



Faktablad

Individuell Tjänstepension Depåförsäkring

Tjänstepensionssparande i fonder, aktier och andra värdepapper

Inledning

Målgrupp

Individuell Tjänstepension Depåförsäkring gör det möjligt att fritt placera ditt kapital i fonder, aktier och andra värdepapper inom ramen för en tjänstepensionsförsäkring.

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 Förköpsinformation som finns på www.futurpension.se/blanketter. Informationen i faktabladet var aktuell vid publiceringen, men kan komma att ändras framöver.

Futur Pensions finansiella styrka

Solvensknoten mäter bolagets förmåga att klara sina åtaganden till försäkrings-tagarna. En solvenskvot på minst 100 procent uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert. Futur Pensions 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

Premien för tjänstepension bestäms av arbetsgivaren. Arbetsgivaren kan när som helst sätta in extra- eller engångspremier på befintlig försäkring.

Ansvar för kapitalplaceringarna

Depåförsäkring är en fri sparform, och du som placeringsberättigad ansvarar själv för hur kapitalet ska placeras samt för investeringens risknivå.

Garanti

Ingen garanti avseende framtida avkastning eller begränsning av eventuella nedgångar ingår i försäkringen.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Försäkringskapitalet placeras i en depå hos en bank eller annat värdepappersinstitut och kan därefter investeras i ett stort utbud av aktier, fonder och andra värdepapper. Depån ägs formellt av Futur Pension, men det är du som placeringsberättigad som är ansvarig för placeringsinriktning och risk. Futur Pension utövar inget aktivt ägandeskap och bevakar eller skyddar inte värdet på gjord investering. En värdepapperslista med detaljerad information går att beställa från din rådgivare eller direkt från Futur Pension. Investeringsmöjligheterna kan variera beroende på vilket depåinstitut som väljs.

Förvaltningstjänst

Inga förvaltningstjänster erbjuds i anslutning till tecknande av en depåförsäkring.

Utbetalning

Utbetalning sker tidigast från 55 års ålder och längst livsvarigt. Det är möjligt att förkorta men inte att förlänga utbetalningstiden efter att utbetalningen påbörjats. Kortast utbetalningstid är 5 år. Vid val av livsvarig utbetalning görs ett livslängds-antagande för beräkning av utbetalningsbeloppens storlek.

Avgifter

Produktens avgifter består av administrativa avgifter från Futur Pension. Därutöver kan avgifter från det depåinstitut du valt samt eventuellt courtage och avgifter för själva kapitalförvaltningen tillkomma. Uppgifter om avgifter kopplade till din depå kan erhållas av ditt depåinstitut eller din rådgivare.

Vid byte av depåinstitut tas en administrationsavgift på 1 500 kronor ut.

Utbetalningsvillkor

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

Försäkringsavgifter*

Premieavgift	0–1,5 % (vid engångspremie max 75 000 kr)
Uttagsavgift	0 kr
Fast avgift	360 kr per år (tas ut kvartalsvis)
Kapitalavgift	0,9 % av depåvärdet per år (tas ut kvartalsvis)
Flyttavgift	0 kr

*Ovan angivna avgiftsnivåer är listpris och avvikelser kan förekomma.

Försäkringsskydd som kan väljas

Återbetalningsskydd	Ingår alltid
---------------------	--------------

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

Skydd för efterlevande

Försäkringen omfattas alltid av ett återbetalningsskydd som inte kan väljas bort. Återbetalningsskydd innebär att 101 procent av försäkringsvärdet betalas ut om du som försäkrad skulle avlida. Kostnaden för återbetalningsskydd beror på försäkringsbeloppets storlek samt den försäkrades ålder och kan därför inte skrivas ut i detta faktablad.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Du kan flytta din försäkring till ett annat försäkringsbolag om det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Vid flytt utbetalas försäkringsvärdet efter avdrag för eventuella obetalda kostnader samt skatt. Försäkringen kan inte återköpas.

Flytt av sparande till Futur Pension

Det är i allmänhet möjligt att flytta ditt pensionssparande till Futur Pension om ditt nuvarande bolag har flytt rätt. Det går dock inte att föra över värdepapper direkt till en depåförsäkring, utan dessa måste först säljas. Kontakta oss gärna för mer information om vad just du har för möjligheter.

Övrig information

Mer information om produkten och Futur Pension finns på www.futurpension.se. Det går även bra att ringa oss på 08 504 225 00 eller att skicka e-post till kundservice@futurpension.se. Du kan även vända dig till Konsumenternas Försäkringsbyrå för ytterligare information avseende försäkring.

Futur Pension står under tillsyn av Finansinspektionen. Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).