

Allmänna försäkringsvillkor

PENSIONS-FÖRSÄKRING OCH KAPITALFÖRSÄKRING I FORM AV FOND-FÖRSÄKRING, DEPÅ-FÖRSÄKRING OCH FUTUR MULTI. RISK-FÖRSÄKRINGAR SÅ SOM PREMIEBEFRIELSE-FÖRSÄKRING, SJUK-FÖRSÄKRING OCH EFTERLEVANDEPENSION. KOMPLETTERAS AV PRODUKT-VILLKOR SAMT FÖRKÖPSINFORMATION. GÄLLER FRÅN 2025 01 01.

Försäkringsgivare är Futur Pension Försäkringsaktiebolag [publ], nedan kallad Futur.

Futur

Styrelsen har sitt säte i Stockholm.
Organisationsnummer: 516401-6643
Besöksadress: Linnégatan 18
Postadress: Box 24012, 104 50 Stockholm
Telefon: 08 504 225 00
E-post kundservice@futur.se
Webb: www.futur.se

Futur står under tillsyn avseende finansmarknad av

Finansinspektionen

Besöksadress: Brunngatan 3
Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm
Telefon: 08 408 980 00
E-post finansinspektionen@fi.se
Webb: www.fi.se

Futur står under tillsyn avseende marknadsföring och reklam av

Konsumentverket

Besöksadress: Tage Erlandergratan 8 A
Postadress: Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon: 0771 42 33 00
E-post: konsumentverket@konsumentverket.se
Webb: www.konsumentverket.se

1. Försäkringsavtalen

Till grund för varje försäkringsmoment ligger de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen eller på annat sätt lämnat till Futur.

Separata försäkringsavtal upprättas för sparande (inklusive efterlevandepension), sjuk- och premiefrielseförsäkring (försäkringsmoment). Vilka hanteras inom samma försäkringsnummer, relevanta delar och villkor som rör dessa försäkringsmoment återfinns i produktvillkoren för respektive försäkringsprodukt som omfattar sådana moment. Försäkringsmomenten kan sägas upp separat.

1.1 Upplyningsplikt

Försäkringstagaren och den försäkrade är enligt Försäkringsavtalslagen skyldiga att på begäran av Futur lämna upplysningar som kan ha betydelse för frågan om en försäkring ska meddelas, ändras eller förnyas. Under försäkringstiden ska även sådana upplysningar om den försäkrades ekonomiska förhållanden som är av betydelse för försäkringens utformning lämnas om Futur begär det. Försäkringstagaren och den försäkrade ska ge riktiga och fullständiga svar på Futurs frågor.

1.1.1 Uppsåt eller oaktsamhet

Har försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte är ringa lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter av betydelse för försäkringen har Futur rätt att säga upp försäkringsavtalet för ett visst försäkringsmoment eller ändring med 3 månaders uppsägningstid. I de fall Futur, med kännedom om rätta uppgifter inte hade meddelat försäkring är Futur fritt från ansvar för inträffat försäkringsfall. Futurs ansvarighet är begränsad till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets värde. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

1.1.2 Svek eller i strid mot tro och heder

Om försäkringstagaren eller den försäkrade förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder, är avtalet ogiltigt och Futur är fritt från ansvar.

1.1.3 Bosättning och folkbokföring

Försäkring får endast tecknas av fysisk person som vid tidpunkten för tecknandet är bosatt i Sverige och folkbokförd enligt folkbokföringslagen (1991:481).

Om detta villkor inte är uppfyllt äger Futur rätt att avböja ansökan om försäkring eller, om försäkring ändå har tecknats, säga upp försäkringen.

1.1.4 Upplyningsplikt vid utlandsflytt

Försäkringstagaren och den försäkrade är skyldig att snarast anmäla till Futur om denne flyttar utomlands och därmed får en annan skattehemvist.

1.2 Reklamation

I enlighet med Försäkringsavtalslagen ska försäkringstagaren eller den försäkrade inom skälig tid för Futur påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Futur är inte ansvarig för skada som skulle kunnat undvikas om reklamation skett inom skälig tid.

Försäkringsavtalen omfattar ansökningshandlingarna, Futurs vid var tid gällande teckningsregler, det enskilda försäkringsbeskedet, dessa allmänna försäkringsvillkor, produktvillkor, och i förekommande fall, annan skriftlig överenskommelse mellan parterna. Är försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort. För försäkringsavtalet gäller därutöver de fondbestämmelser som tillämpas för de värdepappersfonder eller andra finansiella instrument i vilka inbetalda premier är placerade.

2. Ändring av villkor

Futur har rätt att ändra dessa allmänna försäkringsvillkor eller produktvillkor med verkan, även för ingångna försäkringsavtal, om ändringen behövs på grund av särskild omständighet. Sådana ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagarna, får bara göras med samtycke eller till följd av lag, alternativt domstols- eller myndighets beslut. Ändringar som är av mindre betydelse får göras först efter det att försäkringstagaren informerats. Futur ska snarast möjligt lämna försäkringstagaren underrättelse om villkorsändring, begränsningar i försäkringskyddet ska i denna information särskilt framhållas. Ändringen träder i kraft vid premieperiodens slut, dock tidigast 30 dagar efter det att Futur sänt information om ändringen – eller vid den tidigare tidpunkt som följer av lag, domstols- eller myndighetsbeslut.

3. Försäkringsavtalens ikraftträdande

Ett försäkringsavtal börjar gälla senast dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökte om försäkring hos Futur, förutsatt att försäkringen enligt tillämpade tecknings- och riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll, om ingen senare tidpunkt angivits i ansökan. Efter godkännande från Futur kan försäkringen träda i kraft vid en senare tidpunkt än den som anges i ansökan.

För prövning av ansökan om försäkring har Futur rätt att företa utredning rörande den försäkrades hälsotillstånd eller andra förhållanden som kan påverka Futurs risktagande. Med hänsyn till de uppgifter som framkommer i utredningen samt i tidigare tecknade försäkringar beslutar Futur om och på vilka villkor försäkring ska beviljas. Hälsohantering krävs i enlighet med vad var tid av Futur tillämpat riskregelverk. I det fall kompletta och godkända hälsouppgifter ej meddelas äger Futur rätt att göra förändringar avseende riskkydd alternativt avsluta aktuell försäkring. Har den försäkrade blivit arbetsförmögen eller avlidit vid tidpunkten när försäkringen ska träda i kraft är Futur fritt från ansvar. Kan försäkringen beviljas endast mot förhöjd premie eller förbehåll, träder försäkringen i kraft dagen efter att försäkringstagaren eller den försäkrade antagit och avsänt Futurs erbjudande om försäkring på dessa villkor, förutsatt att detta mottagits av Futur. Futur anses ha mottagit ansökan, då den inkommit till huvudkontoret eller då den dessförinnan registrerats i Futurs försäkringsystem. Om försäkringen enligt tillämpade regler ska återför-

säkras till viss del, inträder ansvarighet för denna del först när återförsäkring beviljats. Futur har rätt att ta ut premie från och med den dag försäkringen träder i kraft, även om placering sker senare.

Reglerna om ikraftträdande gäller även sådana framtida ändringar av försäkringen som enligt Futurs villkor eller teckningsregler kräver ny hälsoprövning.

4. Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra Ingångna avtal. Futur ska informeras av försäkringstagaren om ett ångrat avtal senast 30 dagar från det att bekräftelse på ingånget försäkringsavtal kommit försäkringstagaren till handa. Denna rätt att ångra ingånget försäkringsavtal gäller såväl avtal ingånget fysiskt som avtal ingånget på distans. Vid ångrat avtal återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning.

Vid ånger av ingångna avtal avseende riskmoment sker ej återbetalning av inbetalda premier.

5. Premiebetalning

En förutsättning för försäkringens giltighet är att försäkringens första premie betalats senast avtalad förfallodag. Betalas inte premien inom denna tid har Futur rätt att avsluta försäkringsavtalet. Avslut sker skriftligen och får verkan 14 dagar efter den dag då det avsändes. Försäkringen blir på nytt gällande från den tidpunkt då premien betalas, förutsatt att betalning sker inom 14-dagarsfristen.

5.1 Återaktivering

Om försäkringen upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie, och det inte avser första premien, börjar försäkringen gälla på nytt enligt tidigare omfattning från och med den dag då premien betalas om detta sker inom 3 månader från att uppsägningen fick verkan.

6. Premieplacering

Inbetald premie placeras, efter avdrag för eventuella avgifter, i de värdepappersfonder eller andra finansiella instrument som den placeringsberättigade anvisat, eller i enlighet med vald förvaltningsform.

6.1 Fondförsäkring

Futur ska, inom produkten fondförsäkring, placera inbetalda premier i sådana fonder som omfattas av lag (2004:46) om värdepappersfonder. Om fondval är oklart, gäller att Futur placerar premien först efter det att det står fullständigt klart för Futur vilket fondval som önskas. Om fondval saknas placeras premien i entrélösningen. Order läggs med automatik i enlighet med vald fördelningsplan. Det är möjligt för den placeringsberättigade att, när som helst under försäkringstiden, ändra inriktning på sparandet genom att anvisa nya fonder. Om Futur upphör att tillhandahålla en fond, ska Futur i god tid informera om hur medlen kommer omplaceras i det fall inget annat val görs.

Om den placeringsberättigade inte lämnar någon sådan anvisning har Futur rätt att omplacera medlen till någon annan fond med liknande inriktning.

Placering i fondandelar sker snarast möjligt efter det att premie mottagits samt försäkringen trätt i kraft. Tidpunkt för placering styrs av aktuell handelsplats placeringsregelverk samt villkor i valda fonds fondbestämmelser.

Sker inbetalningen via autogirering genomförs placeringen då Futur fått besked från girocentralen om att debitering från avtalat konto kommer att ske. Om placering i mer än en fond begärts och hinder för genomförande av viss begärd placering finns, genomförs inte heller övriga fondval förrän hindret undanröjts eller den placeringsberättigade gjort ett annat fondval. Futur svarar inte för ekonomisk förlust

som kan drabba försäkringstagaren eller den försäkrade när handel i berörd fond inte kan genomföras på önskad tidpunkt på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser.

Vid byte av fond har Futur rätt att invänta orderläggning för köp av fondandelar fram till dess att likvid erhållits för avyttrade fondandelar.

Futur svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren eller den försäkrade när handel i berörd fond inte kan genomföras inom 5 bankdagar på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser.

6.2 Depåförsäkring

Placeringar ska ske i enlighet med Futurs placeringsriktlinjer. Futur har rätt att avyttra placeringar som inte uppfyller placeringsriktlinjerna varvid erhållen likvid placeras i depåns likvidkonto. Byte av finansiella instrument sker i den bank eller det värdepappersinstitut där depå har öppnats.

Placering sker efter det att försäkringen har trätt i kraft och depåns institut har mottagit premien.

6.2.1 Depåförsäkring med portföljförvaltning

Vid depåförsäkring med portföljförvaltning placeras inbetalda premier i enlighet med valda portföljer, alternativt i enlighet med gällande diskretionärt avtal hos valt värdepappersbolag.

6.2.2 Återbetalningsskydd vid större försäkringsvärde inom depåförsäkring

Återbetalningsskydd vid större försäkringsvärde inom produkten depåförsäkring: vid totalt försäkringsvärde om 1000 miljoner per försäkrad individ sker en sänkning av återbetalningsskyddet från ursprungliga 101 % till 99 % på respektive försäkrings hela värde.

6.3 Finansiell risk m. m.

Futur är ägare till de fondandelar eller andra finansiella instrument som kopplas till varje enskild försäkring men försäkringstagaren eller den försäkrade står den finansiella risken i vald placeringsform.

Futur utövar som ägare till ett finansiellt instrument inte något aktivt ägarskap och bevakar eller skyddar inte värdet på gjord investering.

6.4 Omplacering/fondbyte

Den placeringsberättigade äger rätt att disponera över premieplacering och de fondandelar eller andra finansiella instrument som hör till försäkringen. Rätten till omplacering kan dock begränsas i försäkringsavtalet.

6.5 Fond-/placeringsutbud

Fonder kan läggas till eller tas bort ur sortimentet. Om en fond tas bort ur sortimentet har Futur rätt att, lösa in andelar och flytta kapitalet till annan fond. Innan en sådan förändring genomförs ska den placeringsberättigade informeras om möjliga val.

För mer information om fondutbud samt fondernas placeringsriktning se www.futur.se. Information kan även erhållas direkt från Futur på 08 504 225 00.

För depåförsäkring gäller vid var tid gällande placeringsriktlinjer och vald produkts villkor.

6.6 Entrélösning

För varje fondutbud som Futur erbjuder så finns det en entrélösning. Entrélösningen reglerar hur inbetalda premier placeras fram till dess att Futur mottagit ett individuellt fondval. När Futur mottagit ett individuellt fondval upphör entrélösningen att gälla.

Det framgår vilken entrélösning som gäller för varje respektive försäkring under "Fondutbud" på www.futur.se/fondutbud. För de entrélösningar som består av mer än en fond och som innehåller trygghets-

tjänsterna rebalansering och riskreducering finns även infobladd som du hittar i blankettförrådet. Vissa kundföretag har valt en annan fond som skall gälla som förval för sina anställda.

7. Information från Futur

Beroende på produkt har försäkringstagaren eller den placeringsberättigade, rätt till information om försäkringens värde. Informationen lämnas årligen. Futur ska utöver försäkringens värde, fondinnehav, andra placeringar samt premier även redovisa de uttag företaget gjort för skatt och avgifter. All information från Futur tillhandahålls till myndiga via Futurs digitala brevlåda eArkiv. Myndiga får informationen via post. eArkiv nås genom att logga in i Futur eService på www.futur.se med hjälp av BankID.

8. Avgifter för försäkringen samt uttag för täckande av skatt

Försäkringsavtalen belastas med försäkringsavgifter, kostnader för riskmoment samt skatt. Aktuella kostnader framgår i respektive produkts faktablad som tillhandahålls på www.futur.se/blanketter. Avgiften kan ändras under avtalstiden. Innan avgiftsförändring genomförs ska försäkringstagaren informeras.

I det fall avtalade avgifter inte betalas efter påminnelse äger Futur rätt att lämna fordran vidare för inkassohandling. Kostnader i samband med inkassohandling kan komma att belasta försäkringsavtalet.

8.1 Uttag av avgifter och skatt – fondförsäkring och Futur Multi

Försäkringsavgifter och skatt tas från försäkringsinnehavet. Kostnaderna dras genom inlösen av fondandelar och redovisas i det årliga värdebeskedet. Försäkringsavgifter tas ut månadsvis. Skatt på ingående årsvärde belastar försäkringen i början av året och skatt på inbetalda premier dras efter varje premieinsättning.

I det fall det inte finns tillräckligt innehav i dagligt handlade fonder för debitering av skatt och avgifter har Futur rätt till tvångsförsäljning av innehav i månadshandlade fonder. Försäljning kommer i så fall ske med ca 10 % av fondernas värde. Likviden för försäljningen kommer att placeras enligt försäkringens fördelingsplan.

8.2 Uttag av avgifter och skatt – depåförsäkring

Försäkringsavgifter och skatt tas från likvida medel i depån. Försäkringstagaren ansvarar för att det finns likvida medel tillgängliga i depån vid varje avgiftsuttag. Om likvida medel saknas när avgifter eller skatt ska betalas har Futur rätt att genomföra försäljning av innehav i försäkringen för att täcka dessa. Försäkringsavgifter tas ut kvartalsvis i efterskott. Skatt på ingående årsvärde belastar försäkringen i början av året och skatt på inbetalda premier dras efter varje premieinsättning.

9. Tildelning av fondrabatt samt återläggning av utländsk källskatt

9.1 Tildelning av fondrabatt

Som försäkringsgivare och ägare till fondandelar inom produkten fondförsäkring erhåller Futur ersättning från fondbolag i form av s.k. fondrabatt. Inom utvalda produkter sker tildelning av fondrabatt till försäkringstagaren. En förutsättning för att Futur ska kunna tilldela fondrabatt är att samma försäkring som genererat aktuell fondrabatt ska vara gällande vid tidpunkten för tildelning av densamma.

9.2 Återläggning av utländsk källskatt

Inom produkten depåförsäkring finns möjlighet att begära återläggning av erlagd utländsk källskatt. En förutsättning för återläggning av nämnd skatt är att återläggning kan ske till samma försäkring som källskatten drogs från samt att denna försäkring är gällande vid tidpunkten för möjlig återbetalning. Möjlighet till återläggning är avhängigt val av depåförande institut, gjort av försäkringstagaren.

10. Utbetalning

10.1 Tidpunkt för utbetalning av sparandemoment samt räntebestämmelser

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast 1 månad efter det att rätt till utbetalning uppkom och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Avser utbetalning en depåförsäkring skatteklass pensionsförsäkring konverteras denna till en fondförsäkring. När det gäller depåförsäkring skatteklass kapitalförsäkring sker utbetalning genom att finansiella tillgångar inlöses och likviden utbetalas.

Innan utbetalning av pension från Futur Multi kan ske, måste de fonder som inte är dagligt handlade avyttras. Även fonder som inte är värdepappersfonder eller specialfonder måste avyttras, eftersom dessa innehav inte är tillåtna när utbetalning sker. Detta medför att utbetalning sker så snart det är möjligt efter att dessa innehav avyttrats, vilket dock inte kan ske inom 1 månad.

Futur äger rätt att, hos depåförande institut, begära att värdepapper flyttas ut från depån i det fall dessa värdepapper inte är möjliga att värdera eller i övrigt inte uppfyller vid var tid gällande placeringsriktlinjer. Futur äger vidare rätt att helt eller delvis, utbetala försäkringsersättning i form av värdepapper i det fall det inte är möjligt att utbetala försäkringsersättning i form av likvida medel.

Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om rätt till ersättning föreligger eller om någon uppgift som lags till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver Futur inte göra utbetalningen förrän 1 månad efter det att utredningen har avslutats.

Försäkringsbelopp som förfallit till betalning på grund av dödsfall ska av Futur omplaceras till en räntefond inom 10 bankdagar från det att Futur fått kännedom om dödsfallet. Vid innehav i fonder som inte är dagligt handlade sker omplacering till räntefond så snart det är möjligt, dock inte inom 10 dagar. Utbetalning sker så snart det är praktiskt möjligt efter avslutad dödsfallsutredning och sker med fondandelarnas inlösenvärde på utbetalningsdagen.

Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Futur dröjsmålsränta enligt räntelagen. Härutöver ansvarar Futur inte för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs. Oavsett om dröjsmål föreligger med utbetalningen betalar Futur ränta på engångsbelopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som kvarstår i Futurs förvaltning. Ränta betalas från dagen 1 månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge det kvarstår i Futurs förvaltning. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Futur har rätt att, om inget annat avtalas, fullgöra utbetalning på grund av försäkringen genom att för mottagarens räkning öppna ett bankkonto hos Danske Bank för insättning av beloppet.

Om försäkringsvärdet när utbetalningen ska börja är lägre än ett prisbasbelopp, kan hela beloppet betalas ut vid ett tillfälle, om inkomstkattelagen tillåter det.

Utbetalning av tjänstepension kan pausas eller förlängas. Denna förändring sker på den försäkrades begäran och ska göras skriftligen senast 30 dagar före nästa ordinarie utbetalningstillfälle. Det finns möjlighet att göra ett obegränsat antal pauser och pausen avser hela utbetalningsbeloppet. Begäran om paus eller förlängning av utbetalning görs till Futur och är kostnadsfri.

Utbetalning från produkten Kapitalförsäkring kan endast ske till svenskt bankkonto. Utbetalning kan endast ske till försäkringstagares konto eller till

förmånstagares konto vid förvärv via förmånstagarförordnande.

10.2 Åtgärder för utbetalning av riskförsäkring, premiebefrielseförsäkring och sjukförsäkring

Anmälan om sjukdom eller olycksfallsskada ska göras skriftligen till Futur snarast möjligt efter sjukskrivningsperiodens början. Vid anmälan ska en kopia av läkarintyg, som den försäkrade eller läkaren har lämnat till Försäkringskassan bifogas. Journaler, remisser och liknande handlingar som är av betydelse för bedömningen ska insändas till Futur. Futur kan föreskriva att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskild anvisad läkare. Om Försäkringskassan har beslutat att bevilja, ändra eller upphäva den försäkrades rätt till ersättning från försäkringen är att den försäkrade uppbär ersättning från Försäkringskassan enligt lagen om allmän försäkring, står under fortlöpande läkartillsyn och iakttar läkares föreskrifter samt följer av Futur i samråd med läkaren lämnade anvisningar.

10.3 Åtgärder för utbetalning vid dödsfall

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Futur snarast möjligt. Till anmälan ska dödsfallsintyg med släktutredning och andra av Futur begärda handlingar bifogas. När anmälan utförts på angivet sätt och kommit Futur tillhanda, anses Futur ha fått kännedom om dödsfallet och rätt till utbetalning kan först då ha uppkommit. Det ödligger inte Futur att hålla sig informerad om inträffat dödsfall. Skulle Futur på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Futur ha fått kännedom om dödsfallet när Futur inhämtat denna upplysning.

10.3.1 Fondbyte/omplacering

- Om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagare. Om förmånstagare har satts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånstagar som är insatt i första hand eller – om denne förmånstagar avstår eller inte längre finns i livet – den förmånstagar som enligt förordnandet är därefter berättigad.
- Om den försäkrade har avlidit och släktutredning pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet. Om två eller flera förmånstagare inte är överens om hur de fondandelar eller andra finansiella instrument som hör till försäkringen, ska vara placerade, tillåts ingen omplacering förrän förmånstagararna är överens eller enas om att försäkringen, där så kan ske, delas upp på två eller flera försäkringar.
- I det fall förmånstagar inträder med förfogande rätt till det erhållna kapitalet sker fondbyte till räntefond. Fondbyte sker vidare till räntefond i det fall utbetalning ska ske till förmånstagar med engångsbelopp. Fondbyte görs ej i det fall försäkringen är en pensionsförsäkring, tjänstepensionsförsäkring eller kapitalpension.
- Beträffande Futur Multi; Om försäkringen vid dödsfall innehåller fonder som inte handlas dagligen, ska dessa fonder av Futur omplaceras enligt försäkringens gällande fördelningsplan. Försäljning av sådana fonder kan endast ske vid de handelsfallfallen som fonden medger, vilket i vissa fall kan vara högst en gång per kvartal. Detta medför att utbetalning från försäkringen kan påbörjas först när försäljningen av fondandelarna har genomförts. Tiden till dess kan uppgå till fem (5) månader från det att dödsfallet har anmälts till Futur.
- Beträffande depåförsäkring; vid dödsfall instruerar Futur det depåförande institutet om försäljning av samtliga depåtillgångar. Futur utbetalar det frigjorda kapitalet till insatta förmånstagare. Försäljning av depåtillgångar sker skyndsamt utan marknadshänsyn.

10.4 Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med Försäkringsavtalslagen (2005:104). Den som begär utbetalning ska väcka talan inom 12 månader från det att Futur informerat om att slutlig ställning tagits till anspråket. Talan får senast väckas inom 10 år från den tidpunkt då begäran om utbetalning tidigast kunde göras. Efter 10 år upphör rätten att väcka talan.

11. Förmånstagares avståenderätt m.m.

Förmånstagar kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder istället den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den avstående avlidit. Förmånstagar erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, om ej annat föreskrivs. Förmånstagar, som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att byta placeringsriktning. Beträffande produkten samförvaltd depåförsäkring äger förmånstagar ej rätt att ändra placeringsriktning. Förmånstagens rätt att erhålla utbetalning från försäkringen vid försäkringsfall kan vara reglerad i förmånstagarförordnandet.

12. Inskränkningar i försäkringens giltighet

Om försäkringen enligt nedan angivna bestämmelser inte gäller, föreligger ändå rätt till försäkringens värde.

12.1 Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagar eller den försäkrade lämnat oriktig eller ofullständig uppgift, som har betydelse för bedömningen av försäkringsrisken, kan försäkringsersättning nedsättas eller utebli helt.

12.2 Särskilda sjukdomar (gäller endast ägare)

Sjukdomar som påvisas under de första 18 månaderna.

Premiebefrielse och sjukersättning utgår inte vid arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av nedan angivna sjukdomar eller sjukdomar/symtom som har ett medicinskt samband med dessa. Denna inskränkning blir tillämplig i de fall sjukdomen/ diagnosen påvisats av läkare inom 18 månader räknat från den tidpunkt försäkring trätt i kraft eller senast återupptogs.

Följande sjukdomar/diagnoser ersätts inte:

- Depressiva tillstånd.
- Stressrelaterade sjukdomar, utmattnings-/ trötthetssyndrom eller därmed jämställda symtom.
- Ålders- eller försättningsrelaterade smärttillstånd i rygga, nacke, leder eller muskler.
- Fibromyalgi eller kroniskt smärttillstånd.

Med sjukdom, syndrom eller tillstånd menas i detta sammanhang även en diagnos eller symptom på sådan sjukdom, syndrom eller tillstånd, som kan hänföras till WHO:s klassifikation av sjukdomar och hälsoproblem (ICD).

Återinsjuknande

Har någon av ovanstående sjukdomar/diagnoser påvisats av läkare enligt ovan och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna åter blir arbetsförmögen på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symtom som har ett medicinskt samband med denna, begränsas ersättningstiden på följande sätt: Premiebefrielse och sjukersättning med avdrag för avtalad karens lämnas vid arbetsförmåga längst för tid motsvarande den frisktid som föregått den aktuella arbetsförmågan. Med frisktid avses den tid som förlutit, från den senaste tidpunkt då den försäkrade blev av Försäkringskassan konstaterat arbetsför, till den tidpunkt den försäkrade blir av Försäkringskassan konstaterat arbetsförmögen på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symtom som har ett medicinskt samband med denna.

När den försäkrade har varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos i mer än 36 månader räknat

från det senaste sjukskrivningstillfället, sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsförmåga enligt ovan.

12.3 Symtomklausul

Futur har möjlighet att, vid skadereglering av försäkringsfall undanta sådana symtom eller skador hos den försäkrade som yttrat sig redan i samband med att försäkringsavtalet ingicks. Denna klausul omfattar inte individer som anslutits mot full arbetsförhet.

12.4 Själv mord

Inom 1 år från det att försäkringen trädde i kraft gäller försäkringen vid självmord endast om det kan antas att försäkringen tecknats utan tanke på självmordet och att den försäkrade skulle ha begått handlingen även om försäkringen inte funnits.

12.5 Avsiktlig skada

Försäkringen gäller inte vid arbetsförmåga orsakad av avsiktlig skada. Om arbetsförmågan beror på grov oaktsamhet av den försäkrade kan ersättning sättas ned efter vad som är skäligt. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller vid arbetsförmåga orsakad av den försäkrades brottsliga handling.

12.6 Missbruk

Försäkringen gäller inte vid arbetsförmåga som beror på den försäkrades missbruk av alkohol, andra berusnings-, sömn- eller narкотiska medel eller felaktig användning av läkemedel.

12.7 Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för arbetsförmåga som är orsakad, eller är en följd, av att den försäkrade deltar eller har deltagit i nedan angivna aktiviteter eller annan riskfylld sysselsättning om deltagandet inte kan anses som motion eller fritidssysselsättning av normal omfattning och intensitet. För att en aktivitet ska räknas som motion eller fritidssysselsättning får den försäkrade inte ha eller ha haft inkomst av denna.

Följande aktiviteter anses som särskilt riskfyllda:

- cykelsport
- dykning
- expedition- och äventyrsverksamhet
- fallskärmsparad, bungyjump
- friidrott, gymnastik, skridskoåkning
- flygning (glid-, skärm-, ballong-, segel-)
- hästsport
- kampsport samt annan sport med kroppskontakt
- klättring (berg-, is-, klippa-, glaciär-)
- lagsporter och enskild bollsport
- motorsport
- utförsäkring
- stuntman, luftakrobat eller liknande.

12.8 Vistelse utom Norden

Premiebefrielseförsäkring och sjukförsäkring gäller inte vid arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen varar mer än 360 dagar.

I de fall den försäkrade eller någon i dennes familj är:

- i svensk utlandstjänst,
- i tjänst hos utländskt företag med fast anknytning till Sverige,
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknytning till Sverige,
- gäller inte premiebefrielseförsäkring och sjukförsäkring, vid arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen varar längre än 3 år.

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt.

12.9 Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om Futurs ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). Försäkringen gäller inte för den försäkrades arbetsförmåga om inträffar

medan krigstillstånd råder i Sverige, om arbetsoförmågan kan anses vara orsakad av krigstillståndet. Samma regel gäller om den försäkrade drabbas av arbetsoförmåga inom 1 år efter krigstillståndet.

12.10 Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Innan 3 år förlutit från det att försäkringen trädde ikraft, gäller försäkringen inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som kan anses vara orsakade beroende på krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige i område där sådana förhållanden råder. Under de 3 första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar inom 1 år efter sådan vistelse och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna. Utbryter krig eller oroligheter medan den försäkrade vistas i området, gäller försäkringen under de 3 första månaderna därefter.

12.11 Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar inom 1 år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

12.12 Atomkärnprocess

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

13. Uppsägningsrätt

Försäkringstagaren kan när som helst säga upp försäkringen ett eller flera ingångna försäkringsavtal.

14. Återbetalning

Återbetalning kan ske då premien inte kan påföras enskild försäkring. Återbetalning sker utan ränta.

15. Flytträtt

Försäkringstagaren eller den försäkrade kan ha rätt att flytta sin försäkring med återbetalningskydd till annat försäkringsbolag, se respektive produktvillkor. Observera att en administrativ avgift kan förekomma vid flytt. Samtliga försäkringsmoment omfattas inte av flytträtt. Se vidare www.futur.se.

16. Återköp

Återköp innebär att Futur köper tillbaka försäkringsavtalet, helt eller delvis, innan det löper ut. Futurs ansvarighet för försäkringsavtalet upphör i motsvarande grad vid den tidpunkt då en begäran om återköp kommer Futur tillhanda. Det framgår av försäkringsbeskedet samt produktvillkoren om återköp är möjligt. Vid ett återköp utbetalas försäkringens värde efter avdrag för upplupna risk-, drift- och skatteavgifter samt eventuell återköpavgift. Återköp sker antingen genom att en signerad fysisk återköpsblankett postas till Futur, eller via aktuell produkts digitala plattform med BankID-signering.

Futur kan, på försäkringstagarens begäran, återköpa en privat pensionsförsäkring innan utbetalningen har påbörjats, om försäkringens fondvärde är max 1 prisbasbelopp.

17. Begränsning av ansvar (Force Majeure)

Futur utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte för förlust som kan uppstå om transaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelser, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet eller på grund av naturkatastrof. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Futur självt är

föremål för eller vidtar en sådan konfliktåtgärd. Dock under förutsättning att Futur gjort vad som skäligen kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma för konsumenten.

17.1 Driftbrott och Driftstörning

Futur kan inte hållas ansvarigt för skada som orsakats av svensk/utländsk utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som bolaget eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Bolaget svarar vidare inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Bolagets vårdslöshet.

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Bolagets eller tredjeparts datasystem (hård eller mjukvara), tele- eller elsystem. Föreligger hinder för Bolaget att helt eller delvis utföra åtgärd i enlighet med dessa Allmänna Försäkringsvillkor får åtgärd uppskjutas till dess att hindret har upphört. Om Kunden skulle upptäcka fel, störning eller brister i tillhandahållen information är Kunden skyldig att omgående påtala detta för Bolaget. Om Bolaget varit normalt aktsamt är Bolaget inte ansvarigt för skada som Kunden åsamkas. Om Kunden vill framställa krav mot Bolaget med anledning av fel eller störning som angivits ovan i denna punkt ska Kunden omgående anmäla detta till Bolaget.

18. Begränsning i val av försäkringsförmedlare

Observera att det i förekommande fall kan vara så att den förmedlare du som försäkringstagare/försäkrad valt att ge ett förmedlaruppdrag inte kan registreras som förmedlare på en sedan tidigare tecknad försäkring till följd av begränsningar i vald försäkringstyp/förvaltningstjänst. Detta då somliga förvaltningstjänster endast kan erbjudas av förmedlare anslutna till den förmedlarorganisation som erbjudit den initialt tecknade försäkringslösningen.

19. Motverkande av finansiell brottslighet

Futur följer ett strikt regelverk för att förhindra att bolaget, dess produkter och tjänster utnyttjas för finansiell brottslighet. Det innebär att försäkringstagare, försäkrad eller andra personer relaterade till försäkringsavtalet är skyldiga att förse Futur med all nödvändig information och dokumentation med anledning av tillämplig lagstiftning. Detta gäller såväl i samband med att försäkringen tecknas som löpande under försäkringstiden.

Utebliven eller otillräcklig information eller misstanke om att Futurs produkter eller tjänster utgör led i penningtvätt eller finansiering av terrorism kan leda till att försäkring inte kan tecknas eller begränsningar i befintligt försäkringsavtal.

20. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på Futur kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Futur, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte Futur underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

21. Behandling av personuppgifter

Futur är personuppgiftsansvarig för behandlingen av dina personuppgifter. Futur skyddar dina personuppgifter och din integritet genom att vidta alla relevanta åtgärder i enlighet med gällande lagstiftning, bland annat den svenska dataskyddslagstiftningen och EU:s allmänna dataskyddsförordning (GDPR).

I förekommande fall baseras Futurs personuppgiftsbehandlingar på ditt samtycke. Du kan alltid återkalla ditt lämnade samtycke. Ett återkallat samtycke kan

innebära begränsningar för vilka produkter Futur har möjlighet att erbjuda.

För mer information om hur Futur behandlar dina personuppgifter, vänligen se www.futur.se/gdpr

22. Hur man överklagar Futurs beslut

Missförstånd och andra oklarheter kan uppstå. För det mesta kan sådana klaras upp om ny kontakt tas med Futur. Ring eller skriv till den som handlagt ditt ärendet hos Futur, så hjälps vi åt att reda ut problemet. Om olika meningar ändå kvarstår finns det andra möjligheter att få ärendet prövat.

Den som är missnöjd med Futurs beslut i fråga som rör försäkringen kan kontakta:

Klagomålsansvarig hos Futur (chefsjurist)

Box 24012, 104 50 Stockholm
Telefon 08 504 225 00

Kvarstår problemet efter kontakt med kundklagomålsansvarig finns följande instanser till din hjälp:

Konsumenternas försäkringsbyrå

för kostnadsfri rådgivning om pension, försäkring och skadereglering.
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

Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon 0771 42 33 00
Konsumentvägledningen i din kommun
www.konsumentverket.se

23. Futurs definitioner

Andra finansiella instrument

Andra finansiella instrument är ett samlingsnamn för olika produkter att placera kapital i. Hit hör exempelvis obligationer, aktier, fondandelar, optioner och strukturerade produkter (sammansatta produkter).

Arbetsoförmåga

Av sjukdom och olycksfall föranledd förlust av arbetsförmåga eller nedsättning av denna och som berättigar till ersättning från Försäkringskassan. Isolering som smittbärande enligt myndighetsföreskrift jämställs med sjukdom.

Diskretionär förvaltning

Diskretionär förvaltning är en tjänst där investeraren givit en kapitalförvaltare fullmakt att sköta investerarens kapitalplaceringar utifrån avtalade ramar.

Fondandel

Med fondandel avses andel i värdepappersfond. Futur är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för fondandelarnas värdeutveckling.

Förmånstagare

Den som försäkringsbeloppet enligt förmånstagarförordnandet ska utbetalas till.

Försäkrad

Den person på vars liv och hälsa försäkringen gäller.

Försäkringsgrupp

En objektivt fastställd grupp om minst 5 stycken försäkrade, som har en naturlig koppling till varandra. Försäkringsgruppen ska ha en naturlig riskprofil och får inte vara sammansatt i försäkringssyfte.

Försäkringstagare

Den som är ägare till försäkringen.

Värdepappersfond

Med värdepappersfond avses sådan fond som ingår i lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Karenstid

Den tid sjukskrivningsperiod ska ha pågått innan rätt till ersättning inträder.

Make/maka

I samband med dödsfall: Den person med vilken den försäkrade var gift vid tidpunkten för dödsfallet. Förordnande till make/ maka ska anses vara förfallet om mål om äktenskapsskillnad mellan makarna då pågick. I begreppet make/maka innefattas även registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap.

Placeringsberättigad

Placeringsberättigad är antingen försäkringstagaren, den försäkrade, en oåterkallelig förmånstagare, eller en av försäkringstagaren genom fullmakt utsedd individ. När parterna är ense kan avtalet även tillämpas när den fysiska personen är placeringsberättigad på annan grund, till exempel i egenskap av panthavare vid en utfästelse om direktpension.

RisKFörsäkring/avtal om risKFörsäkring

En försäkring som ger ett ekonomisk skydd vid en viss händelse så som sjukdom. Till skillnad från ett avtal om sparförsäkring innehåller ett avtal om risKFörsäkring inget sparande eller kapitalupbyggnad.

Sambo

Den person med vilken den försäkrade sammanbodde vid tidpunkten för dödsfallet enligt Sambolag (2003:376).

Sjukskrivningsperiod

Den tid arbetsoförmågan varar utan avbrott under försäkringstiden och där ersättning från Försäkringskassan utbetalas.

Sparförsäkring/avtal om sparförsäkring

Ett försäkringsavtal gällande sparande där inbetalat kapital placeras i fondförsäkring eller depåförsäkring.

Årslön

Den fasta årslönen förhöjd med semestertillägg, samt medeltalet av utbetalad provision, tantiem och bonus under de 3 närmast föregående åren.

Ägare

I aktiebolag: Person som ensam eller tillsammans med make/maka/sambo, förälder, mor och farföräldrar, avkomling, eller avkomlings make/maka/sambo eller barn till honom/henne äger minst 1/3 av aktierna i bolaget eller på annan liknande grund har ett betydande inflytande över företaget. OBS! Person räknas som ägare även om den inte har något ägande själv men om den tillsammans med annan person enligt ovan äger minst 1/3. I handelsbolag, enskild firma och företag som inte är juridisk person: Samtliga ägare, samt make/maka, barn eller förälder till honom/henne. I kommanditbolag: Komplementär, samt make/maka, barn eller förälder till honom/henne.