

Faktablad

Avtalspension PA 16

Tjänstepension för statligt anställda

Inledning

Målgrupp

PA 16 omfattar tjänstepension till statligt anställda. PA 16 avdelning 1 gäller för dig som är född 1988 eller senare (samt äldre personer som avtalat om att ingå i avdelning 1) och PA 16 avd 2 gäller för dig som är född 1987 eller tidigare. Du väljer förvaltare, återbetalningsskydd och förmanstagare hos SPV (www.spv.se) och de fonder du vill placera i hos Futur. Du kan själv välja hur du vill placera ditt kapital inom ett noga utvalt 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

Avdelning 1: Varje månad betalar din arbetsgivare in pengar som motsvarar 6 procent av din lön varav 2,5 procent avser den valbara delen. Om du tjänar mer än 7,5 inkomstbasbelopp betalar arbetsgivaren även in 30 procent på lön från 7,5 inkomstbasbelopp och uppåt varav 20 procent avser den valbara delen.

Avdelning 2: Varje månad betalar din arbetsgivare in pengar som motsvarar 4,5 procent av din lön varav 2,5 procent avser den valbara delen.

Ansvar för kapitalplaceringarna

Tjänstepension enligt PA 16 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 Avtalspension

För dig som inte gör ett eget fondval hos Futur placeras din premie i vår entrélösning Futur Avtalspension. Det betyder att premien placeras i 85% Danske Invest Global Index och 15% Danske Invest Global Emerging Markets Restricted.

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/PA för den senaste informationen om vårt aktuella fondutbud samt faktablad för de enskilda fonderna.

Förvaltningstjänst

Inom fondutbudet går det att välja fond-i-fonder som investerar aktivt i andra fonder utifrån det rådgivande marknadsrådet. 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 63 års ålder och som längst livsvarigt. Inom avdelning 2 har de som är födda före 1966 har rätt att ta ut pensionen från tidigast 61 års ålder. Det är möjligt att förkorta men inte att förlänga utbetalningstiden efter att utbetalningen påbörjats. Kortaste utbetalningstid är 10 år.

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/PA 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 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.

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 0,08 % och 0,53 % av fondvärdet beroende på ditt val av fond. Den genomsnittliga ersättningen är 0,24 % 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.

Information om fondutbudet

Totalt antal fonder	45 st
Andel externa fonder	100 %
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	13 %
Andel aktiefonder	73 %
Andel räntefonder	10 %
Andel hedgefonder	4 %

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

Utbetalningsvillkor

Lägst ålder för första utbetalning avdelning 1	63 år
Lägst ålder för första utbetalning avdelning 2	
– Födda 1965 och tidigare	61 år
– Födda 1966 och senare	63 år
Kortast utbetalningstid	10 år

Försäkringsavgifter

Årlig fast avgift	65 kr
Premieavgift	0 %
Fondbytesavgift	0 kr
Kapitalavgift	0 %
Flyttavgift	0 kr

Fondavgifter

Högsta årliga avgift (efter rabatt)*	1,21 %
Lägst årliga avgift (efter rabatt)*	0,13 %
Genomsnittlig årlig avgift*	0,56 %

*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



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. Brunnsgratan 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).