



## **Förköpsinformation**

Privatpension depå distribuerad via Danske Bank

# Information till dig som försäkringstagare inför ditt val av privat pensionsförsäkring depå

Denna förköpsinformation är en kortfattad översikt av Futur privatpension depå 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)

Futurs depåförsäkringslösning innebär att där du kan välja att placera ditt kapital i en depå, där valmöjligheten för hur du vill investera ditt kapital är bredare än till exempel i en fondförsäkringslösning. Inom ramen för depåkapitalförsäkringar tillhandahåller Futur ett antal produkter med olika villkor och förutsättningar.

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

Futur tillhandahåller försäkringslösningen, du väljer det depåinstitut som ska hantera kapitalet.

Innan du bestämmer dig för att teckna en pensionsförsäkring hos Futur bör du noga sätta dig in i villkoren. Förutom att läsa denna förköpsinformation bör du även kontakta din rådgivare.

## Försäkringsavtalet

När du tecknar en privat pensionsförsäkring hos Futur ingås ett avtal mellan dig och Futur. Du är försäkringstagare och Futur är försäkringsgivare. Försäkringsavtalet reglerar när och hur utbetalningen från försäkringen ska ske, liksom din inbetalning till Futur. Du bestämmer själv vem som ska vara förmånstagare till din försäkring, alltså vem som ska få utbetalningen om du avlider.

## Tillgångarna i försäkringen

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

I en depåförsäkring är din försäkring kopplad till en försäkringsdepå hos något av de depåinstitut som Futur samarbetar med. Depån ägs av Futur vilket innebär att du inte blir inbjuden till exempelvis bolagsstämmor och inte heller har rösträtt för de aktier som innehas i depån.

## 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 privata pensionsförsäkringar depå

När du tecknar en privat pensionsförsäkring hos Futur har du möjlighet att själv välja hur kapitalet ska investeras.

## Inbetalning

Inbetalningar som görs till en pensionsförsäkring kallas premie.

### Premier depåförsäkring

I en depåförsäkring finns inga begränsningar för premiens storlek. Inbetalningar till en depåförsäkring sker direkt till valt depåinstitut i enlighet med depåinstitutets rutiner. I en depåförsäkring kan du välja att placera premien i de värdepapper som depåinstitutet erbjuder, samt i likvida medel.

### Så här placerar du i en depåförsäkring

Har du en depåförsäkring sköter du dina placeringar via valt depåinstitut.

## Tillåtna placeringar

Din depåförsäkring ger dig möjlighet att investera ditt försäkringskapital i en nästan obegränsad mängd av värdepapper och produkter inklusive olika fonder förvaltade av olika fondbolag. Futur ser löpande över erbjudandet av tillåtna värdepapper och erbjudandet kan variera över tiden. För komplett investeringsutbud se Placerings-riktlinjer Futur Depåförsäkring. Futur gör inga andra urval av investeringsmöjligheten för din depåförsäkring, förutsatt att tillgången är i överensstämmelse med Futurs placeringsriktlinjer.

Futur har samarbete med flera olika depåinstitut, som du kan välja att öppna din depå hos. Vilket depåinstitut du väljer kan påverka vilka exakta investeringar du kan göra, fråga din rådgivare om just ditt depåinstitut har begränsningar i investeringsmöjligheterna.

Futurs rekommendation är att du har likvida medel i din depåförsäkring motsvarande årets avgifter och avkastningsskatt. Rådgör gärna med din rådgivare gällande lämplig mängd likvida medel utifrån din försäkrings storlek. Detta för att undvika "tvångsförsäljning" i samband med avgifts- eller skattedragning.

## 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 Avgifter och skatt.

## Utbetalning

Du väljer själv när och i vilken takt du vill att pensionskapitalet ska betalas ut. Utbetalning sker tidigast från 55 års ålder, och längst livsvarigt. Kortast utbetalningstid är 5 år. Det är möjligt att förkorta men inte förlänga utbetalningstiden efter att utbetalningen påbörjats.

Utbetalningen sker alltid från en fondförsäkring. Det betyder att utbetalning från en depåförsäkring kräver att depån avslutas genom att samtliga depåttillgångar säljs av och att det frigjorda kapitalet placeras i en fondförsäkring hos Futur. Pensionens storlek baseras på

försäkringens värde, som fördelas ut och betalas ut under utbetalningstiden. Utbetalningarnas storlek varierar med fondandelarnas kursutveckling.

## Återköp

En privat pensionsförsäkring med ett återköpsvärde om högst ett prisbasbelopp kan återköpas.

## Försäkringens omfattning

Pensionsförsäkringen kan beroende på produkt innehålla ålderspension och återbetalningsskydd.

### Ålderspension

Vid uppnådd pensionsålder, dock tidigast 55 år, utbetalas din pension under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av värdeutvecklingen på de värdepapper som du placerat premierna i.

### Efterlevandeskydd

Efterlevandeskydd är den ersättning som de efterlevande får om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden. Skyddet består av återbetalningsskydd.

### Återbetalningsskydd

Om försäkringen innehåller återbetalningsskydd utbetalas 101 procent av försäkringens värde till valda förmånstagare.

### Förmånstagare

Genom att välja förmånstagare bestämmer du vem som ska få utbetalningarna av försäkringens efterlevandeskydd om du skulle avlida. Möjliga förmånstagare är nuvarande och före detta; maka/ make, sambo samt barn till denne och försäkringstagaren.

Om inget förmånstagarförordnande gjorts gäller som standard i första hand maka/make/sambo, och i andra hand barn.

Om förmånstagare saknas fördelas kapitalet till andra försäkringstagare genom återbäring.

## Flytt av depåförsäkring

Vid byte av depåinstitut utan försäljning av depåttillgångar tas en administrationsavgift ut. Vid byte eller flytt till annat depåinstitut via försäljning och nyinvestering tas ingen avgift ut. Fråga din försäkringsrådgivare eller kontakta Futur om du är osäker på vad som gäller just din försäkring.

## Flytt från annat försäkringsbolag till Futur

Det är i allmänhet möjligt att flytta ditt pensionssparande till Futur om ditt nuvarande bolag har flytträtt. Kontakta Futur för mer information om vad just du har för möjligheter. Futur tar inte ut någon avgift vid flytt av kapital till Futur.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Enligt Disclosuresförordningen (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.

Futurs depåförsäkring erbjuder ett brett utbud av olika finansiella instrument och det är du som kund som fattar investeringsbeslutet, det vill säga i vilken tillgång som du vill placera ditt försäkringskapital. Beroende på dina val

så finns möjlighet att denna finansiella produktens underliggande investeringar inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Då våra depåförsäkringar ger dig frihet att investera i ett brett utbud av värdepapper har du dock stora möjligheter att investera i exempelvis aktier, fonder och obligationer med hållbar inriktning.

Prata med din rådgivare om vilken hållbar tillgång som är rätt för dig och dina hållbarhetspreferenser. Att inte inkludera hållbarhetsrisker i din investering är sannolikt negativt både för miljön och din framtida avkastning.

Futur har på grund av det stora antalet valbara finansiella instrument inte klassificerat sin depåförsäkring på så sätt att den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål enligt EU:s hållbarhetsregelverk.

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 den försäkrade som svarar för den värdepappersrisken. Futur utövar inget aktivt ägandeskap och bevakar eller skyddar inte värdet på gjord investering. Den försäkrade bör inte genomföra placeringar utan att först fullständigt ha förstått och accepterat alla risker som placeringen medför, och anpassat placeringen efter din ekonomiska situation.

Riskerna i din depåförsäkring är förknippad med vilka värdepapper du väljer att investera ditt försäkringskapital i. Mer information om detta hittar du i skriften "Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument", på [www.futur.se/blanketter](http://www.futur.se/blanketter)

Där förklaras olika finansiella risker och hur dessa påverkar din investering.

*Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De premier som placeras i värdepapper kopplat till kapitalförsäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att den försäkrade får tillbaka hela det insatta kapitalet.*

### Rådgivningens opartiskhet och ersättning hos Danske Bank

Information om rådgivningens opartiskhet, och om ditt val av produkt eller placering påverkar rådgivarens lön och eventuella andra ersättningar, tillhandahålls av respektive rådgivare i banken.

### Förändringar i placeringsriktlinjer

Futur har rätt att göra förändringar i placeringsriktlinjer för depåförsäkringar. Denna typ av förändringar måste föregås av information till försäkringstagaren 30 dagar innan ändringen träder i kraft.

### Insiderregler depåförsäkring

Enligt reglerna om insiderinformation har den försäkrade som försäkrad anmälningsskyldighet, gällande värdepapper i depåförsäkring på samma vis som om den försäkrade varit direkt ägare av dessa värdepapper. Anmälningsskyldigheten gäller även om någon av dina närstående skulle varit anmälningsskyldiga vid ert direkta ägande av dessa värdepapper.

### 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 i allmän svensk lag i övrigt.

## Kostnader och ersättningar

Din rådgivare på Danske Bank ska informera dig om vilka ersättningsmodeller som är gällande och hur dessa påverkas av dina val som kund.

### Kostnader för din försäkring

Din försäkring består av dels ett försäkringskalkyl och dels den värdepappersdepå du investerar ditt försäkringskapital i.

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

#### Privatpension depå

- Premieavgift: 0 %
- Kapitalavgift: 0,9 % på försäkringskapitalet per år
- Fast årlig avgift: 360 kr per år
- Uttagsavgift: 0 kr

#### Privatpension depå Netto

- Premieavgift: 0–1,5 % på inbetald premie (vid engångspremie max 1,5 inkomstbasbelopp)
- Kapitalavgift: max 1,5 % per år
- Fast årlig avgift: 360 kr per år
- Uttagsavgift: 0 kr
- Du som kund erhåller i detta fall rabatt på priser på underliggande tillgångar i depåförsäkringen.

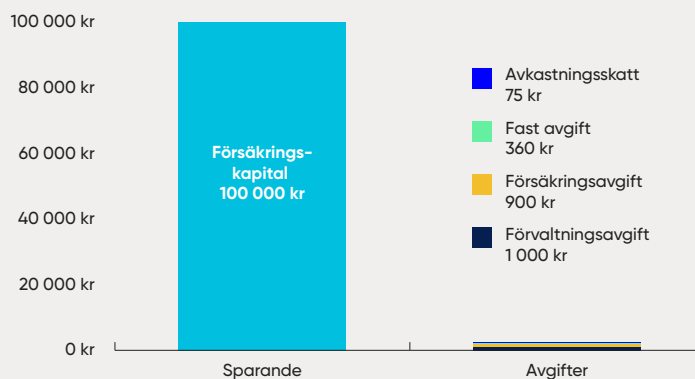
Ovan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma.

I ovan angivna avgifter ingår även de delar som Futur vidareförmedlar i ersättning för rådgivningen till din förmedlare. Se mer under rubriken "Ersättningar".

Din försäkring kommer att belastas med depåinstitutets kostnader för till exempel depåadministration, courtage och andra transaktionskostnader samt eventuellt kapitalförvaltningskostnader om någon form av diskretionär förvaltning valts. Avgifterna är olika för de olika investeringsprodukterna, men också för olika depåinstitut. Vilka avgifter och kostnader och dess nivåer ska din rådgivare redovisa för dig innan försäkringen tecknas, då dessa avgifter beror på vilket depåinstitut just du valt.

Futur kommer årligen att 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.

### ÅRLIGA KOSTNADER FÖR DIN DEPÅFÖRSÄKRING



#### Avgifternas kumulativa effekt på din pension

För att visa på den kumulativa effekten av kostnader och avgifter på ditt pensionssparande, har nedan exempel tagits fram. Din rådgivare kan dock hjälpa dig räkna på just dina kostnader och avgifters påverkan på din försäkring.

I exemplet har vi räknat på vår pensionsförsäkring med 100 000 kronor i försäkringskapital, en årlig försäkringsavgift på 0,9 procent av kapitalet och en fast avgift på 360 kronor per år. De underliggande investeringarnas kostnader, till exempel förvaltningsavgift och courtage är estimerat till 1 procent (dessa varierar beroende på dina val av värdepapper). Avkastningsskatten för 2021 är 0,075 procent. Den årliga kostnaden i exemplet blir 2 335 kronor.

#### 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. Några sådana intressekonflikter finns inte identifierade för närvarande.

#### Ersättningar

##### Futurs erhållna ersättningar för din privata pensionsförsäkring depå

Futur har ingen intjäning i underliggande investeringar i din depåförsäkring. Det kan dock din förmedlare eller ditt depåinstitut ha. Din rådgivare/förmedlare ska ge dig mer information om detta.

##### Av Futur lämnade ersättningar till tredje part

Futur vidareförmedlar ersättning till Danske Bank.

I ordinarie depåmodell är den årliga ersättningen till Danske Bank Sverige filial 0,30 procent av försäkringskapitalet.

Futur ger även ersättning till vissa depåinstitut, din rådgivare ska berätta om detta omfattar just ditt depåinstitut.

## Avgifter och skatt

En privat pensionsförsäkring belastas med avgifter och skatt. För dig som valt en depåförsäkring, för att kunna handla med de flesta typer av värdepapper, kan avgifter hos valt depåinstitut tillkomma.

### Uttag av avgifter och skatt

#### Depåförsäkring

Försäkringsavgifter och skatt tas från likvida medel i din depå. Du ansvarar för att det finns likvida medel tillgängliga i din depå vid varje avgiftsuttag. Om likvida medel saknas när avgifter ska betalas genomförs försäljning av innehav i försäkringen för att täcka kostnaden. Försäkringsavgifter tas ut kvartalsvis i efterskott. Avkastningsskatt på ingående årsvärde tas ut i början av varje år. Inkomstskatt vid pensionsutbetalning dras vid varje utbetalningstillfälle.

### 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 variera beroende på insatt belopp. Premieavgift kallas ibland även för insättningsavgift eller investeringsavgift.

#### Riskkostnad

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

Kostnaden för premiebefrielseförsäkring är en vid var tid gällande procentsats av avtalad årspremie. Procentsatserna är 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.

#### Uttagsavgift

Futur tar inga avgifter vid utbetalningar från en privat pensionsförsäkring.

#### Flyttavgift

Du har alltid fri flytträtt för dina pensionsförsäkringar hos oss, vissa avtal kan dock innehålla moment som gör att flytträtten inte kan vara kostnadsfri.

#### Återköpsavgift

En privat pensionsförsäkring med ett återköpsvärde om högst ett prisbasbelopp kan återköpas. Futur tar inga avgifter vid återköp av privata pensionsförsäkringar.

#### Byte av depåinstitut

Vid byte av depåinstitut tas en administrationsavgift på 3 000 kronor ut.

### Avgifter för depåinstitut och värdepapper

I din depåförsäkring kan du, förutom fonder, handla med de flesta typer av värdepapper.

Vid handel i en depåförsäkring kan transaktionsavgifter förekomma. Depåinstitutets avgiftsvillkor samt kostnader för valda värdepapper hittar du hos aktuellt depåinstitut. Se även under avsnittet "Kostnader för din försäkring" för mer information om depåinstitutets avgifter för handel och förvaltning. För fonder tar fondförvaltaren ut en fondförvaltningsavgift genom kursstämningen av fondandelarna. Fondfaktblad finns för respektive fond för ytterligare information. Fondfaktbladen hittar du på respektive fondbolags webbplats.

### Skatt

#### Inkomstskatt

Utfallande belopp, såväl ålderspension som efterlevandeskydd, beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst. Detsamma gäller vid eventuellt återköp.

#### Avkastningsskatt

En privat pensionsförsäkring beskattas med en årlig avkastningsskatt. Underlaget för skatten fastställs genom att försäkringsvärdet 1 januari innevarande år multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan föregående år, dock lägst 0,5 procent. Resultatet multipliceras därefter med 15 procent för pensionsförsäkring.

#### Avdragsregler

För dig som helt saknar avdragsrätt för pension i din anställning eller är enskild näringsidkare finns en avdragsrätt för ett privat pensionssparande med 35 procent av din inkomst upp till maximalt 10 prisbasbelopp per år.

---

## 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)

#### Avgift depåinstitut

För depåförsäkring finner du information om avgifter hos respektive depåinstitut.

# Vissa andra lagar och regler som påverkar din försäkring

## Tillämplig lag

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

## 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