

Faktablad

# Direktpension

Pension säkerställd med kapitalförsäkring

## Inledning

### Målgrupp

Direktpension ger företag möjlighet att placera kapital för pension till företagets ägare eller andra nyckelpersoner i ett brett fondutbud utan att belastas av kapitalvinstskatt (reavinstskatt). Kapitalet behöver inte låsas utan kan återköpas, helt eller delvis, om pengarna skulle behövas för investeringar eller annat i företagets verksamhet. Det krävs inte heller någon deklaration vid köp eller försäljning av fonder. Dessutom finns möjlighet att teckna dödsfallsbelopp och premiebefrielseförsäkring.

### 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 Förförsäljningsinformation som finns på [www.futur.se/blanketter](http://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

Premie kan betalas som engångspremie eller löpande premie.

### Ansvar för kapitalplaceringarna

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

### Entrélösning

För dig som inte gör ett eget fondval hos Futur placeras din premie i någon av våra entrélösningar. Du hittar vilken entrélösning som gäller för din försäkring under "Fondutbud" på [www.futur.se/fondutbud](http://www.futur.se/fondutbud). För de entrélösningar som består av mer än en fond och som innehåller trygghetstjänsterna rebalansering och riskreducering finns även infoblad som du hittar i blankettförrådet.

### 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 internetjänst Futur eService via [www.futur.se](http://www.futur.se). Placeringarna måste anges i hela procenttal. Då utbudet uppdateras löpande hänvisar vi till [www.futur.se/fondutbud](http://www.futur.se/fondutbud) för den senaste informationen om vårt aktuella fondutbud samt faktablad för de enskilda fonderna.



## Förvaltningstjänst

Inom försäkringens fondutbud finns det flera fond-i-fonder som investerar aktivt i såväl aktie- som räntefonder beroende på 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

Kapitalet betalas ut till företaget genom återköp, antingen som delåterköp, helåterköp eller som löpande utbetalning. Företaget betalar därefter ut kapitalet till den försäkrade. Kapitalet ska vara utbetalt senast vid 95 års ålder. Om din situation förändras är det möjligt att ändra utbetalningstid 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/fondutbud](http://www.futur.se/fondutbud) finns detaljerad information om avgifterna för samtliga fonder i utbudet.

## Skatteregler

Direktpension är klassad som en kapitalförsäkring där arbetsgivaren är försäkringstagare och den anställda försäkrad. Försäkringen pantsätts till den försäkrades förmån. Utbetalning till försäkringstagaren beskattas ej. Utbetalt belopp till den försäkrade beskattas som inkomst av tjänst i enlighet med inkomstskattelagens regler. I samband med utbetalning till den försäkrade erhåller försäkringstagaren avdragsrätt för pensionspremien. Innehavet i försäkringen samt inbetalda premier belastas med en årlig avkastningsskatt. Avkastningsskatten är 30 procent av aktuell statslåneränta (plus 1 procent) 30 november föregående år. Dock lägst 1,25 procent. Premier som betalats in under årets andra hälft beskattas enbart till hälften.

## Försäkringsskydd

### Skydd för efterlevande

Försäkringen omfattas alltid av ett återbetalningsskydd som inte kan väljas bort. Du kan dessutom komplettera med ett dödsfallsbelopp. Återbetalningsskydd innebär att 101 procent av försäkringsvärdet betalas ut om du som försäkrad skulle avlida. Dödsfallsbelopp är ett belopp som du själv har valt. Vid tecknandet väljer du antingen att återbetalningsskyddet eller dödsfallsbeloppet ska betalas ut beroende på vilket som är högst eller, om både återbetalningsskyddet och dödsfallsbeloppet ska betalas ut. Kostnaden för återbetalningsskydd och dödsfallsbelopp beror av försäkringsbeloppets storlek samt den försäkrades ålder och kan därför inte skrivas ut i detta faktablad.

### Skydd vid sjukdom

Försäkringen kan tecknas med premiebefrielseförsäkring som betalar premien om du som försäkrad skulle bli arbetsoförmögen till minst hälften (50 procent) på grund av långvarig sjukdom eller olycksfall. Kostnaden för premiebefrielse är beroende av den försäkrades ålder och kön.

## Villkor för flytt av sparande eller återköp

Från och med första försäkringsåret kan försäkringen återköpas, helt eller delvis, utan avgift (se även Utbetalning). Vid återköp belastas kapitalet med eventuella avgifter vid försäljning av fondbeloppet.

Kapitalförsäkring kan inte flyttas till annan försäkringsgivare.

## Flytt av sparande till Futur

Kapitalförsäkring kan inte flyttas till annan försäkringsgivare.

## Övrig information

Mer information om produkten och Futur finns på [www.futur.se](http://www.futur.se). Det går även bra att ringa oss på 08 504 225 00 eller att skicka e-post till [kundservice@futur.se](mailto: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	143 st
Andel externa fonder	100 %
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	9 %
Andel aktiefonder	74 %
Andel räntefonder	12 %
Andel hedgefonder	5 %

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

## Utbetalningsvillkor

Lägst ålder för första utbetalning	Ingen gräns
Högst ålder för sista utbetalning	95 år

## Försäkringsavgifter

Premieavgift	0 %
Fondbytesavgift	0 kr
Fondavgift	Enligt respektive fondbolag
Fast avgift	360 kr per år (tas ut månadsvis)
Kapitalavgift	0,5 % av fondvärdet per år (tas ut månadsvis)
Flyttavgift	0 kr
Entrelösningsavgift	0 – 0,15 %

## Fondavgifter

Högst årliga avgift*	2,64 %
Lägst årliga avgift*	0,20 %
Genomsnittlig årlig avgift*	1,54 %

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

## Försäkringsskydd som kan väljas

Återbetalningsskydd	Ingår alltid
Dödsfallsbelopp	Ja
Premiebefrielseförsäkring	Ja