

Faktablad

Pensionsplan Fondförsäkring Upphandlad Plan

Tjänstepensionssparande i fonder

Inledning

Målgrupp

Pensionsplan Fondförsäkring Upphandlad Plan gör det möjligt för arbetsgivare att i samarbete med försäkringsförmedlare skapa en företagsanpassad pensionsplan utifrån företagets behov och önskemål. Som anställd kan du själv välja hur du vill placera ditt kapital inom Futurs breda fondutbud. Inom pensionsplanen är det arbetsgivaren som är försäkringstagare och den anställda som är den försäkrade.

Om faktabladet

Detta faktablad är utformat för att ge övergripande information samt underlätta jämförelser med andra produkter. För fullständig information bör faktabladet läsas tillsammans med Allmänna Villkor, Produktvillkor och Förförsäkringsinformation som finns på www.futur.se/blanketter. Informationen i faktabladet var aktuell vid publiceringen, men kan komma att ändras framöver.

Futurs finansiella styrka

Solvensknoten mäter bolagets förmåga att klara sina åtaganden till försäkringstagarna. En solvenskvot på minst 100 procent uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert. Futurs solvenskvot varierar över tid, men den uttalade målsättningen är att solvenskvoten alltid ska uppgå till minst till 120 procent vilket innebär att bolaget med marginal uppfyller EU:s krav på kapitalbas i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning.

Sparande och avkastning

Premie

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.

Ansvar för kapitalplaceringarna

Pensionsplan är en fri sparform, och du som försäkrad ansvarar själv för hur kapitalet ska placeras samt för investeringens risknivå.

Garanti

Ingen garanti avseende framtida avkastning eller begränsning av eventuella nedgångar ingår i försäkringen.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Som försäkrad kan du placera ditt sparkapital inom det upphandlade fondutbudet. Du kan spara i så många fonder du vill. Dina fondval gör du enkelt i vår internetjänst Futur eService via www.futur.se. Placeringarna måste anges i hela procenttal. Då utbudet uppdateras löpande hänvisar vi till www.futur.se/fondutbud för den senaste informationen om vårt aktuella fondutbud samt faktablad för de enskilda fonderna.



Utbetalning

Utbetalning sker tidigast från 55 års ålder och längst livsvarigt. Kortast utbetalningstid är 5 år. Det är möjligt att förkorta men inte att förlänga utbetalningstiden efter att utbetalningen påbörjats. Vid val av livsvarig utbetalning görs ett livslängdsantagande för beräkning av utbetalningsbeloppens storlek.

Avgifter

Försäkringens avgifter styrs av den Upphandlade Pensionsplan din arbetsgivare har anslutit sig till och består av administrativa avgifter till Futur samt fondavgifter som vanligtvis utgörs av en procentuell årlig avgift. Vissa fonder i utbudet har även en resultatbaserad avgift. Närmare information om försäkringsavgifter lämnas av din rådgivare. På www.futur.se/fondutbud finns detaljerad information om avgifterna för samtliga fonder i utbudet.

Skatteregler

Ditt pensionssparande är klassat som en pensionsförsäkring vilket innebär att alla utbetalningar från försäkringen beskattas med inkomstskatt. Innehavet i försäkringen 1 januari belastas med en årlig avkastningsskatt som uppgår till 15 procent av den genomsnittliga statslåneräntan föregående år, dock lägst 0,5 procent.

För arbetsgivaren är premierna avdragsgilla i enlighet med gällande skattelagstiftning.

Försäkringsskydd

Efterlevandeskydd

Försäkringen kan innehålla återbetalningsskydd och efterlevandepension. Återbetalningsskydd innebär att 101 procent av försäkringsvärdet betalas ut om du som försäkrad skulle avlida. Efterlevandepension är ett belopp som du själv har valt. Vid tecknandet väljer du antingen att återbetalningsskyddet eller efterlevandepensionen ska betalas ut beroende på vilket som är högst, eller om både återbetalningsskyddet och efterlevandepensionen ska betalas ut. Kostnaden för återbetalningsskydd och efterlevandepension beror på försäkringsbeloppets storlek samt den försäkrades ålder och kan därför inte redovisas i detta faktablad.

Skydd vid sjukdom

Försäkringen kan tecknas med premiebefrielseförsäkring som betalar premien om du som försäkrad skulle bli arbetsförmögen till minst 25 procent på grund av olycksfall eller långvarig sjukdom. Kostnaden för premiebefrielse är 2,10 procent av den totala premien. Om sparandet uppgår till minst 5 procent av lön kan dessutom sjukförsäkring tecknas. Sjukförsäkringen finns i tre olika nivåer och kompletteras ersättningen från Försäkringskassan. Kostnaden för sjukförsäkringen är individuell beroende på försäkringsbeloppets storlek samt faktorer som kön, ålder och yrke, och kan därför inte specificeras i detta faktablad.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

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. Vid flytt ut en upphandlad plan kan din försäkring belastas med en flyttavgift på upp till 3 procent. Kontakta din rådgivare eller kundservice om vad som gäller din försäkring.

Försäkringen kan inte återköpas.

Flytt av sparande till Futur

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

Övrig information

Mer information om produkten och Futur finns på www.futur.se. Det går även bra att ringa oss på 08 504 225 00 eller att skicka e-post till kundservice@futur.se. Du kan även vända dig till Konsumenternas Försäkringsbyrå för ytterligare information avseende försäkring.

Futur står under tillsyn av Finansinspektionen. Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Information om fondutbudet

Totalt antal fonder	109 st
Andel externa fonder	100 %
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	6 %
Andel aktiefonder	69 %
Andel räntefonder	17 %
Andel hedgefonder	8 %

Ovanstående uppgifter gäller vid faktabladets publiceringsdatum – för försäkringar tecknade direkt via Futur. För aktuellt fondutbud se www.futur.se/fondutbud eller kontakta din rådgivare/förmedlare för information om vilket fondutbud som gäller just dig.

Utbetalningsvillkor

Lägsta ålder för första utbetalning	55 år
Högsta ålder för första utbetalning	Ingen gräns
Kortast utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	Livsvarigt

Försäkringsavgifter* (Beroende på upphandling)

Premieavgift	0–2 %
Uttagsavgift	0 kr
Fondbytesavgift	0 kr
Fondavgift	Enligt respektive fondbolag
Fast avgift	0–360 kr per år (tas ut månadsvis)
Kapitalavgift	0–0,5 % av fondvärdet per år (tas ut månadsvis)
Flyttavgift	0–3 %

* Närmare information om försäkringsavgifter lämnas av din rådgivare.

Fondavgifter

Högsta årliga avgift*	2,60 %
Lägsta årliga avgift*	0,20 %
Genomsnittlig årlig avgift*	1,38 %

* Årlig förvaltningsavgift samt övriga kostnader för fondförvaltning till exempel kostnader för administration, distribution och förvaringsinstitutets avgifter.

Försäkringsskydd som kan väljas

Återbetalningsskydd	Ja
Efterlevandepension	Ja*
Premiebefrielse	Ja*
Sjukförsäkring	Ja*

* Observera att i din upphandlade plan kan dessa försäkringsmoment hanteras av annan försäkringsgivare än Futur. Kontakta din rådgivare för närmare information.