare. Återbetalningsskyddet finns kvar under hela försäkringstiden.

Om den försäkrade avlider innan utbetalningen pensionen har påbörjats, kommer efterlevandepensionen

att betalas ut varje månad under fem år, om inte förmånstagarna ändrar utbetalningstidens längd.

Om den försäkrade avlider efter att utbetalningen av pensionen har startat fortsätter utbetalningarna som en efterlevandepension under återstående utbetalningstid, dock som längst till 85 års ålder om den försäkrade valt livsvarig utbetalning.

## 5. Premiebetalning

Premien bestäms av försäkringstagaren. Så länge du inte är företagare, eller saknar avdragsrätt för pension i din anställning, finns det inte längre någon avdragsrätt för sparande i en privat pensionsförsäkring. Det betyder att sparande i en privat pensionsförsäkring ger dubbelbeskattning av ditt kapital eftersom du sätter av beskattade pengar – pengar som sedan beskattas igen då de betalas ut. För dig som helt saknar avdragsrätt för pension i din anställning finns en avdragsrätt för ett privat pensionssparande med 35 procent av din inkomst upp till 10 prisbasbelopp per år. Det är ett fördelaktigt sparande och ett bra komplement till den allmänna pensionen.

### 5.1 Återbetalning av premie

I det fall Futur beslutar att betala tillbaka till premiebetalaren återbetalas inbetalda premier efter avdrag för riskkostnader.

## 6. Placeringsalternativ

Inbetalad premie placeras i den eller de fonder som den försäkrade valt. Om inget fondval gjorts placeras kapitalet i enlighet med det alternativ som framgår av ansökningshandlingen. Både vid fondbyten och vid val av framtida placeringar måste fondvalen anges i hela procenttal. I de fall handel pågår är försäkringen låst för fondbyten. Handel sker vid fondbyten, avgifts- samt skattedragning, och utbetalning från försäkringen. I övrigt är det möjligt att byta fonder när som helst. Ingen avgift tas ut vid byte av fond. Innehav i befintliga fonder och fördelningsplan gällande framtida placeringar ändras enkelt via Futurs internettjänst, Futur eService, på [www.futur.se](http://www.futur.se). Efter fondbyten erhåller försäkringstagaren en affärsbekräftelse.

## 7. Entrélösning/Interimsfond

För varje fondutbud som Futur erbjuder så finns det en entrélösning. Entrélösningens regler hur inbetalda premier placeras fram till dess att Futur mottagit ett individuellt fondval. I Futurs Pensionsplan är det möjligt att välja en interimsfond som skall gälla som förval istället för entrélösningen. När Futur mottagit ett individuellt fondval upphör entrélösningen att gälla. Det framgår vilken entrélösning som gäller för varje respektive försäkring under "Fondutbud" på [www.futur.se/fondutbud](http://www.futur.se/fondutbud). För de entrélösningar som består av mer än en fond och som innehåller trygghetsstjänsterna rebalansering och riskreducering finns även infoblad som du hittar i blankettförrådet.

## 8. Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelningar och fondandelarnas värdeförändring. Värdet minskar med avdrag för täckande av driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Futur redovisar på värdebeskedet utöver försäkringens värde uttag för skatt och avgifter.

## 9. Premiebefrielseförsäkring

### 9.1 Allmänt

Det framgår av försäkringsbeskedet om försäkringen omfattas av premiebefrielseförsäkring. Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada är av Försäkringskassan konstaterat arbetsförmågen till minst hälften (50 procent) och om arbetsförmågan varar längre än 3 månader föreligger rätt till premiebefrielse till så stor del av premien som arbetsförmågan är nedsatt. Försäkringstagarens skyldighet att betala premien eller del av premien

upphör och premien betalas i stället av premiebefrielseförsäkringen. För särskilda sjukdomar tillämpas speciella regler, se Allmänna villkor p10.2. För ägare tillämpas speciella regler för särskilda sjukdomar, se Allmänna villkor p10.2. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärande enligt myndighets föreskrift. Beror arbetsförmågan på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel, andra läkemedel eller narkotiska medel föreligger inte rätt till premiebefrielse (för fullständiga villkor, se Allmänna villkor p 10.6).

### 9.2 Karenstid

Med karenstid avses den tid som en sjukskrivningsperiod ska ha pågått innan rätt till premiebefrielse inträder. I premiebefrielseförsäkringen ingår 3 månader (90 dagar) fast karens. Arbetsförmågan ska ha förelagat i mer än 90 dagar under de senaste 12 månaderna, antingen i en följd eller i perioder om minst 30 dagar. I de 90 dagarna räknas inte tid innan försäkringen börjat gälla för den försäkrade. Aktuell sjukskrivningsperiod, då premiebefrielse inträder, ska vara minst 14 dagar sammanhängande. Arbetsförmågan utan läkarintyg räknas inte in i karenstiden.

#### Återinsjuknande

Om den försäkrade inom 12 månader från en sjukskrivningsperiods slut åter blir arbetsförmågen, och den nya sjukskrivningsperioden varar längre än 2 veckor, föreligger rätt till avräkning av karenstiden. Karenstiden förkortas med den sammanlagda tiden av de sjukskrivningsperioder som pågått längre än 2 veckor och ligger inom de 12 månaderna.

### 9.3 Premiebefrielse

Försäkringens avtalade premie ligger till grund för ersättning från premiebefrielseförsäkringen. Ersättningsen erlaggs som premiebetalning på den försäkring till vilken den är kopplad. Rätten till premiebefrielse upphör när ålderspensionen börjar utbetalas, senast vid 65 års ålder. För rätt till premiebefrielse ska föreliggande måste premien vara betald på skadedagen samt betalas under karenstiden. Erlagt premiebelopp, för vilket rätt till premiebefrielse föreligger, återbetalas med aktuellt fondvärde eller aktuellt värde på andra finansiella instrument. Premiehöjning under karenstid eller under utbetalning påverkar inte ersättningsbeloppet. En premiehöjnings påverkan på rätten till premiebefrielse blir inte heller gällande för tid innan den anmälts till och godkänts av Futur.

### 9.4 Premie

Kostnaden för premiebefrielseförsäkring är vid var tid gällande procentsats av avtalad årspremie. Kostnaden dras från försäkringskapitalet.

## 10. Bedömning av arbetsförmågan

Till grund för bedömningen av arbetsförmågan läggs sådana skador och symtom som kan fastställas av oberoende expertis. Bedömning sker med hänsyn till den försäkrades förmåga att trots sjukdomen eller olycksfallsskadan utföra sitt vanliga arbete eller annat arbete som motsvarar dennes krafter och färdigheter och som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållanden. Futurs bedömning av arbetsförmågan följer Försäkringskassans beslut om nedsatt arbetsförmåga.

## 11. Indexering

Vid varje årsskifte ändras försäkringsbeloppet, om prisbasbeloppet enligt lagen om allmän försäkring ändras. Om prisbasbeloppet höjs och premiebefrielseförsäkring ingår i försäkringsavtalet, höjs försäkringsbeloppet utan hälsoprövning med det belopp som prisbasbeloppshöjningen enligt Futurs beräkningar ger upphov till, dock med högst 5 procent. Om prisbasbeloppet sänks och premiebefrielseförsäkring ingår i försäkringsavtalet, sänks försäkringsbeloppet på motsvarande sätt. Vid uppnådd pensionsålder upphör indexeringen av försäkringsbeloppet.

Premien fortsätter dock att indexeras under hela premiebetalningstiden. Vid skadefall höjs försäkringsbeloppet, om prisbasbeloppet höjts sedan sjukskrivningsperioden påbörjats. Försäkringsbeloppet omräknas med den procentuella höjningen av prisbasbeloppet under den senaste 12-månadersperioden, dock med högst 5 procent.

## 12. Efterlevandepension

### 12.1 Allmänt

Det framgår av försäkringsbeskedet om försäkringen omfattas av efterlevandepension. Om den försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten, utbetalas efterlevandepension under avtalad utbetalningstid. Rätten till efterlevandepension upphör när ålderspensionen börjar utbetalas, senast vid 65 års ålder eller om försäkringen läggs i fribrev.

### 12.2 Utbetalning

När Futur får kännedom om dödsfallet förvärvas fondandelar för skillnaden mellan avtalad efterlevandepension och försäkringens värde. Tillgodohavandet i försäkringen fördelas därefter över utbetalningstiden. Efterlevandepensionen utbetalas till insatta förmånstagare.

### 12.3 Premie

Kostnaden för efterlevandepension är beroende av försäkringsbeloppets storlek och den försäkrades ålder.

## 13. Höjningsrätt

Höjning av försäkringens premie eller lön kan ske mot intygande om full arbetsförhet i enlighet med vid var tid gällande regelverk. Efterlevandepension kan höjas efter godkänd hälsoprövning.

### 13.1 Höjning av efterlevandepension

Det finns under försäkringstiden rätt att lägga till eller att höja ett dödsfallsbelopp. Då gäller samma krav och beloppsgränser som vid nyteckning av försäkring.

### 13.2 Höjning av efterlevandepension via familjeoption

Det finns rätt att, utan krav på hälsodeklaration, under försäkringstiden lägga till eller höja en efterlevandepension vid vissa förändrade familjehändelser, detta kallas familjeoption. Familjeoption innebär att försäkringstagaren, inom ett år från att den försäkrade fått förändrade familjeförhållanden, har rätt att lägga till en efterlevandepension med ett belopp på högst 70 prisbasbelopp.

Familjeoption kan utnyttjas om den försäkrade inleder samboförhållande, ingår äktenskap/partnerskap, eller får barn. Familjeoptionen kan endast utnyttjas vid ett tillfälle under försäkringstiden. Höjningen av efterlevandepension via familjeoption kan göras upp till max 70 prisbasbelopp.

## 14. Förmånstagare

Under den försäkrades livstid sker utbetalning alltid till den försäkrade. Förmånstagare till ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till Futur, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn (oavsett ålder). Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner.

Möjliga förmånstagare till efterlevandepensionen som den försäkrade skriftligen kan välja är:

1. make/sambo
2. tidigare make/sambo
3. barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo

Med make avses här även registrerad partner. Som barn räknas såväl biologiskt barn som adoptivbarn, styvbarn eller fosterbarn. Som sambo avses den person med vilken den försäkrade sammanbodde vid tidpunkten för dödsfallet enligt sambolagen.

## 15. Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att, 30 dagar från det att försäkringsbeskedet mottagits, säga upp avtalet. Om så sker återbetalar Futur ett belopp motsvarande fondandelarnas då aktuella värde. Uppsägning sker genom skriftlig begäran till Futur.

## 16. Inskränkningar i föfoganderätten

Försäkring som är tecknad enligt dessa villkor får inte återköpas, pantsättas eller belånas eller på annat sätt förändras så att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagens regler.

## 17. Flytträtt

Den försäkrade har rätt att flytta försäkring med återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet.

## 18. Kostnader och avgifter

|                      |  |
|----------------------|--|
| Premieavgift:        | 0 %  |
| Kapitalavgift:       | 0,5 % av försäkringsvärdet per år  |
| Fast avgift:         | 360 kr per år  |
| Entrélösningsavgift: | 0 - 0,15 %   |
| Fondbytesavgift:     | 0 kr   |
| Fondavgift:          | Enligt valda fonder. se <a href="http://www.futur.se/fonder">www.futur.se/fonder</a> för aktuella fondavgifter |
| Flyttavgift:         | 0 kr   |

Kostnaden för försäkringsskyddet är beroende av försäkringsbeloppets storlek och den försäkrades ålder. Försäkringsavgifter, kostnad för försäkringsskydd och avkastningsskatt tas från försäkringens värde. Kostnaderna dras genom försäljning av fondandelar. Försäkringsavgifter tas ut månadsvis.

## 19. Skatteregler

### 19.1 Generella skatteregler för pensionsförsäkring

Försäkringen är i skattehänseende en pensionsförsäkring. Utfallande belopp, såväl ålderspension som återbetalningsskydd beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst. För försäkringstagaren är premierna avdragsgilla i enlighet med gällande skattelagstiftning.

### 19.2 Avkastningsskatt

Kapitalet i försäkringen belastas årligen med avkastningsskatt. Underlaget för skatten fastställs genom att värdet den 1 januari innevarande år multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan föregående år. Det resultat som erhålls multipliceras därefter med 15 % för pensionsförsäkring. Skatten dras i sin helhet i januari varje år.

## 20. Finansiell risk

Det finns inga garantier för att en investering i en fondförsäkring inte kan leda till en förlust. Detta gäller även vid en i övrigt positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Det kapital som placeras i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att försäkringstagaren återfår hela det insatta kapitalet. Försäkringstagaren står alltid den ekonomiska risken gällande försäkringens värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Försäkringstagaren bör inte placera kapital utan att fullständigt ha förstått och accepterat de risker som detta medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation.

## 21. Tillämplig lag

Är försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

## 22. Klagomålshandling

Vid eventuella klagomål avseende denna produkt bör försäkringstagaren snarast kontakta den handläggare som ansvarat för ärendet i fråga via epost, post eller telefon.

Om klagomålet därefter kvarstår hänvisas till:

### Klagomålsansvarig hos Futur (chefsjurist)

Box 24012, 104 50 Stockholm  
Telefon 08 504 225 00

Kvarstår problemet efter kontakt med kundklagomålsansvarig finns följande instanser till din hjälp:

### Konsumenternas försäkringsbyrå

för kostnadsfri rådgivning om pension, försäkring och skadereglering.  
Box 24215, 104 51 Stockholm  
Telefon 0200 22 58 00

### Personförsäkringsnämnden

gällande medicinsk bedömning.  
Box 24067, 104 50 Stockholm  
Telefon 08 522 787 20

### Allmänna reklamationsnämnden

gällande vissa tvister där det inte krävs medicinsk bedömning.  
Box 174, 101 23 Stockholm  
Telefon 08 508 860 00

### Allmän domstol

för att väcka talan mot Futur.

### Konsumentverket

Box 48, 651 02 Karlstad  
Telefon 0771 42 33 00  
Konsumentvägledningen i din kommun  
[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)