



## **Förköpsinformation**

Privatpension fond distribuerad  
via extern försäkringsförmedlare

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

Denna förköpsinformation är en kortfattad översikt av Futurs privata pensionsförsäkringar 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)

Futurs privatpension fond kan vara en lösning för dig som saknar avdragsrätt för pensionsrätt i din anställning eller är enskild näringsidkare. Du har då avdragsrätt för ett privat pensionssparande med 35 procent av din inkomst upp till maximalt 10 prisbasbelopp per år.

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 kontakta din rådgivare.

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

## 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.

## 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 fond

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

### Inbetalning

Inbetalningar som görs till en pensions försäkring kallas premie. I pensionsförsäkringen kan du välja att betala premien månadsvis via autogiro eller göra inbetalningar vid valfria tidpunkter. Lägsta premie för insättning är 6 000 kronor per år.

### Premier fondförsäkring

I en fondförsäkring finns det begränsningar för lägsta premie beroende på ditt val av produkt. 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

Har du en fondförsäkring loggar du in på Futur eService på [www.futur.se](http://www.futur.se) med BankID. Där ser du dina investeringsmöjligheter och kan 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 fondbeslag.

### Tillåtna placeringar fondförsäkring

Futur ser löpande över erbjudandet av fonder och erbjudandet kan variera över tiden. 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 procental 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)

## 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. I det fall premieinbetalning till en pensionsförsäkring upphör kommer försäkringen att hanteras som ett så kallat fribrev (tillgodohavande). Detta innebär att efter att försäkringen fribrevslagts fortsätter försäkringens värde att förändras med värdet av försäkringens underliggande investeringar.

## 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. 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, återbetalningsskydd och efterlevandepension, samt premiebefrielse med tre månaders karenstid.

### 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 kan bestå av två delar, dels återbetalningsskydd och dels efterlevandepension. Om den försäkrade avlider innan ålderspensionen börjat betalas ut sker utbetalning till förmånstagarna under minst fem år. Om den försäkrade avlider under ålderspensionens utbetalningstid fortsätter utbetalningarna till förmånstagarna under resterande utbetalningstid, dock max 20 år totalt.

För att efterlevandeskydd ska kunna betalas ut måste det finnas någon förmånstagare i livet varje utbetalningstillfälle.

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

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

### Efterlevandepension

Om försäkringen innehåller efterlevande pension finns ett fastställt belopp som kan utbetalas om den försäkrade avlider under försäkringstiden. Du bestämmer om efterlevandeskyddet innebär att valda förmånstagare får det som har högst värde av valt belopp för efterlevandepension eller återbetalningsskydd – eller om både valt belopp för efterlevandepension och återbetalningsskydd ska betalas ut.

### Premiebefrielse

Premiebefrielse är en försäkring som betalar din pensionspremie om du på grund av sjukdom eller olycksfallsskada är arbetsoförmögen till minst en fjärdedel, om arbetsförmågan förelegat i mer än 90 dagar under de senaste 12 månaderna. Från försäkringens tecknande och under 18 månader tillämpar Futur inskränkningar för vissa sjukdomar av typen utbrändhet. För mer information läs Allmänna Försäkringsvillkor som du finner på [www.futur.se/blanketter](http://www.futur.se/blanketter)

### 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 fondförsäkring

Trygghetstjänsten Fri Flytträtt ingår i alla fondförsäkringar hos Futur, vissa produkter kan dock innehålla moment som gör att flytträtten inte kan vara kostnadsfri. Fråga din försäkringsrådgivare eller kontakta Futur om du är osäker på vad som gäller just din försäkring.

Du kan när som helst flytta ditt innehav till ett annat försäkringsbolag om det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Vid flytt utbetalas försäkringens värde efter skatt samt obetalda kostnader.

## 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 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 aktiemarknaden, 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 kunna 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

#### Försäkringens olika avgifter

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

Eftersom din privatpension 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.

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

#### Det finns följande varianter av privatpension fond:

- Privatpension fond Ordinarie
- Privatpension fond Flytt
- Privatpension fond Futur Plus, som finns i två typer:
  - Privatpension fond Futur Plus – Netto
  - Privatpension fond Futur Plus – Netto Plus

#### Privatpension fond Ordinarie

Futur belastar din försäkring med:

- Premieavgift: 0 %
- Kapitalavgift: 0,5 % på försäkringskapitalet per år
- Fast årlig avgift: 120–360 kr per år
- Entrelösningsavgift: 0–0,15 %

#### Privatpension fond Flytt

Futur belastar din försäkring med:

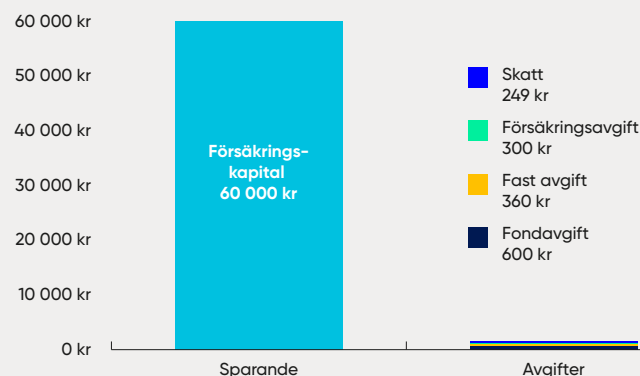
- Premieavgift: 0 %
- Kapitalavgift: 0–0,65 %
- Fast årlig avgift: 120 kr per år
- Entrelösningsavgift: 0–0,15 %

#### Privatpension fond Futur Plus – Netto

Futur belastar din försäkring med:

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

### ÅRLIGA KOSTNADER FÖR DIN PRIVATA PENSIONS FÖRSÄKRING



#### Privatpension fond Futur Plus – Netto Plus

Futur belastar din försäkring med:

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

Ovan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma.

#### Kostnader för fondförvaltningen i din fondförsäkring

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.

Observera att ditt pris för fonden inom ramen för fondförsäringen hos Futur kan vara lägre än det ordinarie priset, då Futurs möjlighet att upphandla fonder till en större grupp kunder innebär lägre priser för dig som kund.

Futur kommer att årligen redovisa de faktiska kostnader som debiterats dina försäkringspremier eller försäkringskapitalet årligen.

#### Avgifternas kumulativa effekt

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

I exemplet har vi räknat på vår ordinarie privat pensionsförsäkring produkt med en månatlig insättning på 5 000 kronor, en årlig försäkringsavgift på 0,5 procent av kapitalet och en fast avgift på 360 kr per år. De underliggande fondernas avgifter är estimerat till 1 procent (dessa varierar beroende på dina val av fonder). Avkastningsskatten i exemplet är 0,075 procent. Den årliga kostnaden blir 1 305 kronor.

## Förköpsinformation – Futur

Privatpension fond distribuerad via extern försäkringsförmedlare  
2026 01 01

### 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

Den av Futur lämnade och erhållna distributionsersättningen varierar mellan de tre varianterna av privatpension fond.

**Privatpension fond Ordinarie** innebär att Futur ger en distributionsersättning till din förmedlare motsvarande 4 procent av löpande premie och 2 procent (max 1,5 inkomstbasbelopp) vid engångspremie. Futur erhåller distributionsersättning från fondbolagen på 0,15 till 1,57 procent av fondvärdet per år beroende på fond. Den del som överstiger 1,20 procent återläggs till kundens försäkring.

**Privatpension fond Flytt** innebär att Futur ger en distributionsersättning till din förmedlare motsvarande 2 procent av inbetald flyttpremie (dock max 1,5 inkomstbasbelopp). Förmedlaren kan

avstå en del av sin distributionsersättning för att kompensera den försäkrade för till exempel flyttkostnad i avgivande bolag. I denna modell kan förmedlaren även få distributionsersättning genom att ta del av eventuell kapitalavgift. Futur erhåller distributionsersättning från fondbolagen på 0,15 till 1,57 procent av fondvärdet per år beroende på fond. Den del som överstiger 1,20 procent återläggs till kundens försäkring.

**Privatpension fond Futur Plus – Netto** innebär att underliggande fonders distributionsersättning 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 beroende på fond. Förmedlaren tar inte del av någon distributionsersättning från fonderna i denna lösning. I denna modell kan förmedlaren även få distributionsersättning direkt genom att ta del av premie- eller kapitalavgift (dock max 1,5 inkomstbasbelopp vid engångspremie).

**Privatpension Futur Plus – Netto Plus** innebär att underliggande fonders distributionsersättning fördelas mellan Futur, förmedlaren och dig som kund (genom fondrabatter). Förmedlaren får alltid 0,20 procent på fondvärdet årligen 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 (dock max 1,5 inkomstbasbelopp vid engångspremie).

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 pensionsförsäkring 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. Avkastningsskatt på ingående årsvärde tas ut i januari varje år. För pensionsutbetalningar dras inkomstskatt 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 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 premiebefrielse och efterlevandeskydd betalar den försäkrade en riskkostnad.

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

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

### 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.

## 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 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

### 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.

---

## 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 överlätas, 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