



## **Förköpsinformation**

Kapitalförsäkring fond distribuerad  
via extern försäkringsförmedlare

# Information till dig som försäkringstagare inför ditt val av kapitalförsäkring fond

Denna förköpsinformation är en kortfattad översikt av Futur kapitalförsäkring fond och ska enligt lag lämnas före köp. Förköpsinformationen innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren. Fullständiga villkor finner du på [www.futur.se/blanketter](http://www.futur.se/blanketter)

En kapitalförsäkring fond kan vara en lämplig lösning för dig som sparar långsiktigt. Du får skattefördelarna vid ett försäkringsparande samt möjlighet att själv välja hur försäkringskapitalet ska investeras.

Du kan välja att placera ditt kapital i en fondförsäkring och inom ramen för denna tillhandahåller Futur ett antal fonder med olika inriktningar och förutsättningar.

Allmänna försäkringsvillkor, produktvillkor, faktablad finner du på [www.futur.se/blanketter](http://www.futur.se/blanketter)

Innan du bestämmer dig för att teckna en kapitalförsäkring bör du noga sätta dig in i villkoren. Förutom att läsa denna förköpsinformation bör du rådgöra med din rådgivare.

## Försäkringsavtalet

När du tecknar en försäkring hos Futur ingås ett försäkringsavtal, där du är försäkringstagare och Futur är försäkringsgivare. Beroende på vald variant av kapitalförsäkringsprodukt kan försäkringen tecknas antingen med dig som både försäkringstagare och försäkrad, eller med dig som försäkringstagare och en annan individ som försäkrad.

Försäkringsavtalet reglerar bland annat när inbetalning och hur utbetalningen från försäkringen ska ske. Du bestämmer själv vem som ska vara förmånstagare till din försäkring, det vill säga vem som ska få utbetalning från försäkringen om den försäkrade avlider.

Om den försäkrade avlider och försäkringen saknar förmånstagare sker utbetalning i första hand till försäkringstagaren och, om även försäkringstagare är avliden, till försäkringstagarens dödsbo.

## Direktpension

Direktpension är skattemässigt inte en pensionsförsäkring utan en form av kapitalförsäkring som ger företag möjlighet att placera kapital för pension till företagets ägare och andra nyckelpersoner. Är mottagaren företagets ägare kan denne välja att avstå pensionslöftet och använda kapitalet till annat. Mer information om direktpension finns på [www.futur.se](http://www.futur.se)

## Tillgångarna i försäkringen

Tillgångarna i kapitalförsäkringar ägs av försäkringsgivaren som här är Futur, men du har en fordran på Futur motsvarande tillgångarnas värde.

## Försäkringens giltighet

Förutsatt att försäkringen kan beviljas utan förbehåll börjar försäkringsavtalet gälla senast dagen efter dagen du ansökt om försäkringen. Om du vid ansökan angivit en senare önskad tidpunkt för försäkringens ikraftträdande gäller istället detta datum.

## Begränsningar i försäkringsavtalet

Vid särskilda sjukdomar, självmord, särskilt riskfylld verksamhet, krig och politiska oroligheter kan skyddet i försäkringen begränsas.

## Futurs rätt att ändra villkor

Futur har rätt att ändra såväl de allmänna försäkringsvillkoren som produktvillkoren, vilket även omfattar redan ingångna försäkringsavtal. Ändringar som är till nackdel för försäkringstagaren måste informeras till försäkringstagaren 30 dagar innan ändringen träder i kraft, eller vid den tidigare tidpunkt som följer av lag, domstols- eller myndighetsbeslut.

# Så här fungerar våra kapitalförsäkringar fond

När du tecknar en kapitalförsäkring fond hos Futur är det du som försäkringstagare som bestämmer hur försäkringskapitalet ska investeras.

## Inbetalning

Inbetalningar som görs till en kapitalförsäkring kallas premier. I kapitalförsäkringen kan du välja att betala premien månadsvis via autogiro eller göra inbetalningar vid valfria tidpunkter. En kapitalförsäkring hos Futur har ingen avtalad betalningstid och kan betalas till dess att den försäkrade uppnått 95 års ålder.

## Premier fondförsäkring

I en fondförsäkring finns det begränsningar för lägsta premie beroende på ditt val av produktvariant. Dessa finner du i respektive produktvillkor. Premien placeras i de fonder som du väljer utifrån Futurs fondutbud. Om ingen fondfördelning valts placeras premien i entrélösningen.

## Så här placerar du i en fondförsäkring

På [www.futur.se](http://www.futur.se) kan du logga in på Futur eService med BankID och se dina investeringsmöjligheter och placera ditt kapital. I fondutbudet finns det en entrélösning där dina premier placeras i det fall du inte gör något eget fondval. Du kan när som helst välja någon annan placering om du inte önskar att ha kvar entrélösningen. Det går även att byta till entrélösningen efter det att du gjort val av enskilda fonder.

Efter fondbyten får du ett ändringsbesked som bekräftar att omplaceringen är genomförd och beskriver ditt nya fondinnehav.

## Tillåtna placeringar fondförsäkring

Sparar du i en fondförsäkring placerar du ditt kapital i det fondutbud Futur erbjuder. Du kan placera ditt kapital fritt inom ett brett fondutbud med olika typer av fonder. Du kan spara i så många fonder du vill så länge fondvalen anges i hela procenttal av ditt kapital. Fondutbudet varierar beroende på produkt, upphandling och förmedlare. För information om de fonder som Futur erbjuder se [www.futur.se/fondutbud](http://www.futur.se/fondutbud)

Futurs fondutbud ger dig möjlighet att investera ditt försäkringskapital i över 80 olika fonder i drygt 30 olika fondbolag. Dessa fonder är utvalda utifrån en handfull kriterier, allt för att ge dig ett utbud av de fonder på marknaden som vi bedömt vara de bästa i sina kategorier. Urvalskriterierna är bland andra fondens historiska avkastning i förhållande till dess riskprofil, fondens investeringsprofil och hållbarhetsperspektiv. Dessutom ska fonden följa lagar och föreskrifter.

## Försäkringens värde

Försäkringens värde utgörs av de inbetalningar som du gör till försäkringen och av värdeförändringar i de värdepapper kapitalet placeras i. Kapitalet som placeras kan både öka och minska i värde. Värdet påverkas också av riskkostnader, skatter och avgifter. Avgifterna tas ut löpande för att täcka driftskostnader. Det är du som svarar för den värdemässiga risken. För mer information, läs avsnittet Kostnader samt i produktvillkoren.

## Utbetalning

Utbetalning sker enligt överenskommelse, på begäran eller om den försäkrade avlider, dock senast på dennes 95 årsdag. Utbetalt belopp

från försäkringen mots varar värdet av de värdepapper som tillhör försäkringen med avdrag för upplupna avgifter och skatt. Utbetalning sker genom att dessa värdepapper avyttras och att likviden utbetalas.

Utbetalning kan göras både som engångsbelopp och som löpande utbetalning från din fondförsäkring.

## Återköp

En kapitalförsäkring är framtagen för att vara ett långsiktigt sparande. Det är dock alltid möjligt att avsluta försäkringen genom att den återköps i sin helhet. Du kan när som helst låta återköpa hela eller delar av kapitalet innan försäkringstidens slut.

## Försäkringens omfattning

Kapitalförsäkringen kan beroende på produkt innehålla återbetalningsskydd och dödsfallsbelopp.

### Efterlevandeskydd

Efterlevandeskydd är den ersättning som de efterlevande får om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden. Skyddet kan bestå av två delar, dels återbetalningsskydd och dels dödsfallsbelopp.

Kostnaden för efterlevandeskydd varierar med försäkringsbeloppets storlek samt din ålder. Uppgift om vilken den aktuella premien blir för dig kan du få från Futur eller din försäkringsförmedlare.

### Återbetalningsskydd

I en kapitalförsäkring ingår alltid ett återbetalningsskydd på 101 procent. Det betyder att om du skulle avlida under försäkringstiden så utbetalas 101 procent av försäkringens värde till, beroende på försäkringsavtal, antingen försäkringstagare, förmånstagare, eller dödsbo.

### Dödsfallsbelopp

I vissa kapitalförsäkringar kan du välja till ett dödsfallsbelopp. Dödsfallsbelopp är ett fast belopp som kan utbetalas om du avlider under försäkringstiden. Du bestämmer om efterlevandeskyddet innebär att valda förmånstagare ska få det som har högst värde av valt dödsfallsbelopp eller återbetalningsskydd eller om både valt dödsfallsbelopp och återbetalningsskydd ska betalas ut.

### Förmånstagare

Genom att välja förmånstagare bestämmer du vem som ska få utbetalningarna av försäkringens efterlevandeskydd om du skulle avlida. I en kapitalförsäkring finns det normalt sett inga begränsningar för vem eller vilka som kan vara förmånstagare. Du kan därför fritt välja till vem eller vilka försäkringsersättningen ska betalas ut.

Vid privatägd försäkring, där inget förmånstagarförordnande gjorts, gäller i första hand maka/make/sambo, i andra hand barn, och i tredje hand arvingar. Om förmånstagare saknas, utbetalas försäkringsersättningen till försäkringstagarens dödsbo. Vid företagsägd försäkring tillfaller pengarna försäkringstagaren vid den försäkrades bortgång. Du kan ändra förmånstagare genom att kontakta Futur.

# Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Enligt Disclosureförordningen (EU 2019/2088) ska Futur lämna hållbarhetsrelaterad information om sina försäkringar med sparmoment. Informationen ska ges innan avtal ingås (detta dokument) och under avtalets löptid (se vår hemsida) i syfte att ge kunderna möjlighet att utvärdera och jämföra produkter ur ett hållbarhetsperspektiv.

## Vår fondförsäkrings hållbarhetsklassificering

Futurs fondförsäkringar främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. En majoritet av de valbara fonderna i vårt fondutbud har antingen hållbarhet som mål (märkta med 9) eller så främjar de bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper (märkta med 8).

## Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbesluten

I våra fondförsäkringar är det du som kund som fattar investeringsbeslutet, det vill säga i vilken fond som du vill placera ditt försäkringskapital. För att underlätta för dig att göra hållbara val och hantera hållbarhetsrisker har vi valt ut fonderna som får finnas på våra fondtorg inom fondförsäkringen utifrån följande kriterier:

- Alla fonder på vårt fondtorg har signerat UN PRI och har därmed förbundit sig att följa fastställda principer för ansvarsfulla investeringar.
- Alla nya fonder som väljs in på vårt fondtorg måste klassificeras som minst artikel 8 enligt SFDR och de skall även bidra till att hållbarheten inom fondkategorin förbättras genom den nya fonden.

• Fondförvaltarna och fondernas eget hållbarhetsarbete ska bedrivas aktivt. Vi utvärderar detta kontinuerligt.

Vi som bolag vill så långt som möjligt hjälpa dig att beakta dina investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Futur arbetar därför aktivt med att öka andelen av hållbara fonder på vårt fondtorg. Vi arbetar också för att hållbarhetsrisker och potentiella negativa konsekvenser för hållbar utveckling beaktas av de fonder som väljs ut till vårt fondtorg.

## Påverka graden av hållbarhet i din fondförsäkring

Du som kund har möjlighet att påverka graden av hållbarhet i dina investeringar. Genom att göra aktiva fondval kan du investera mer eller mindre hållbart och på så sätt minska hållbarhetsriskerna i försäkringen. Detta gör du genom att till exempel välja fonder märkta med särskilda hållbarhetskriterier och behålla dessa fonder under hela försäkringstiden. Av vårt totala fondutbud främjar minst 76 % av fonderna bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper och minst 13 % av fonderna har hållbarhet som mål.

Du kan få mer information om Futurs fonder med hållbar inriktning på [www.futur.se/fondutbud](http://www.futur.se/fondutbud)

Där hittar du även mer detaljerad information angående hållbarhetskriterierna, bland annat vilka av de valbara fonderna som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper respektive har hållbarhet som mål samt strategin för hur detta ska uppnås. Där kan du också läsa om en fond investerar i miljömässigt hållbara verk-

samheter. Informationen finns i respektive fonds informationsbroschyr. Att inte inkludera hållbarhetsrisker i ditt fondval är sannolikt negativt både för miljön och din framtida avkastning.

## Upplysningar om EU:s taxonomiförordning

Denna finansiella produkt har underliggande investeringsalternativ som har möjlighet att bidra till miljömålen om begränsning av och anpassning till klimatförändringar i enlighet med EU:s taxonomiförordning (2020/852). I regelverket finns en princip, "orsaka inte betydande skada", som innebär att investeringar som bidrar till ett hållbarhetsmål samtidigt inte får innebära betydande skada för något annat hållbarhetsmål. Principen orsaka inte betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

På [www.futur.se/hallbarhet](http://www.futur.se/hallbarhet) kan du läsa mer om vårt hållbarhetsarbete.

# Viktig information om rådgivning, placeringar och risker

## Risker

Det är du som försäkrad som svarar för den värdemässiga risken. Futur utövar inget aktivt ägandeskap och bevakar eller skyddar inte värdet på gjord investering. Du bör inte genomföra placeringar utan att först fullständigt ha förstått och accepterat alla risker som placeringen medför, och anpassat placeringen efter din ekonomiska situation.

Var uppmärksam på att valutarisk uppstår när du köper en fond som investerar i utländska värdepapper, eftersom fonden värderas i svenska kronor medan investeringar som görs utanför Sverige görs i respektive lands valuta. Valutarisk uppkommer även om fonden som har sitt säte i utlandet, då fonden handlas och förvaltas i en annan valuta än svenska kronor, uppkommer en valutarisk för dig som placerar svenska kronor. Som exempel kan en bra fondplacering i Storbritannien bli mindre värd när den räknas om

i svenska kronor, om den svenska kronan samtidigt har stärkts gentemot det brittiska pundet.

I en fondplacering utsätts du för marknadsrisk. Marknadsrisk är risken att marknaden i sin helhet, eller viss del av marknaden, där du som kund har din investering, t.ex. den svenska aktie- marknaden, går ner.

*Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. Premier i en kapitalförsäkring fond placeras i fonder och dessa kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.*

## Rådgivningens opartiskhet

Information om rådgivningens opartiskhet, och om ditt val av produkt eller placering påverkar förmedlarens lön och eventuella andra ersättningar, tillhandahålls av respektive förmedlare.

## Förändringar i fondutbud

Futur gör en löpande översyn av de fonder som erbjuds i fondutbuden för fondförsäkringar. Futur har rätt att göra förändringar i fondutbuden för fondförsäkringar. Denna typ av förändringar måste föregås av information till försäkringstagaren 30 dagar innan ändringen träder i kraft.

## Reklamation

Försäkringstagaren eller den försäkrade ska omgående för Futur påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Futur är inte ansvarig för skada som skulle kunnat undvikas om reklamation skett omgående. För försäkringen gäller vad som anges i försäkringsavtalet, i försäkringsavtalslagen och svensk lag.

# Kostnader och ersättningar

Du ska få full information från din förmedlare om vilka ytterligare avgifter som eventuellt tillkommer och hur dessa är strukturerade samt hur de påverkar avkastningen på din investering, samt vilka ersättningar som ges olika aktörer.

## Kostnader för din försäkring

### Kapitalförsäkringens olika avgifter

Din kapitalförsäkring fond har dels en kostnad för försäkringen och förmedlingen, dels för fondförvaltningen. Då det ofta är olika parter inblandade vid försäljningen av försäkringen, till exempel som distribuerar eller förvaltar, kommer kostnader tas ut av flera aktörer.

Definitioner av avgifterna finner du på nästa sida (Avgifter och skatt).

Eftersom din kapitalförsäkring fond kan utformas och distribueras på olika sätt och med olika avgifts- och ersättningsmodeller, finns den i olika varianter. För att du ska veta vilken variant som är aktuell för just dig, ska du fråga din förmedlare.

### Det finns följande tre varianter av kapitalförsäkring fond:

- Kapitalspar
- Direktpension
- Kapitalflex Futur Plus, som finns i två typer:
  - Kapitalflex Futur Plus – Netto
  - Kapitalflex Futur Plus – Netto Plus

### Kapitalförsäkring fond Kapitalspar

- Kapitalavgift: 0,25 % på försäkringskapitalet per år
- Premieavgift: 0 % på din inbetalda försäkringspremie
- Fast avgift: 120 kr per år
- Återköpsavgift: 0 kr
- Entrelösningsavgift: 0-0,15 %

### Kapitalförsäkring fond Direktpension

- Kapitalavgift: 0,5 % på försäkringskapitalet per år
- Premieavgift: 0 % på din inbetalda försäkringspremie
- Fast avgift: 360 kr per år
- Återköpsavgift: 0 kr
- Entrelösningsavgift: 0-0,15 %

### Kapitalförsäkring fond Kapitalflex Futur Plus – Netto

- Kapitalavgift: max 1,5 % på försäkringskapitalet per år
- Premieavgift: max 1,5 % på din inbetalda försäkringspremie (vid engångspremie max 1,5 inkomstbasbelopp)
- Fast avgift: 120 – 360 kr per år
- Återköpsavgift: 0 kr
- Entrelösningsavgift: 0-0,15 %

### Kapitalförsäkring fond Kapitalflex Futur Plus – Netto Plus

- Kapitalavgift: max 1,3 % på försäkringskapitalet per år
- Premieavgift: max 1,5 % på din inbetalda försäkringspremie (vid engångspremie max 1,5 inkomstbasbelopp)
- Fast avgift: 360 kr per år
- Återköpsavgift: 0 kr
- Entrelösningsavgift: 0-0,15 %

*Ovan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma.*

### Kostnader för fondförvaltningen i din kapitalförsäkring fond

Fondbolagen tar ut en förvaltningsavgift för att förvalta de olika valbara fonderna. Den fasta förvaltningsavgiften varierar mellan 0,16 och 2,5 procent per år. Ibland har fonderna både en fast avgift i procent och en resultatbaserad förvaltningsavgift, till exempel 20 procent av fondens avkastning gentemot ett jämförelseindex. Detta kan innebära att den totala förvaltningsavgiften kan överstiga 2,5 procent för de fonder som har resultatbaserad förvaltningsavgift. Aktuell förvaltningsavgift för respektive fond finns alltid på [www.futur.se/fondutbud](http://www.futur.se/fondutbud)

Din förmedlare kan ge dig mer information om fondavgifter och hur dessa fungerar.

Futur kommer att årligen redovisa de faktiska kostnader som debiterats dina försäkringspremier eller försäkringskapitalet årligen. Har du betalat avgifter eller kostnader direkt till någon annan än via försäkringen hos Futur, kommer dessa ej kunna adderas till kostnaderna i kostnadsredovisningen.

### Avgifternas kumulativa effekt

För exempel på hur kostnader och försäkringsavgifter påverkar din framtida avkastning i din fondförsäkring, se Priip-faktabladet på [www.futur.se/priip](http://www.futur.se/priip), som alltid ska delges dig när du köper en fondförsäkring.

### Intressekonflikter

Intressekonflikter uppkommer när två eller flera intressen står emot varandra. Futur arbetar så långt det går att motverka eller eliminera alla väsentliga intressekonflikter. Intressekonflikter som trots denna målsättning inte går att fullständigt eliminera eller motverka, ska vi alltid berätta om för dig som kund.

För närvarande har Futur inte identifierat några sådana konflikter.

## Ersättningar

Fördelningen av distributionsersättningen varierar mellan de olika varianterna.

I Kapitalspar lämnar Futur en distributionsersättning på 0,4 procent på kapitalet per år till förmedlare. Futur erhåller samtidigt distributionsersättning från fondbolagen på 0,15 till 1,57 procent av fondvärdet per år. Den del som överstiger 1,20 procent återläggs till kundens försäkring.

Vid tecknade av en Direktpension ger Futur en distributionsersättning till din förmedlare motsvarande 4 procent av löpande premie och 2 procent (max 1,5 inkomstbasbelopp) vid engångspremie. Futur erhåller samtidigt distributionsersättning från fondbolagen på 0,15 till 1,57 procent av fondvärdet per år. Den del som överstiger 1,20 procent återläggs till kundens försäkring.

**Futur Plus – Netto** innebär att distributionsersättningen från fondbolagen fördelas mellan Futur och dig som kund (genom fondrabatter). Distributionsersättningen till Futur i denna lösning är mellan 0,15 och 0,65 procent av fondvärdet per år. Förmedlaren tar inte del av någon distributionsersättning från fonderna i denna lösning, utan får istället ut sin ersättning genom att ta del av premie- eller kapitalavgiften.

**Futur Plus – Netto Plus** innebär att distributionsersättning fördelas mellan Futur, förmedlaren och dig som kund (genom fondrabatter). Förmedlaren får alltid 0,20 procent på fondvärdet per år oavsett val av fond, resterande distributionsersättning/rabatt fördelas mellan Futur och dig som kund. Futur får mellan 0,17 och 0,60 procent i ersättning på fondvärdet beroende på val av fond. I denna modell kan förmedlaren även få distributionsersättning direkt genom att ta del av premie- eller kapitalavgift.

Din förmedlare kan med andra ord få ersättning från dels fondbolagens distributionsersättning, dels att ta del av premie- eller kapitalavgifterna som debiteras din försäkring. Din förmedlare kan även, efter individuell överenskommelse med dig som kund, fakturera dig direkt för rådgivningen.

Din förmedlare ska alltid redovisa hur den aktuella ersättningsmodellen ser ut för just din försäkring och hur ersättningsmodellerna påverkar just din investeringsavkastning innan avtal ingås.

# Avgifter och skatt

En kapitalförsäkring belastas med avgifter och skatt.

## Uttag av avgifter och skatt

### Fondförsäkring

Försäkringsavgifter och skatt tas från försäkringsinnehavet. Kostnaderna dras genom inlösen av fondandelar och redovisas i det årliga värdebeskedet. Försäkringsavgifter tas ut månadsvis. Skatt på ingående årsvärde tas ut i januari varje år och skatt på inbetalda premier beskattas löpande efter varje premieinsättning.

## Försäkringsavgifter

### Fast avgift

Fast avgift är en i kronor fast avgift för försäkringen.

### Kapitalavgift

Kapitalavgift är en årlig procentuell avgift baserad på försäkringens värde. Beroende på produkt kan det finnas, en i kronor fast, högsta respektive lägsta kapitalavgift. Denna avgift kallas ibland även för administrationsavgift.

### Premieavgift

Vissa försäkringar har en premieavgift som är en procentuell avgift på insatt kapital, Premieavgiften kan skilja beroende på insatt belopp och beroende på om det är en engångs- eller löpande premie. Premieavgift kallas ibland även för insättningsavgift eller investeringsavgift.

### Riskkostnad

För en försäkring med premiefrielse och efterlevandeskydd betalar den försäkrade en riskkostnad.

Kostnaden för premiefrielseförsäkring är en vid var tid gällande procentsats av avtalad årspremie. För Pensionsplan är procentsatsen samma i alla åldrar men för Individuella försäkringar är procentsatserna olika beroende av ålder.

Kostnaden för efterlevandepension är beroende av försäkringsbeloppets storlek och sannolikheten för dödsfall som i sin tur är beroende av bland annat ålder.

### Återköpsavgift

Återköpsavgift är vad det kostar att ta ut pengar ur försäkringen efter att eventuell avtalad försäkringstid löpt ut. Denna kostnad är alltid 0 kronor hos Futur.

### Fondavgifter

Fondavgift är den avgift fondförvaltaren tar ut för förvaltningen av fonderna. Fondavgiften är en procentuell avgift baserad på fondvärdet och kan även bestå av en resultatbaserad avgift. Avgiften beror på vald fond och tas ut via kurs sättningen av fondandelarna.

Fondavgiften kommer, precis som resultatutvecklingen i fonden, att påverka ditt slutliga försäkringskapital.

Fondavgiften framgår av respektive fonds faktablad som du hittar via [www.futur.se/fondutbud](http://www.futur.se/fondutbud)

### Entrélösningsavgift

I det fall entrélösningen Futur Komplet är vald tas en årlig avgift på 0,15% ut. Avgiften avser trygghetstjänsterna riskreducering och rebalansering som ingår i Futur Komplet.

## Skatt

### Avkastningsskatt

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

### Ingående värde

Vid årets ingång betalar du skatt för försäkringens ingående värde. Skatten avser innevarande år.

### Inbetalda premier

Insättningar under året beskattas 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 skatt

Skatten bestäms genom att kapitalunderlaget 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.

### Avdragsregler

Alla utbetalningar från din kapitalförsäkring är inkomstskattefria. Inbetalda premier är inte avdragsgilla i din deklaration.

---

## Så hittar du aktuella avgifter

Du kan alltid fråga oss på Futur om du är osäker på vad som gäller just din försäkring. Oss når du via telefon 08 504 225 00 eller e-post [kundservice@futur.se](mailto:kundservice@futur.se)

### Försäkringsavgift

De försäkringsavgifter som gäller din försäkring finns i aktuell produkts faktablad på [www.futur.se/blanketter](http://www.futur.se/blanketter)

### Fondavgift

Fondavgiften framgår av respektive fonds faktablad som du hittar via [www.futur.se/fondutbud](http://www.futur.se/fondutbud)



# Vissa andra lagar och regler som påverkar din försäkring

## Tillämplig lag

För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag. Futur står under tillsyn av Finansinspektionen.

## Överlåtelse

En kapitalförsäkring kan som regel överlåtas, antingen som gåva eller mot betalning.

## Utmätning

En försäkring kan i vissa fall användas för utmätning av försäkringstagarens skulder. Reglerna för utmätning av försäkring är beroende dels av försäkringens konstruktion, dels av betalningen och dels av försäkringstagarens ekonomi i övrigt.

## Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig uppgift i fråga som har betydelse för försäkringen, gäller vad därom stadgas i försäkringsavtalslagen. Oriktiga uppgifter kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt. Rätt till försäkringens värde kvarstår.

## Lagar och regler

De lagar och regler som beskrivs i denna förköpsinformation gäller vid tiden för publicering. Dessa kan komma att ändras vid ändrad lagstiftning.

## Ångerrätt

Den försäkrade har rätt enligt lag att ångra ingånget avtal. Om den försäkrade vill utnyttja ångerrätten ska den försäkrade muntligen eller

skriftligen meddela detta till Futur inom 30 dagar från det att den försäkrade ingick i avtalet. Futur gör då en återbetalning på gjord inbetalning på försäkringen eller aktuellt värde av försäkringsavtalet. Futur har rätt att göra avdrag för eventuella kostnader för försäkringsskydd och avkastningsskatt, kostnader för den tid försäkringen varit gällande samt kostnader hänförliga till avtalets ingående.

## Solvens- och verksamhetsrapport

För närmare information om Futurs solvens och finansiella ställning se [www.futur.se/finansiell-information](http://www.futur.se/finansiell-information)

## Vi vill ha nöjda kunder

Futur strävar alltid efter att den försäkrade som kund ska känna dig nöjd men ibland kan missförstånd och andra oklarheter uppstå. För det mesta kan sådana klaras upp om ny kontakt tas med Futur. Ring eller skriv till den som handlagt ert ärende hos Futur. Om olika meningar ändå kvarstår finns det andra möjligheter att få ärendet prövat.

Den som är missnöjd med Futurs beslut i fråga som rör försäkring kan kontakta:

*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.

*Tillsynsmyndighet för försäkringsbolag är Finansinspektionen.*  
[www.fi.se](http://www.fi.se) eller [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se).  
Brunnsgatan 3, Box 7821, 103 97 Stockholm  
Telefon 08 408 980 00

*Konsumentverket gällande marknadsföringslagen.*  
[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se) eller [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)  
[konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)  
Box 48, 651 02 Karlstad  
Telefon 0771 42 33 00



## Kontaktuppgifter

Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ)  
Telefon: 08 504 225 00  
E-post: [kundservice@futur.se](mailto:kundservice@futur.se)

Linnégatan 18  
Box 24012  
104 50 Stockholm

Organisationsnummer: 516401-6643  
Bankgiro: 5256-5397