

Detta produktvillkor gäller Futurs Kapitalflex Fondförsäkring för både företag och privatpersoner. Kapitalflex Fondförsäkring är en kapitalförsäkring som har ett brett fondutbud med stor flexibilitet och belastas inte av kapitalvinstskatt (reavinstskatt), det krävs inte heller någon deklaration vid köp eller försäljning av fonder. Kapitalflex kan även tecknas som så kallad direktpension vilket finns beskrivet nedan. Försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde och försäkringstagaren står alltid den ekonomiska risken.

1. Försäkringsavtalet

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

2. Försäkringstagare, försäkrad och premiebetalare

2.1 Försäkringstagare

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

En försäkring tecknad som så kallad direktpension innebär att försäkringen är företagsägd och pantsatt till den försäkrades förmån. Direktpension gör att försäkringstagaren saknar rätt att återköpa, pantsätta, överlåta, eller ändra försäkringen utan den försäkrades godkännande. I en direktpension är det den försäkrade och inte försäkringstagaren som äger rätt att göra fondbyten.

2.2 Försäkrad

Försäkrad är den person vars liv är försäkrat. Den försäkrade kan vara samma person som försäkringstagaren. I försäkringar tecknade som så kallad direktpension äger den försäkrade rätten att byta fonder.

2.3 Premiebetalare

Premiebetalare är den person eller det företag som betalar försäkringspremien. Premiebetalare kan vara densamma 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. Försäkringstiden kan som längst vara till dess att den försäkrade uppnått 95 års ålder.

4. Försäkringens omfattning

4.1 Försäkringsförmåner

Försäkringsförmånerna framgår av den försäkrades försäkringsbesked.

Sparprodukter

– Återbetalningsskydd om 101 procent av fondvärdet.

Riskprodukter

Tecknas som ett tilläggsmoment till en sparprodukt.
– Dödsfallsbelopp.

4.1.1 Återbetalningsskydd

Försäkringen innehåller alltid ett efterlevandeskydd i form av återbetalningsskydd som gäller om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden. Återbetalningsskydd innebär att försäkringsvärdet ökas till 101 procent av försäkringsvärdet vid tidpunkten

då Futur får kännedom om dödsfallet. Ökningen sker genom köp av fondandelar enligt befintlig fördelningsplan. Utbetalning av återbetalningsskydd sker i enlighet med punkt 10. Utbetalning. Återbetalningsskyddet finns kvar under hela försäkringstiden.

4.1.2 Dödsfallsbelopp

Försäkringen kan tecknas med ett kompletterande efterlevandeskydd i form av dödsfallsbelopp. Dödsfallsbelopp utbetalas till valda förmånstagare om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden och före 65 års ålder. Dödsfallsbelopp kan tecknas på två sätt. Antingen tecknas dödsfallsbelopp med förutsättningen att dödsfallsbeloppet eller återbetalningsskyddet betalas ut beroende på vilket som har högst värde. Eller så tecknas dödsfallsbelopp med förutsättningen att både dödsfallsbelopp och återbetalningsskydd betalas ut. Vilken typ av dödsfallsbelopp som väljs påverkar försäkringens riskkostnad. Utbetalning av dödsfallsbelopp sker i enlighet med punkt 8. Utbetalning. Rätten till dödsfallsbelopp förfaller när den försäkrade uppnår 65 års ålder.

För tecknande av dödsfallsbelopp krävs utredningar av den försäkrade beroende på dödsfallsbeloppets storlek. För dödsfallsbelopp upp till 70 prisbasbelopp krävs hälsodeklaration. För dödsfallsbelopp upp till 150 prisbasbelopp krävs läkarundersökning. För dödsfallsbelopp upp till 200 prisbasbelopp krävs ekonomisk utredning. För dödsfallsbelopp över 200 prisbasbelopp krävs specialläkarundersökning. Futur står för kostnaden vid krav på läkarundersökning.

5. Premiebetalning

Lägsta förstapremie är 10 000 kronor både vid engångspremie och vid löpande sparande. Därefter är minsta belopp för löpande månadssparande 1 000 kronor per månad. Engångspremie betalas via bankgiro. Löpande månadssparande kan endast göras via autogiro. Även eventuellt avvikande förstapremie i ett löpande månadssparande kan ske via autogiro.

6. Placeringsalternativ

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

7. Entrélösnings/Interimsfond

För varje fondutbud som Futur erbjuder så finns det en entrélösnings. Entrélösnings reglerar 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 entrélösnings som gäller för varje respektive försäkring under "Fondutbud" på www.futur.se/fondutbud. För de entrélösningar som består av mer än en fond och som innehåller trygghets tjänsterna rebalansering och riskreducering finns även infoblad som du hittar i blankettförrådet.

8. Försäkringens värde

Försäkringens värde motsvarar värdet av fondandelarna knutna till försäkringen. Värdet förändras med inbetalda premier, utbetalningar och fondandelarnas värdeförändring. Minskning av värdet sker med avgifter, riskkostnader samt avkastningsskatt. En gång per

år erhåller försäkringstagaren ett årsbesked där värdet, samt eventuella utbetalningar och de uttag Futur gjort för avkastningsskatt och avgifter, redovisas.

9. Utbetalning

9.1 Utbetalning till försäkringstagaren

Utbetalning till försäkringstagaren sker vid avtalad tidpunkt. Försäkringen ska senast vara utbetald då den försäkrade uppnått 95 års ålder. I övrigt kan försäkringen utbetalas när som helst, antingen som delåterköp, helåterköp eller som löpande utbetalning. När allt kapital i försäkringen betalats ut är försäkringen avslutad, det innebär därmed också att helåterköp avslutar försäkringen. Vid så kallad direktpension sker utbetalning till det företag som är försäkringstagare, företaget hanterar därefter utbetalningen till den försäkrade.

9.2 Utbetalning till förmånstagare

Om försäkrad och försäkringstagare är samma individ och denne avlider sker utbetalning av återbetalningsskydd och/eller dödsfallsbelopp till valda förmånstagare. Utbetalningen kan ske antingen som engångsbelopp eller avtalad utbetalningstid, dock längst till dess att försäkringstagaren uppnår 95 års ålder.

För löpande utbetalning av dödsfallsbelopp placeras dödsfallsbeloppet i en räntefond. Försäkringsvärdet utbetalas därefter fördelat över utbetalningstiden. Då utbetalning påbörjats blir förmånstagarna fondbytesberättigade, vid fondbyten krävs att förmånstagarna är eniga.

Vid försäkring tecknad med förfoganderätt och engångsutbetalning flyttas försäkringskapitalet till en räntefond vid den tidpunkt Futur får kännedom om dödsfallet.

9.3 Återköp/flytträtt

Försäkringen kan inte flyttas till en annan försäkringsgivare men kan däremot återköpas. Återköp av försäkringen innebär att Futur betalar ut försäkringens värde. Återköpsvärdet är lika med fondandelarnas värde vid tidpunkten för återköpet efter avdrag för upplupna kostnader samt avkastningsskatt.

10. Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de personer som försäkringstagaren valt som mottagare av återbetalningsskydd och/eller dödsfallsbelopp om den försäkrade skulle avlida, förutsatt att försäkrad och försäkringstagare är samma individ. Förmånstagare och dess rättigheter bestäms av försäkringstagaren via ett förmånstagarförordnande. För kapitalförsäkring finns inga begränsningar för vem eller vilka som kan vara förmånstagare.

Om försäkrad och försäkringstagare är olika individer och den försäkrade avlider avslutas försäkringen varefter återbetalningsskydd utbetalas till försäkringstagaren.

Om försäkrad och försäkringstagare är olika individer och försäkringstagaren avlider, sker utbetalning till förmånstagare. Om förmånstagare till försäkringen är samma individ som den försäkrade kan den försäkrade inträda som ny ägare till försäkringen.

Om försäkrad och försäkringstagare är samma individ och denne avlider sker utbetalning till förmånstagare. Om förmånstagare saknas sker utbetalning till försäkringstagarens dödsbo. Företagsägda försäkringar tecknas alltid utan förmånstagare och försäkringsvärdet tillfaller företaget om den försäkrade skulle avlida.

10.1 Oåterkalleligt förmånstagarförordnande

Ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande innebär att försäkringstagaren inte kan ändra förordnandet utan förmånstagarnas medgivande.

10.2 Förmånstagares förfoganderätt

Om förmånstagaren har förfoganderätt eller inte gällande försäkringen har betydelse för en försäkring med periodiska utbetalningar eller i de fall försäkringstagaren och den försäkrade är olika personer. Om förmånstagaren inte ska ha förfoganderätt, det vill säga rätt att ändra försäkringen eller förordna ny förmånstagare, måste detta framgå av förmånstagarförordnandet. Förmånstagare utan förfoganderätt har ändå rätt att byta fonder. Förmånstagare med förfoganderätt kan, i händelse av den försäkrades död, välja att få nya försäkringar med dem som ägare, alternativt få pengarna utbetalda enligt punkt 8. Utbetalning.

10.3 Förmånstagares enskild egendom.

Enskild egendom ingår inte i bodelning vid skilsmässa. Försäkringstagaren bestämmer om försäkringsbeloppet ska bli förmånstagares enskilda egendom. Om försäkringstagaren valt enskild egendom väljer denne även om förmånstagare ska ha rätt att ändra detta eller inte.

11. 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.

12. Højningsrätt

12.1 Højning av dödsfallsbelopp

Det finns under försäkringstiden rätt att lägga till eller att höja ett dödsfallsbelopp. Då gäller samma krav vid olika beloppsgränser som vid nytecknade av en försäkring. Se punkt 4.2 Dödsfallsbelopp.

12.2 Højning av dödsfallsbelopp via familjeoption

Det finns rätt att, utan krav på hälsodeklaration, under försäkringstiden lägga till eller höja ett dödsfallsbelopp 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 ett dödsfallsbelopp på högst 3 miljoner kronor eller att höja försäkringsbeloppet på ett befintligt dödsfallsbelopp med högst 3 miljoner kronor.

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

13. Flytträtt och återköp

Försäkringen kan inte flyttas till en annan försäkringsgivare men däremot återköpas. Se punkt 8. Utbetalning.

14. Överlåtelse och pantsättning

Försäkringstagaren kan överlåta eller pantsätta försäkringen. Om försäkringen tecknats som så kallad direktpension kräver överlåtelse eller pantsättning den försäkrades godkännande.

15. Kostnader och avgifter

Fast avgift:	360 kr per år
Kapitalavgift:	0,65 % av försäkringsvärdet per år
Premieavgift:	0 %
Fondbytesavgift:	0 kr
Fondavgift:	Enligt valda fonder. Se www.futur.se/fonder för aktuella fondavgifter
Entrélningsavgift	0 - 0,15 %
Återköpsavgift:	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. Avkastningsskatt på ingående årsvärde tas ut i januari varje år, skatt på inbetalda premier beskattas löpande efter varje premieinsättning.

16. Skatteregler

16.1 Avkastningsskatt

Skatten för kapitalförsäkring baseras på en schablonmässigt beräknad avkastning och tas ut oavsett om någon avkastning har genererats eller inte. Den schablonmässiga beräkningsgrunden utgörs av följande två parametrar:

Ingående värde

Vid årets ingång betalas skatt för försäkringens ingående värde av försäkringstagaren. Skatten avser innevarande år.

Inbetalda premier

Insättningar under året beskattas löpande efter varje premieinsättning. De premier som betalats in under beskattningsårets första hälft beskattas utifrån hela sitt värde, de premier som betalats in under beskattningsårets andra hälft beskattas utifrån halva sitt värde.

Beräkningsschablon för avkastningsskatt

Skatten bestäms genom att försäkringsvärdet multipliceras med en skattesats som är 30 procent av statslåneräntan per den 30 november året före beskattningsåret plus 1 procent, dock minst 1,25 procent.

16.2 Avdragsregler

I normalfallet är utbetalningar från kapitalförsäkringen inkomstskattefria, och inbetalda premier inte avdragsgilla i skattedeklarationen. För försäkring tecknad som så kallad direktpension gäller dock att avdragsrätt för försäkringstagaren uppkommer i samband med utbetalning till den försäkrade, och att den försäkrade beskattas som inkomst av tjänst för utbetalningarna.

17. Ändring av avgifter

Futur har ensidigt rätt att ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden. Innan avgiftförändringar genomförs ska försäkringstagaren informeras.

18. Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat någon oriktig uppgift i en fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller försäkringsavtalslagens stadgar. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsbeloppet nedsätts eller helt uteblir.

19. Finansiell risk

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

20. Tillämplig lag

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

21. Klagomålshantering

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 174, 101 23 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