

Faktablad

Avtalspension KTP 1

Tjänstepension för anställda i Kooperationen

Inledning

Målgrupp

Avtalspension KTP 1 är tjänstepensionslösningen för dig som är anställd i Kooperationen och som omfattas av KFO. Avtalspension KTP 1 är baserad på överenskommelser mellan:

- Fremia och Handels
- Fremia och FTF/Handels
- Fremia och Sacoförbund
- ABF och Handels
- AFO och Handels

Du börjar tjäna in din pension när du har fyllt 25 år. Du kan själv välja hur du vill placera ditt kapital inom ett brett fondutbud utan att behöva betala kapitalvinstskatt vid fondbyten och utbetalning. Fondutbudet är anpassat för Avtalspension KTP 1.

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

Din arbetsgivare betalar in en premie som motsvarar 4,5 procent av din lön. Från och med 7,5 basbelopp är premien 30 procent.

Ansvar för kapitalplaceringarna

Avtalspension KTP 1 är ett pensionssparande med stor frihet för individen. Du som försäkringstagare ansvarar själv för hur kapitalet ska placeras samt investeringens risknivå. Gör du inget val placeras premien i en, för Avtalspension KTP 1 godkänd, entrélösning. Det går även att byta till entrélösningen efter det att du gjort val av enskilda fonder. Entrélösningen är även valbar för delar av kapitalet.

Entrélösning Futur Bas

För dig som inte gör ett eget fondval hos Futur placeras din premie i vår entrélösning Futur Bas. 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.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Som försäkrad kan du placera ditt sparkapital fritt inom ett brett fondutbud med många 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/KTP för den senaste informationen om vårt aktuella fondutbud samt faktablad för de enskilda fonderna.

Förvaltningstjänst

Inom fondutbudet går det att välja en fond-i-fond som investerar aktivt i andra fonder utifrån det rådande marknadsläget. Denna typ av fonder är ett bra val om du inte önskar att själv vara aktiv i ditt sparande. Kontakta gärna din rådgivare eller Futur för mer information.

Utbetalning

Pensionen betalas ut från 65 års ålder så länge du lever, om du inte före första utbetalningen väljer att den istället ska betalas ut temporärt i max 20 år. Tidigast kan utbetalningen påbörjas från 55 års ålder. Det är möjligt att förkorta men ej att förlänga utbetalningstiden efter att utbetalningen påbörjats.

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/KTP finns detaljerad information om avgifterna för samtliga fonder i utbudet för Avtalspension KTP 1.

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

Den försäkrade kan vid tidpunkten för försäkringsavtalets träffande välja att försäkringen skall omfatta ett återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att 100 procent av fondandelarnas värde utbetalas som en månatlig efterlevandepension. Vid dödsfall innan ålderspensionen börjat utbetalas till den försäkrade, utbetalas värdet av det intjänade pensionskapitalet till förmånstagare i fem år. Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare och upphör senast 20 år efter det att ålderspensionen började utbetalas. Vid dödsfall efter det att temporär ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare under så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalning av ålderspensionen. Kostnaden för återbetalningsskydd beror av individuella faktorer som ålder och kön och kan därför inte skrivas ut 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.

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.

Övrig information

Ersättningssystem och distributionsersättningar

Futurs rådgivare har en fast, incitamentsfri grundlön utan några rörliga incitamentsdelar.

Information om fondutbudet

Totalt antal fonder	23 st
Andel externa fonder	100 %
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	0 %
Andel aktiefonder	87 %
Andel räntefonder	9 %
Andel hedgefonder	4 %

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

Utbetalningsvillkor

Lägsta ålder för första utbetalning	55 år
Högsta ålder för sista utbetalning	Livsvarig
Kortast utbetalningstid	5 år

Försäkringsavgifter

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

Fondavgifter

Högsta årliga avgift*	1,94 %
Lägsta årliga avgift*	0,20 %
Genomsnittlig årlig avgift*	0,96 %

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

Försäkringsskydd som kan väljas

Återbetalningsskydd	Ja
Efterlevandeskydd	Nej
Premiebefrielse	Nej



Futur erhåller distributionsersättning från de fondbolag som du väljer att placera ditt pensionskapital i. Ersättningen varierar mellan 0,10 % och 1,21 % av fondvärdet beroende på ditt val av fond. Den genomsnittliga ersättningen är 0,34 % av fondvärdet.

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. Brunnsgränd 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).