

Pensionsplan Depåförsäkring Plusplan (2014)

KOMPLETTERAS AV ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR. GÄLLER FRÅN 2023 09 01.

Detta produktvillkor gäller Futur Pensionsplan Depåförsäkring Plusplan som gör det möjligt för företag att skapa en företagsanpassad pensionsplan utifrån företagets behov och önskemål. Pensionsplan Depåförsäkring Plusplan är en pensionsförsäkring med ett brett placeringsunivers. Försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde och den försäkrade står alltså för den ekonomiska risken.

1. Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet utgörs av detta produktvillkor, Futurs Allmänna Försäkringsvillkor, av försäkringstagaren ifylld ansökningshandling inklusive de handlingar och villkor som är kopplade till depåtjänsten hos valt depåinstitut, 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 försäkringsgivaren, 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 välja placering, 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 försäkringsvärdet

Riskprodukter

Inga riskprodukter kan tecknas inom denna upphandling.

4.2 Ålderspension med familjeoption

Ålderspensionens storlek är beroende av värdet på de depåtillgångar 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. Inför utbetalning sker försäljning av samtliga depåtillgångar, därefter konverteras befintlig depåförsäkring till fondförsäkring med Futur som försäkringsgivare. Beroende på vilket depåinstitut du valt kan det vara möjligt att genomföra utbetalningen från en depåförsäkring, men då med vissa begränsningar i tillåtna placeringar. 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.

Familjeoption innebär att den försäkrade, inom ett år från att den försäkrade fått förändrade familjeförhållanden, har rätt att lägga till återbetalningsskydd och en efterlevandepension med ett belopp på högst 70 prisbasbelopp, utan krav på hälsodeklaration. Familjeoption kan utnyttjas om den försäkrade inleder samboförhållande, ingår äktenskap/partnerskap eller får barn. Familjeoptionen kan endast utnyttjas vid ett tillfälle under försäkringstiden. Höjning av efterlevandepension via familjeoption kan göras upp till max 70 prisbasbelopp.

4.2.1 Återbetalningsskydd

Det framgår av försäkringsbeskedet om försäkringen omfattas av återbetalningsskydd. Vid dödsfall ökas försäkringskapitalet med 1 procent och utbetalas efter konvertering från depåförsäkring till fondförsäkring, 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 livsvarigt utbetalning.

5. Premiebetalning via premiecentral

Premien bestäms av arbetsgivaren. Det finns tre olika premiemodeller; premietrappa, fast premie och frilagd premie. Arbetsgivaren kan när som helst sätta in extrapremier eller engångspremier på befintlig försäkring.

5.1 Premiecentral

Denna produkt hanteras av en så kallad premiecentral. Det innebär att Futur inte ställer ut några fakturor. Premiehanteringen sker via premiecentralen när det gäller såväl inbetalning som återtag av premier.

6. Placeringsalternativ

Inbetald premie placeras i de värdepapper som den försäkrade väljer. Tillåtna placeringer framgår vid var tidpunkt av Futurs Placeringsriktlinjer. Valbara placeringar styrs vidare av valt depåinstitut och depåtjänstens villkor hos aktuellt depåinstitut. Vid depåförsäkring som är under utbetalning kan utbudet av tillåtna placeringstillgångar begränsas

7. Försäkringens värde

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

8. 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 sammanbodde vid tidpunkten för dödsfallet enligt sambolagen.

9. Ängerrätt

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.

10. Ändring av avgifter

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

11. 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.

12. 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.

13. Flytträtt

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. Inför flytt sker försäljning av samtliga depåtillgångar.

14. Överlåtelse

Försäkringen kan överlåtas till ny arbetsgivare (försäkringstagare). Överlåts försäkringen till ny arbetsgivare, gäller försäkringens höjnings och ändringsregler endast om denne tecknat pensionsavtal med Futur. Om försäkringen 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.

15. Kostnader och avgifter

Kapitalavgift:	1,5 % av försäkringsvärdet per år
Fast avgift:	0–1800 kr per år
Uttagsavgift:	0 kr
Flyttavgift:	400 kr (flytt inom upphandling)
Utträdesavgift:	600 kr (flytt ut ur upphandling)

Försäkringar med ett värde under 1 prisbasbelopp flyttas kostnadsfritt.

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

Försäkringsavgifter, kostnad för försäkringsskydd och avkastningsskatt tas från försäkringens värde. Kostnaderna dras från till depån knutet likvidkonto eller genom försäljning av depåtillgångar. Försäkringsavgifter tas ut kvartalsvis.

16. Skatteregler

16.1 Generella skatteregler för tjänstepension

Försäkringens värde 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.

16.2 Avkastningsskatt

Kapitalet i försäkringen 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.

17. Finansiell risk

Det finns inga garantier för att en investering i en depåförsäkring 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 försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att den försäkrade återfår hela det insatta kapitalet. Den försäkrade står alltid den ekonomiska risken gällande försäkringens värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Den försäkrade bör inte placera kapital utan att fullständigt ha förstått och accepterat de risker som detta medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation.

18. Tillämplig lag

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

19. Klagomålshantering

Vid eventuella klagomål avseende denna produkt bör försäkringstagaren snarast kontakta den handläggare som ansvarat 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