

Faktablad

Avtalspension BTP 1

Tjänstepension för bankanställda

Inledning

Målgrupp

BTP 1 gäller för medlemmar i Finansförbundet, som är anställda i banker som är anslutna till BAO. Avtalet gäller för dem som anställs efter 1 februari 2013 eller vid den senare tidpunkt arbetsgivaren bestämmer. För dem som anställdes 31 januari 2013 eller tidigare kan överenskommelse träffas mellan arbetsgivaren och den anställde om att tillämpa detta avtal. Om banken väljer att tillämpa detta avtal från och med 1 februari 2013 omfattas även tidigare anställda som är under 25 år.

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

Ålderspensionspremierna fördelas i två delar, en så kallad trygg del där premierna sätts av i förutbestämda fonder utan valmöjlighet för den försäkrade, samt en valbar del som den försäkrade fritt kan förfoga över.

Trygg del

2,5 procent av den försäkrades pensionsmedförande lön på lönedelar upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp placeras i en trygg del bestämd av BTP-nämnden. Den trygga delen placeras till 80 procent i aktiefonder och 20 procent i räntefonder. När den försäkrade fyller 55 år börjar aktiedelen successivt att flyttas över till räntedelen. Vid 75 års ålder utgör aktiedelen 25 procent och räntedelen 75 procent. Den försäkrade kan inte förändra fondfördelningen i den trygga delen.

Premierna placeras i följande fonder

60 % Danske Invest Global Index Restricted
10 % Öhman Etisk Emerging Markets
10 % Storebrand Global Solutions
10 % Carnegie Obligationsfond A
6 % Danske Invest Euro Invmt Grd Corp Bds
4 % Danske Invest Sverige Kort Ränta



Valbar del

4 procent av medarbetarens pensionsmedförande lön på lönedelar upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp samt 32 procent på lönedelar mellan 7,5 inkomstbasbelopp och 30 inkomstbasbelopp placeras i valbar del. Innan dess den anställde gjort ett eget fondval sker placering av den valbara delen på samma vis som beskrivs ovan i den trygga delen.

Ansvar för kapitalplaceringarna

Avtalspension BTP 1 som placeras hos Futur är ett pensionssparande med stor frihet för individen. Den trygga delen placeras enligt en förutbestämd fördelning medan det i den valbara delen är du som försäkringstagare som ansvarar för hur kapitalet ska placeras samt 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 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/BTP1 för den senaste informationen om vårt aktuella fondutbud samt faktablad för de enskilda fonderna.

Förvaltningstjänst

Inom fondutbudet går det att välja en blandfond som investerar aktivt i både aktier och räntebärande värdepapper 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

Utbetalning sker tidigast från 55 och längst livsvarigt. Det är möjligt att förkorta utbetalningen i den valbara delen men inte att förlänga utbetalningstiden efter att utbetalningen påbörjats. I den trygga delen sker utbetalning 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/BTP1 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

Om du inte aktivt väljer bort det tecknas pensionsförsäkringen alltid med återbetalningsskydd. Det innebär att fondandelarnas värde betalas ut till vald förmånstagare under fem års 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.

Information om fondutbudet

Totalt antal fonder	55 st
Andel externa fonder	100 %
Andel blandfonder	9 %
Andel aktiefonder	73 %
Andel räntefonder	15 %
Andel hedgefonder	4 %

Ovanstående uppgifter gäller vid faktabladets publiceringsdatum. Ändringar i fondutbudet kan ske över tid. För aktuellt fondutbud se www.futur.se/BTP1 eller kontakta oss på Futur.

Utbetalningsvillkor

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

Försäkringsavgifter

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

Fondavgifter

Högsta årliga avgift*	1,16 %
Lägsta årliga avgift*	0,13 %
Genomsnittlig årlig avgift*	0,54 %

*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	Ja



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.

Futur erhåller distributionsersättning från de fondbolag som du väljer att placera ditt pensionskapital i. Ersättningen varierar mellan 0,05 % och 0,56 % av fondvärdet beroende på ditt val av fond. Den genomsnittliga ersättningen är 0,27 % 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. 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).