

Pensionsplan Fondförsäkring och Futur Multi Futur Flytt

KOMPLETTERAS AV ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR. GÄLLER FRÅN 2019 10 01.

Detta produktvillkor gäller Futur Pensionsplan Fondförsäkring och Pensionsplan Futur Multi. Pensionsplan Fondförsäkring är en pensionsförsäkring med ett brett fondutbud med noga utvalda kvalitetsfonder. Försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde och den försäkrade står alltid för den ekonomiska risken.

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

1. Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet utgörs av detta produktvillkor, Futurs Allmänna Försäkringsvillkor, av försäkringstagaren ifylld ansökningshandling, samt försäkringsavtalslagen (FAL 2005:104). Futurs Allmänna Försäkringsvillkor finns tillgängliga på www.futur.se/blanketter.

2. Försäkringstagare, försäkrad och premiebetalare

2.1 Försäkringstagare

Försäkringstagare är den arbetsgivare som äger försäkringen genom att ett avtal tecknats med försäkringstagaren, om inte försäkringen överlåtits till den försäkrade, i vilket fall den försäkrade även är försäkringstagare. Försäkringstagaren saknar rätt att återköpa, pantsätta, överlåta, eller ändra försäkringen utan den försäkrades godkännande. Det är den försäkrade och inte försäkringstagaren som äger rätt att göra placeringsförändringar.

2.2 Försäkrad

Försäkrad är den person vars liv är försäkrat. Den försäkrade erhåller utbetalningar från försäkringen, har rätt att byta fonder, välja förmånstagare, och att göra eventuella övriga ändringar.

2.3 Premiebetalare

Premiebetalare är den arbetsgivare som betalar försäkringspremien.

2.4 Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är det försäkringsbolag som administrerar försäkringen under försäkringstiden. I denna produkt är försäkringsgivaren Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ). Orgnr 516401-6643. Futur står under tillsyn av Finansinspektionen.

3. Försäkringstid

Försäkringstid är tiden från försäkringens tecknande till dess att försäkringen avslutats, vilket antingen sker då hela försäkringsvärdet är utbetalt, eller om den försäkrade avlider.

4. Försäkringens omfattning

4.1 Försäkringsförmåner

Försäkringsförmånerna framgår av den försäkrades försäkringsbesked.

Sparprodukter

- Ålderspension med familjeoption
- Ålderspension med familjeoption och återbetalningsskydd, 101 procent av fondvärdet

Riskprodukter

Inga riskprodukter kan tecknas i Futur Flytt

4.2 Ålderspension med familjeoption

Ålderspensionens storlek är beroende av värdet på de fondandelar som är knutna till försäkringen. Futur har inte något ansvar för värdeutvecklingen av försäkringskapitalet. Vid uppnådd pensionsålder, lägst 55 år, utbetalas pension till den försäkrade under avtalad utbetalningstid, dock under minst 5 år och som längst livsvarigt. Utbetalningstidpunkten eller utbetalningstidens längd kan ändras innan pensionsutbetalningen påbörjas. I vissa fall krävs

godkänd hälsoprövning. Om försäkringen gäller utan återbetalningsskydd och den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder eller under pågående utbetalningstid upphör försäkringen.

Det finns rätt att, utan krav på hälsodeklaration, under försäkringstiden lägga till ett återbetalningsskydd vid vissa förändrade familjehändelser, detta kallas familjeoption. Familjeoption innebär att den försäkrade, inom ett år från att den försäkrade fått förändrade familjeförhållanden, har rätt att lägga till återbetalningsskydd.

Familjeoption kan utnyttjas om den försäkrade inleder samboförhållande, ingår äktenskap/partnerskap, eller får barn. Familjeoptionen kan endast utnyttjas vid ett tillfälle under försäkringstiden.

4.2.1 Återbetalningsskydd

Det framgår av försäkringsbeskedet om försäkringen omfattas av återbetalningsskydd. Vid dödsfall ökas försäkringskapitalet med 1 procent och utbetalas under avtalad tid till insatta förmånstagare. Återbetalningsskyddet finns kvar under hela försäkringstiden.

Om den försäkrade avlider **innan** utbetalningen pensionen har påbörjats, kommer efterlevandepensionen att betalas ut varje månad under fem år, om inte förmånstagarna ändrar utbetalningstidens längd.

Om den försäkrade avlider **efter** att utbetalningen av pensionen har startat fortsätter utbetalningarna som en efterlevandepension under återstående utbetalningstid, dock som längst till 85 års ålder om den försäkrade valt livsvarig utbetalning.

5. Premiebetalning

Denna produkt är enbart avsedd för flyttpremier.

5.1 Kundkompensation

I vissa fall utbetalas en kundkompensation (0–3 procent av flyttpremien) till försäkringen för att täcka t.ex. flyttkostnad i avgivande bolag. Kundkompensationen placeras i försäkringen när det flyttade kapitalet ankommit till Futur. Placeringen sker i enlighet med fondval för övrigt kapital.

6. Placeringsalternativ Fondförsäkring

Inbetald premie placeras i den eller de fonder som den försäkrade valt. Om inget fondval gjorts placeras kapitalet i enlighet med det alternativ som framgår av ansökningshandlingen. Både vid fondbyten och vid val av framtida placeringar måste fondvalen anges i hela procenttal. I de fall handel pågår är försäkringen låst för fondbyten. Handel sker vid fondbyten, avgifts- samt skattedragning, och utbetalning från försäkringen. I övrigt är det möjligt att byta fonder när som helst. Ingen avgift tas ut vid byte av fond. Innehav i befintliga fonder och fördelningsplan gällande framtida placeringar ändras enkelt via Futur internettjänst, Futur eService, på www.futur.se. Efter fondbyten erhåller försäkringstagaren en affärsberättelse.

7. Placeringsalternativ Futur Multi

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

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

det är pågående handel i månadshandlade fonder är det inte möjligt att göra fondbyten för dina övriga innehav i samma försäkring.

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

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

8. Entrélösning/Interimsfond

För varje fondutbud som Futur erbjuder så finns det en entrélösning. Entrélösningen reglerar hur inbetalda premier placeras fram till dess att Futur mottagit ett individuellt fondval. I Futurs Pensionsplan är det möjligt att välja en interimsfond som skall gälla som förval istället för entrélösningen. När Futur mottagit ett individuellt fondval upphör entrélösningen att gälla. Det framgår vilken entrélösning som gäller för varje respektive försäkring under "Fondutbud" på www.futur.se/fondutbud. För de entrélösningar som består av mer än en fond och som innehåller trygghetstjänsterna rebalansering och riskreducering finns även infoblad som du hittar i blankettförrådet.

9. Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelningar och fondandelarnas värdeförändring. Värdet minskar med avdrag för täckande av driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Futur redovisar på värdebeskedet utöver försäkringens värde uttag för skatt och avgifter.

10. Förmånstagare

Under den försäkrades livstid sker utbetalning alltid till den försäkrade. Förmånstagare till ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till Futur, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn (oavsett ålder). Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner.

Möjliga förmånstagare till efterlevandepensionen som den försäkrade skriftligen kan välja är:

1. make/sambo
2. tidigare make/sambo
3. barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo

Med make avses här även registrerad partner. Som barn räknas såväl biologiskt barn som adoptivbarn, styvbarn eller fosterbarn. Som sambo avses den person med vilken den försäkrade sammanbodade vid tidpunkten för dödsfallet enligt sambolagen.

11. Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att, 30 dagar från det att försäkringsbeskedet mottagits, säga upp avtalet. Om så sker återbetalar Futur ett belopp motsvarande fondandelarnas då aktuella värde. Uppsägning sker genom skriftlig begäran till Futur.

12. Ändring av avgifter

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

13. Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat någon oriktig uppgift i en fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller försäkringsavtalslagens stadgar. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsbeloppet nedsätts eller helt uteblir.

14. Inskränkningar i förfoganderätten

Försäkring som är tecknad enligt dessa villkor får inte återköpas, pantsättas eller belånas eller på annat sätt förändras så att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagens regler.

15. Flytt rätt

Den försäkrade har rätt att flytta försäkring med återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Flytt av försäkring utan återbetalningsskydd kan ske efter godkänd hälsoprövning. De tre första åren tas även en avgift om 3 procent ut vid flytt av kapitalet till ett annat försäkringsbolag. Flytt är därefter avgiftsfri.

16. Överlåtelse

Försäringen kan överlåtas till ny arbetsgivare (försäkringstagare). Överlåts försäringen till ny arbetsgivare, gäller försäkringens höjnings och ändringsregler endast om denne tecknat pensionsavtal med Futur. Om försäringen överlåts till arbetsgivare, som inte tecknat pensionsavtal med Futur, har den försäkrade rätt att behålla premiebefrielseförsäkring och efterlevandepension i en individuell tjänstepension på den nivå, som gällde vid anställningens upphörande under förutsättning att avtalad premie betalas. Rätten till sjukförsäkring upphör och kan inte överlåtas.

17. Kostnader och avgifter

Premieavgift:	0 %
Kapitalavgift:	0–0,65 % av försäkringsvärdet per år
Fast avgift:	0 kr per år
Entrélösningsavgift:	0–0,15 %
Fondbytesavgift:	0 kr
Fondavgift:	Enligt valda fonder. Se www.futur.se/fonder för aktuella fondavgifter
Flyttavgift:	600 kr*

*Försäkring med ett värde under 1 prisbasbelopp flyttas kostnadsfritt.

Kostnaden för försäkringskyddet är beroende av försäkringsbeloppets storlek och den försäkrades ålder.

Eventuell premieavgift eller kapitalavgift betalas ut som ersättning till förmedlaren. Försäkringsavgifter, kostnad för försäkringskydd och avkastningsskatt tas från försäkringens värde. Kostnaderna dras genom försäljning av fondandelar. Försäkringsavgifter tas ut månadsvis.

Avkastningsskatt på ingående årsvärde tas ut i januari varje år, skatt på inbetalda premier beskattas löpande efter varje premieinsättning.

18. Skatteregler

18.1 Generella skatteregler för tjänstepension

Försäringen är i skattehänseende en tjänstepensionsförsäkring. Utfallande belopp, såväl ålderspension som återbetalningsskydd beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst. För arbetsgivaren är premierna avdragsgilla i enlighet med gällande skattelagstiftning.

18.2 Avkastningsskatt

Kapitalet i försäringen belastas årligen med avkastningsskatt. Underlaget för skatten fastställs genom att värdet den 1 januari innevarande år multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan föregående år. Det resultat som erhålls multipliceras därefter med 15 % för pensionsförsäkring. Skatten dras i sin helhet i januari varje år.

19. Finansiell risk

Det finns inga garantier för att en investering i en fondförsäkring eller Futur Multi inte kan leda till en förlust. Detta gäller även vid en i övrigt positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Det kapital som placeras i försäringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att försäkringstagaren återfår hela det insatta kapitalet. Försäkringstagaren står alltid den ekonomiska risken gällande försäkringens värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Försäkringstagaren bör inte placera kapital utan att fullständigt ha förstått och accepterat de risker som detta medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation.

20. Tillämplig lag

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

21. Klagomålshantering

Vid eventuella klagomål avseende denna produkt bör försäkringstagaren snarast kontakta den handläggare som ansvarar för ärendet i fråga via epost, post eller telefon.

Om klagomålet därefter kvarstår hänvisas till:

Klagomålsansvarig hos Futur (chefsjurist)
Box 24012, 104 50 Stockholm
Telefon 08 504 225 00

Kvarstår problemet efter kontakt med kundklagomålsansvarig finns följande instanser till din hjälp:

Konsumenternas försäkringsbyrå

för kostnadsfri rådgivning om pension, försäkring och skadereglering.
Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefon 0200 22 58 00

Personförsäkringsnämnden

gällande medicinsk bedömning.
Box 24067, 104 50 Stockholm
Telefon 08 522 787 20

Allmänna reklamationsnämnden

gällande vissa tvister där det inte krävs medicinsk bedömning.
Box 174, 101 23 Stockholm
Telefon 08 508 860 00

Allmän domstol

för att väcka talan mot Futur.

Konsumentverket

Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon 0771 42 33 00
Konsumentvägledningen i din kommun
www.konsumentverket.se