



Förköpsinformation

Tjänstepension depå distribuerad
via extern försäkringsförmedlare

Information till dig som försäkrad inför val av tjänstepensionsförsäkring depå

Denna förköpsinformation är en kortfattad översikt av Futurs tjänstepension depå. Förköpsinformationen innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren. Fullständiga villkor finner du på www.futur.se/blanketter

Tjänstepension

En tjänstepensionsförsäkring depå är en pensionsförsäkring som arbetsgivaren betalar premien för. Arbetsgivaren får avdragsrätt för premiebetalningen. Syftet är att trygga löften om ålderspension, efterlevandeskydd och sjukförsäkring som arbetsgivaren gett dig som anställd. Arbetsgivaren är försäkringstagare och den anställda är den försäkrade.

Tjänstepension depå

Beroende på vilket avtal den försäkrade omfattas av, kan denne välja att placera sitt kapital inom en depåförsäkring. Allmänna försäkringsvillkor, produktvillkor och faktablad finns på www.futur.se/blanketter

Tjänstepensionsavtal

I tjänstepensionsavtalet som försäkringstagaren tecknat ges olika val och möjligheter för den försäkrade. På www.futur.se finns mer information om tjänstepension och vilka placeringsmöjligheter som finns. Mer information kan även ges hos arbetsgivaren, pensionsrådgivaren eller Futur om den försäkrade är osäker på vilket avtal som gäller.

Försäkringsavtalet

När försäkringen tecknas hos Futur ingås ett avtal med Futur. Arbetsgivaren eller den anställda är försäkringstagare och Futur är försäkringsgivare. Försäkringsavtalet bekräftas genom att avtalsbeskedet skickas till arbetsgivaren och försäkringsbeskedet skickas till den anställda. Försäkringsavtalet reglerar när och hur utbetalningen från försäkringen ska ske, liksom när inbetalningar ska göras. Den anställda bestämmer vem som ska vara förmånstagare till försäkringen, det vill säga vem som ska få utbetalningen om den anställda avlider.

Tillgångarna i försäkringen

Tillgångarna i tjänstepensionsförsäkringar ägs av försäkringsgivaren som här är Futur, men den försäkrade har en fordran på Futur motsvarande tillgångarnas värde. I en depåförsäkring är försäkring kopplad till en försäkringsdepå hos något av de depåinstitut som Futur samarbetar med. Depån ägs av Futur vilket innebär att den försäkrade 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 den försäkrade ansökt om försäkringen. Om den försäkrade 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 tjänstepensionsförsäkringar depå

I en tjänstepensionsförsäkring hos Futur är det arbetsgivaren som gör premieinbetalningen, men det är den försäkrade som bestämmer hur premien ska placeras.

Inbetalning

Inbetalningar som görs till en tjänstepensionsförsäkring kallas för premier. Se respektive produktvillkor på www.futur.se/blanketter för mer information.

Premier depåförsäkring

I en depåförsäkring finns inga begränsningar för premiens storlek. Premieinbetalning inom ramen för en individuell tjänstepension kan ske direkt till valt depåinstitut, beträffande premieinbetalning till en tjänstepensionsplan sker inbetalningen alltid till Futur. I en depåförsäkring kan den försäkrade 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 Placeringsriktlinjer 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 den försäkrade 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. Det är den försäkrade 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.

Utbetalningen sker som regel från en fondförsäkring. Det betyder att utbetalning från en depåförsäkring kräver att depån avslutas genom att samtliga depåtillgångar säljs av och att det frigjorda kapitalet

placeras i en fondförsäkring hos Futur. Beroende på vilket depåinstitut du valt kan det vara möjligt att genomföra utbetalningen från en depåförsäkring, förutsatt att placeringarna begränsas till investeringsfonder, värdepappersfonder eller specialfonder med daglig kurssättning och likviditet. En förutsättning för att utbetalning ska kunna påbörjas, oavsett om det sker genom konvertering till en fondförsäkring eller från depåförsäkring, är att det inte finns några illikvida innehav i depån. Tänk på att det kan vara nödvändigt att se över placeringarna i god tid före utbetalning. Fråga din rådgivare vad som gäller för just din försäkring.

Pensionens storlek baseras på försäkringens värde och betalas ut under utbetalningstiden. Utbetalningarnas storlek varierar med fondandelarnas kursutveckling.

Enligt Futurs antaganden är förväntad återstående livslängd vid 65 år, för närvarande, 23 år.

Återköp

En tjänstepensionsförsäkring med ett återköpsvärde om högst ett prisbasbelopp kan återköpas, förutsatt att försäkringstagaren godkänner det.

Försäkringens omfattning

Pensionsförsäkringen kan beroende på produkt innehålla ålderspension, återbetalningsskydd och efterlevandepension, samt premiebefrielse med tre månaders karens, och sjukförsäkring.

Sjukförsäkring

Sjukförsäkring är en försäkring som kompletterar den ersättning som den försäkrade får från Försäkringskassan. Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada avses vara arbetsoförmögen till minst 25 procent och om detta varar längre än karenstiden har den försäkrade rätt till ersättning motsvarande den nedsatta arbetsoförmågan.

Som grund för ersättningens storlek ligger den försäkrades lön. Erlagt premiebelopp, för tid där rätt till sjukersättning föreligger, återbetalas enligt erlagd premie. För mer information om sjukförsäkring, läs Allmänna Försäkringsvillkor finns på www.futur.se/blanketter

Ålderspension

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

Efterlevandeskydd

Efterlevandeskydd är skydd för de efterlevande 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 den försäkrades ålder. Uppgift om vilken den aktuella premien blir för er kan den försäkrade få från Futur eller din försäkringsförmedlare.

Återbetalningsskydd

Om försäkringen innehåller återbetalningsskydd utbetalas 101 procent av försäkringens värde till valda förmånstagare om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden.

Efterlevandepension

Om försäkringen innehåller efterlevandepension finns ett fastställt belopp som kan utbetalas om den försäkrade avlider under försäkringstiden. Den försäkrade 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 tjänstepensionspremie om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada är arbetsoförmögen till minst 25 procent, 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 den försäkrade finner på www.futur.se/blanketter

Förmånstagare

En tjänstepensionsförsäkring ägs av arbetsgivaren och den försäkrade som anställd är oåterkallelig förmånstagare till ålderspensionen. Genom att välja förmånstagare bestämmer den försäkrade vem som ska få utbetalningarna av försäkringens efterlevandeskydd om den försäkrade 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

Du kan flytta din försäkring till ett annat försäkringsbolag om det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Futur tar ut en administrativ avgift på 600 kr för att flytta din försäkring till annan försäkringsgivare. I det fall försäkringens värde understiger 1 prisbasbelopp tas ingen avgift för flytt ut. Vid flytt utbetalas försäkringsvärdet efter avdrag för eventuella obetalda kostnader samt skatt. Notera att en flytt kräver att depån avslutas genom att samtliga depåtillgångar säljs av och att det frigjorda kapitalet förs över till mottagande försäkringsbolag. En förutsättning för att detta ska kunna ske är att det inte finns några illikvida innehav i depån. Tänk på att det kan vara nödvändigt att se över placeringarna i god tid före flytt.

Vid byte av depåinstitut tas en administrationsavgift 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 sitt pensionssparande till Futur om det nuvarande försäkringsbolaget har flytträtt. Kontakta Futur för mer information om vad just du har för möjligheter.

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.

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 produkts 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 kan du läsa mer om vårt hållbarhetsarbete.

Viktig information om rådgivning, placeringar och risker

Risker

Det är den försäkrade som svarar för den värdemässiga risken. 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

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.

Rådgivning 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 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 avgifter

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

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

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

Tjänstepension depå

- Premieavgift: 0–1,5 % på inbetald premie (vid engångspremie max 1,5 inkomstbasbelopp)
- Kapitalavgift: 0,9 % på försäkringskapitalet per år
- Fast årlig avgift: 360 kr per år
- Uttagsavgift: 0 kr

Tjänstepension 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.

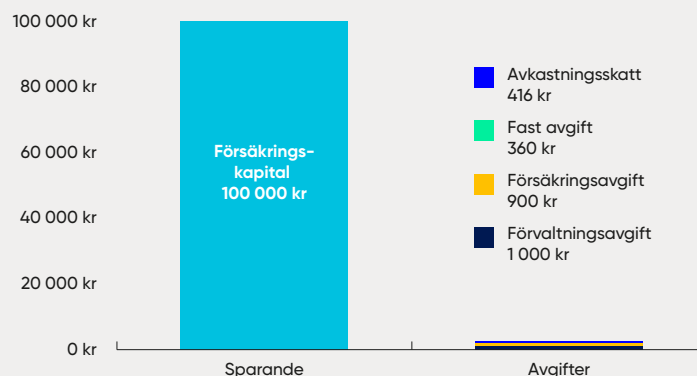
Ovan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma.

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

Din försäkring kommer att belastas med depåinstituts 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. Har du betalat avgifter eller kostnader direkt till någon annan på annat sätt 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 pensions-sparande, 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 i exemplet är 0,4155 procent. Den årliga kostnaden blir 2 676 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. För närvarande har Futur inte identifierat några sådana intressekonflikter.

Ersättningar

Futurs erhållna ersättningar för din depåförsäkring

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

Ersättningar som Futur ger till tredje part, t.ex. förmedlare eller depåinstitut, för din försäkring

Futur ger ersättning till förmedlaren av din försäkring. Ersättning varierar mellan olika förmedlare och olika produkter. Din förmedlare ska redovisa för dig vilka ersättningar den tar emot och ger tredje part för att förmedla din försäkring. Futur ger även ersättning till vissa depåinstitut, din förmedlare ska berätta om detta omfattar just ditt depåinstitut.

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 tjänstepensionsförsäkring belastas med avgifter och skatt. För dig som valt en depåförsäkring, för att kunna handla med i princip alla 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. Den försäkrade 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.

Risikkostnad

För en tjänstepensionsförsäkring med premiebefrielse, sjukförsäkring och efterlevandeskydd betalar den försäkrade en risikkostnad.

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

Kostnaden för sjukförsäkring är beroende av försäkringsbeloppets storlek, den försäkrades kön, ålder samt yrke.

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 tjänstepensionsförsäkringar.

Flyttavgift

Futur tar ut en administrativ avgift på 600 kr för att flytta din försäkring till annan försäkringsgivare. I det fall försäkringens värde understiger 1 prisbasbelopp tas ingen avgift för flytt ut.

Återköpsavgift

En tjänstepensionsförsäkring med ett återköpsvärde om högst ett prisbasbelopp kan återköpas, förutsatt att försäkringstagaren godkänner det. Futur tar ingen avgift för återköp.

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 kursställningen av fondandelarna. Fondfaktablad finns för respektive fond för ytterligare information. Fondfaktabladen hittar du på respektive fondbolags webbplats.

Skatt

Inkomstskatt

Utfallande belopp, såväl ålderspension som efterlevandeskydd, beskattas hos mottagaren med inkomstskatt.

Avkastningsskatt

En tjänstepensionsförsäkring 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 – huvudregel

Arbetsgivaren får dra av 35 procent av den anställdes lön, dock max 10 prisbasbelopp. Avdragsgilla kostnader för riskförsäkring, såsom sjukförsäkring, inräknas i ramen för huvudregelns 35 procent.

Avdragsregler – kompletteringsregel

Kompletteringsregeln får användas då pensionsrätten är otillräckligt tryggt enligt pensionsavtalet, då pensionsavtalet ändras eller ersätts av annat pensionsavtal eller då kostnaden föranleds av förtida pensionsavgång. I fondförsäkring får avdrag enligt kompletteringsregeln göras högst med ett belopp som svarar mot kostnaden för att genom traditionell livförsäkring uppnå angivna förmånsnivåer.

För tid före 65 års ålder

Lön i prisbasbelopp	Max avdrag
upp till 7,5 PBB	80 %
7,5 till 20 PBB	70 %
20–30 PBB	40 %

För tid från 65 års ålder

Lön i prisbasbelopp	Max avdrag
upp till 7,5 PBB	20 %
7,5 till 20 PBB	70 %
20–30 PBB	40 %

Tidigare intjänade och tryggade pensionsrätter ska beaktas vid tillämpningen av kompletteringsregeln. Avdrag enligt kompletteringsregeln avser enbart ålderspension. Hela kostnaden för efterlevandepension, sjukpension och premiebefrielse får dras av i sin helhet. För full pension krävs minst 30 års intjänandetid.

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

Försäkringsavgift

De försäkringsavgifter som gäller din försäkring finns i aktuell produkts faktablad på 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 och bodelning

Om pengarna fortfarande finns hos Futur och ännu inte betalas ut till dig, kan de normalt inte utmätas. Det beror på att du ännu inte har en fordran som är tillgänglig för dig personligen, pengarna tillhör försäkringsbolaget fram till utbetalning.

Om tjänstepensionen är under utbetalning kan Kronofogden utmäta del av utbetalningen, på samma sätt som lön, enligt reglerna i 7 kap. utsköningsbalken (UB).

En tjänstepension ingår normalt inte i bodelning. I det fall det är en privatägd tjänstepension kan dock ingå i bodelningen.

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

Vi vill ha nöjda kunder

Futur strävar alltid efter att den försäkrade som kund ska känna sig 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 eller finansinspektionen@fi.se.
Brunnsgatan 3, Box 7821, 103 97 Stockholm
Telefon 08 408 980 00

Konsumentverket gällande marknadsföringslagen.
www.konsumentverket.se eller www.hallakonsument.se
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

Linnégatan 18
Box 24012
104 50 Stockholm

Organisationsnummer: 516401-6643
Bankgiro: 5256-5397