

Detta produktvillkor gäller Futur Privatpension Depåförsäkring. Produktvillkoret gäller från och med 2017 12 01. PrivatPension Depåförsäkring är en pensionsförsäkring med ett breda placeringmöjligheter. Försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde och den försäkrade står alltid för den ekonomiska risken.

## 1. Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet utgörs av detta produktvillkor, placeringsriktlinjer, Futurs Allmänna Försäkringsvillkor, av försäkringstagaren ifylld ansökningshandling inklusive de handlingar som är kopplade till depåtjänsten hos valt depåinstitut, 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 att ett avtal tecknats med försäkringsgivaren. Försäkringstagaren erhåller utbetalningar från försäkringen, har rätt att välja placering, 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 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, 101 procent av depåvärdet.

Återbetalningsskydd ingår alltid.

### 4.2 Ålderspension

Ålderspensionens storlek är beroende av värdet på de depåtillgångar 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. Inför utbetalning sker försäljning av samtliga depåtillgångar, därefter konverteras befintlig depåförsäkring till fondförsäkring hos Futur från vilken utbetalning sker.

### 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 av pensionen har påbörjats, kommer efterlevandepensionen att betalas ut varje månad under avtalad tid, om inte förmånstagarna ändrar utbetalningstidens längd.

## 5. Premiebetalning

Premien bestäms av försäkringstagaren. Det finns inte längre någon avdragsrätt för sparande i en 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.

### 5.1 Återbetalning av premie

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

### 6. Placeringsalternativ

Inbetald premie placeras i den eller de värdepapper som den försäkrade valt och som är i överensstämmelse med gällande placeringsriktlinjer. Observera att valt depåinstitut kan tillämpa andra begränsningar än Futurs placeringsriktlinjer

### 7. Försäkringens värde

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

### 8. 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.

### 9. Ångerrätt

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

### 10. Inskränkningar i förfoganderätten

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.

### 11. 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. Inför flytt sker försäljning av samtliga depåtillgångar.

## 12. Kostnader och avgifter

Premieavgift:	0–1,5 % på inbetald premie (vid engångspremie max 1,5 IBB)
Kapitalavgift:	0,9 % av försäkringsvärdet per år
Fast avgift:	360 kr per år
Uttagsavgift:	0 kr
Flyttavgift:	0 kr

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

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

Försäkringsavgifter, kostnad för försäkringskydd och avkastningsskatt tas från försäkringens värde. Kostnaderna dras från till depån knutet likvidkonto eller genom försäljning av depåtillgångar. Försäkringsavgifter tas ut kvartalsvis.

## 13. Skatteregler

### 13.1 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.

### 13.2 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.

### 14. Finansiell risk

Det finns inga garantier för att en investering i en depåförsäkring 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.

### 15. Tillämplig lag

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

### 16. Klagomålshantering

Vid eventuella klagomål avseende denna produkt bör försäkringstagaren snarast kontakta den handläggare som ansvarar 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)