

Faktablad

Avtalspension ITP via Avtalat

Tjänstepension för privatanställda tjänstemän

Inledning

Målgrupp

ITP-planen är ett avtal om tjänstepension mellan Svenskt Näringsliv och Privattjänstemannakartellen. Om du har ITP-pension via Avtalat väljer du förvaltare, återbetalningsskydd och förmånstagare hos Avtalat och de fonder du vill placera i hos Futur. Du kan själv välja hur du vill placera ditt kapital inom vårt fondutbud utan att behöva betala kapitalvinstskatt vid fondbyten och utbetalning.

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 och Produktvillkor som finns på www.futur.se/blanketter. Informationen i faktabladet var aktuell vid publiceringen, men kan komma att ändras framöver.

Futurs finansiella styrka

Solvenskvoten 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

ITP-planen består av flera delar. Du som är född 1978 eller tidigare tillhör ITP 2. Du får själv bestämma över hur din ITPK-premie ska placeras. Denna del motsvarar 2 procent av din lön.

Du som är född 1979 eller senare tillhör ITP 1 och har en pensionspremie på 4,5 procent av din lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp. På lönedelar däröver höjs din premie till 30 procent upp till maximalt 30 inkomstbasbelopp.

Tjänstemän inom vissa ITP-avtalsområden omfattas utöver ITP av livsarbetspremier (LP-premier). Detta innebär att du har en procentsats av din lön att disponera som ledig tid, kontant ersättning eller pensionspremie. Om du väljer pensionspremie kan du välja Futur.

Ansvar för kapitalplaceringarna

Tjänstepension enligt ITP-planen som placeras hos Futur är ett pensionssparande med stor frihet för individen. Du som försäkringstagare ansvarar själv för hur kapitalet ska placeras samt investeringens risknivå.

Entrélösning Futur Total

För dig som inte gör ett eget fondval hos Futur placeras din premie i vår entrélösning Futur Total. Det betyder att premien placeras i globalfonden Danske Invest Global Index. När du närmar dig din pension viktas innehavet om till räntefonden Danske Invest Sverige Kort Ränta, för att minska risken i dina placeringar.



Garanti

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

Futur Total

För dig som inte gör ett eget fondval hos Futur placeras din premie i vår entrélösning Futur Total. Det betyder att premien placeras i globalfonden Danske Invest Global Index. När du närmar dig din pension vägs innehavet succesivt över till räntefonden Danske Invest Sverige Kort Ränta.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

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

Förvaltningstjänst

Inga förvaltningstjänster erbjuds inom det tillgängliga fondutbudet.

Utbetalning

Utbetalning sker tidigast från 55 och längst livsvarigt. Utbetalning sker antingen temporärt, partiellt eller livsvarigt.

Avgifter

Försäkringens avgifter består av administrativa avgifter från Futur samt fondavgifter som vanligtvis utgörs av en procentuell årlig avgift. Vissa fonder i utbudet har även en resultatbaserad avgift. På www.futur.se/ITPC 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.

Försäkringsskydd

Pensionssparandet kan tecknas med återbetalningsskydd. Det innebär att fondandelarnas värde betalas ut till vald förmånstagare under avtalad tid om du som försäkringstagare skulle avlida innan utbetalningarna påbörjats. Om dödsfall inträffar efter att utbetalningarna påbörjats fortsätter utbetalningarna som avtalat, dock längst under 20 år. Kostnaden för återbetalningsskyddet beror av individuella faktorer som ålder och kön och kan därför inte anges 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 värdet för ditt innehav efter skatt samt obetalda kostnader. Försäkringen kan inte återköpas.

Flytt av sparande till Futur

Det är inte möjligt att flytta ditt pensionssparande till oss eftersom Futur inte är valbara i nuvarande ITP-upphandling. Kontakta oss gärna för mer information om vad just du har för möjligheter.

Övrig information

Ersättningsystem och distributionsersättningar

Futurs rådgivare har en fast, incitamentsfri grundlön utan några rörliga incitamentsdelar. Futur erhåller distributionsersättning från de fondbolag som du väljer att placera ditt pensionskapital i. Ersättningen varierar mellan 0,00 % och 0,15 % av fondvärdet beroende på ditt val av fond. Den genomsnittliga ersättningen är 0,02 % av fondvärdet.

Information om fondutbudet

Totalt antal fonder	18 st
Andel externa fonder	100 %
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	6 %
Andel aktiefonder	78 %
Andel räntefonder	16 %
Andel hedgefonder	0 %

Ovanstående uppgifter gäller vid faktabladets publiceringsdatum. Ändringar i fondutbudet kan ske över tid. För aktuellt fondutbud se www.futur.se/ITPC eller kontakta oss på Futur.

Utbetalningsvillkor

Lägst ålder för första utbetalning	55 år
Högst ålder för sista utbetalning	Livsvarigt
Kortast utbetalningstid ITP 1 och LP-premier	5 år
Kortast utbetalningstid ITPK	2 år

Försäkringsavgifter

Premieavgift	0 %
Fondbytesavgift	0 kr
Kapitalavgift	0 %
Flyttavgift	0 kr

Fondavgifter

Högst årliga avgift*	0,42 %
Lägst årliga avgift*	0,04 %
Genomsnittlig årlig avgift*	0,15 %

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

Försäkringsskydd som kan väljas

Återbetalningsskydd	Ja
Efterlevandeskydd	Nej
Premiebefrielse	Nej



Vi vill att du ska vara nöjd

Futur strävar alltid efter att du 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 ditt 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.
Box 24012, 104 50 Stockholm. Telefon 08 504 225 00
- Konsumenternas försäkringsbyrå för kostnadsfri rådgivning.
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 gällande marknadsföringslagen.
www.konsumentverket.se eller www.hallakonsument.se
Box 48, 651 02 Karlstad. Telefon 0771 42 33 00. konsumentverket@konsumentverket.se

Tillsynsmyndighet för försäkringsbolag är Finansinspektionen www.fi.se
eller finansinspektionen@fi.se. Brunnsgatan 3, Box 7821, 103 97 Stockholm.

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).