

Direkt pension Pensionsplan Fondförsäkring och Futur Multi Futur Plus

KOMPLETTERAS AV ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR. GÄLLER FRÅN 2018 10 01.

Detta produktvillkor gäller Direkt pension Pensionsplan Fondförsäkring Futur Plus och Direkt pension Pensionsplan Futur Multi Futur Plus. Direkt pension Pensionsplan Fondförsäkring Futur Plus 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. Försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde och försäkringstagaren står alltid den ekonomiska risken.

Pensionsplan Futur Multi innehåller ett utökad utbud av fonder i förhållande till fondförsäkring. Dessa fonder har ofta en avvikande handelscykel och till skillnad från dagligt handlade fonder kan dessa endast köpas en gång per månad och säljas en gång per kvartal. Eftersom dessa fonder är mer komplexa krävs det individuell rådgivning för att kunna välja fonderna.

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

2.2 Försäkrad

Försäkrad är den person vars liv är försäkrat. I försäkringar tecknade som direkt pension äger den försäkrade rätten att byta fonder.

2.3 Premiebetalare

Premiebetalare är det företag som betalar försäkringspremien.

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

– Ålderspension med återbetalningsskydd, 101 procent av fondvärdet

Riskprodukter

Tecknas som ett tilläggsmoment till en sparprodukt.
– Premiebefrielseförsäkring

4.2 Återbetalningsskydd

Försäkringen innehåller alltid ett återbetalningsskydd som gäller om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden. I en Direkt pension utbetalas försäkringsvärdet till försäkringstagaren. 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. Återbetalningsskyddet finns kvar under hela försäkringstiden.

5. Premiebetalning

Premien bestäms av arbetsgivaren. Det finns två olika premiemodeller; premietrappa och fast premie. Arbetsgivaren kan när som helst sätta in extrapremier eller engångspremier på befintlig försäkring.

5.1 Återbetalning av premie

Om en för stor premie har inbetalats till försäkringen, sker justering på efterkommande fakturor. I det fall Futur beslutar att betala tillbaka till premiebetalaren återbetalas inbetalda premier efter avdrag för riskkostnader.

6. Placeringsalternativ Fondförsäkring

Inbetald premie placeras i den eller de fonder som den försäkrade valt. Om inget fondval gjorts, placeras kapitalet i enlighet med alternativet "Inget fondval" som framgår av ansökningshandlingen. Både vid fondbyten och vid val av framtida placeringar måste fondvalen anges i hela procental. 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, avgiftsamt 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 internettjänst, Futur eService, på www.futur.se. Efter fondbyten erhåller den försäkrade en affärsbekräftelse.

7. Placeringsalternativ Futur Multi

Futur Multi innehåller ett utökad utbud av fonder i förhållande till fondförsäkring. Dessa fonder är mer komplexa och kräver individuell rådgivning för att kunna väljas. Fonderna som lagts till i det utökade utbudet har begränsade möjligheter till inträde och utträde jämfört med dagligt handlade fonder och oftast kan dessa endast köpas en gång per månad och säljas en gång per kvartal.

Det är inte möjligt att placera löpande premier i fonder som är månatligt handlade. Placering i dessa måste ske genom fondbyte av befintliga innehav i andra fonder hos Futur. Observera att det ofta tar cirka två månader från det att fondbyte görs till det att du kan se innehavet på din försäkring. Under tiden det är pågående handel i månadshandlade fonder är det inte möjligt att göra fondbyten för dina övriga innehav i samma försäkring.

Andelen innehav som inte består av dagligt handlade fonder får högst utgöra 90 procent av försäkringens totala värde. I det fall det inte finns tillräckligt innehav i dagligt handlade fonder för debitering av skatt och avgifter har Futur rätt till tvångsförsäljning av innehav i månadshandlade fonder. Försäljning kommer i så fall ske med ca 10 % av försäkringens värde.

Innan flytt av pensionskapital eller utbetalning av pension från Futur Multi kan ske, måste de fonder som inte är dagligt handlade avyttras. Även fonder som inte är värdepappersfonder eller specialfonder måste avyttras, eftersom dessa innehav inte är tillåtna när utbetalning sker.

8. Entrélösning/Interimsfond

För varje fondutbud som Futur erbjuder så finns det en entrélösning. Entrélösningen 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 entrélösning 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 trygghetstjänsterna rebalansering och riskreducering finns även infobladd som du hittar i blankettförrådet.

9. Försäkringens värde

Försäkringens värde motsvarar värdet av fondandelarna knutna till försäkringen. Värdet förändras när 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.

10. Premiebefrielseförsäkring

10.1 Allmänt

Det framgår av försäkringsbeskedet om försäkringen omfattas av premiebefrielseförsäkring. Om Försäkringskassan konstaterar att den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada är arbetsoförmågig till minst 25 procent och om arbetsoförmågigheten 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. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärande enligt myndighets föreskrift. Beror arbetsförmågigheten på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel, andra läkemedel eller narkotiska medel föreligger inte rätt till premiebefrielse (för fullständiga villkor, se Allmänna villkor p10.6).

10.2 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. Arbetsförmågigheten ska ha förelegat 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 inräknas inte tid innan försäkringen börjat att gälla för den försäkrade. Aktuell sjukskrivningsperiod, då premiebefrielse inträder, ska vara minst 14 dagar sammanhängande. Arbetsförmåga utan läkarintyg räknas inte in i karenstiden.

Återinsjuknande

Om den försäkrade inom 12 månader från en sjukskrivningsperiods slut åter blir arbetsförmågig, 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.

10.3 Premiebefrielse

Försäkringens avtalade premie ligger till grund för ersättning från premiebefrielseförsäkringen. Ersättningen erläggs som premiebetalning på den försäkring, till vilken den är kopplad. Rätten till premiebefrielse upphör när ålderspensionen börjar utbetalas, senast vid 65 års ålder. För att rätt till premiebefrielse ska föreligga, måste premien vara betald på skadedagen samt betalas under karenstiden. Erlagd premiebelopp, för vilket rätt till premiebefrielse föreligger, återbetalas. Återbetalningens storlek kan aldrig vara större än försäkringens värde. Löne eller premiehöjning under karenstid eller under utbetalning påverkar inte ersättningsbeloppet. En löne- eller premiehöjning

påverkan på rätten till premiebefrielse blir inte heller gällande för tid innan den anmäls till och godkänns av Futur.

10.4 Premie

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

11. Bedömning av arbetsförmågan

Till grund för bedömning 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.

12. Indexering

Vid varje årsskifte ändras försäkringsbeloppet om prisbasbeloppet ändras. Om prisbasbeloppet höjs och premiebefrielseförsäkring, eller premiebefrielseoch sjukförsäkring 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, eller premiebefrielseoch sjukförsäkring, ingår i försäkringsavtalet, sänks försäkringsbeloppet på motsvarande sätt. Vid uppnådd pensionsålder upphör indexeringen av försäkringsbeloppet. 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.

13. Utbetalning

13.1 Utbetalning till försäkringstagaren

Utbetalning till försäkringstagaren sker vid avtalad tidpunkt. Vid direktpension sker utbetalning till det företag som är försäkringstagare, företaget hanterar därefter utbetalningen till den försäkrade. Utbetalning kan även ske från Futur direkt till den försäkrade efter upprättande av ett Serviceavtal. 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.

13.2 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.

14. Förmånstagare

Företagsägda kapitalförsäkringar tecknas alltid utan förmånstagare och försäkringsvärdet tillfaller företaget om den försäkrade skulle avlida.

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. Överlåtelse och pantsättning

Försäkringstagaren kan överlåta eller pantsätta försäkringen. För en direktpension kräver överlåtelse eller pantsättning den försäkrades godkännande.

17. Kostnader och avgifter

Premieavgift:	0–1,5 %
Kapitalavgift:	0–1,5 % av försäkringsvärdet per år
Fast avgift:	360 kr per år
Entrélösningsavgift:	0 - 0,15 %
Fondbytesavgift:	0 kr
Fondavgift:	Enligt valda fonder. Se www.futur.se/fonder för aktuella fondavgifter
Återköpsavgift:	0 kr

Kostnaden för försäkringsskyddet är beroende av försäkringsbeloppets storlek och den försäkrades ålder. Eventuell premieavgift eller kapitalavgift betalas ut som ersättning till förmedlaren.

OBS! Vid engångspremier finns ett tak på 1,5 IBB per insättning. Premieavgiften eller ersättningen till förmedlaren kan inte överstiga detta belopp.

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.

18. Skatteregler

18.1 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.

18.2 Avdragsregler

För försäkring tecknad som direktpension uppkommer avdragsrätt för försäkringstagaren i samband med utbetalning till den försäkrade. Utbetalningen till den försäkrade beskattas som inkomst av tjänst.

19. Ändring av avgifter

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

20. 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.

21. Finansiell risk

Det finns inga garantier för att en investering i en fondförsäkring eller Futur Multi 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 återför hela det insatta kapitalet. Försäkringstagaren står alltid den ekonomiska risken gällande försäkringens värdeomräkning 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.

22. Tillämplig lag

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

23. 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