



Förköpsinformation

Kapitalförsäkring depå distribuerad
via extern försäkringsförmedlare

Information till dig som försäkringstagare inför ditt val av kapitalförsäkring depå

Denna förköpsinformation är en kortfattad översikt av Futur kapitalförsäkring depå och ska enligt lag lämnas före köp. Förköpsinformationen innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren. Fullständiga villkor finner du på www.futur.se/blanketter

En kapitalförsäkring depå kan vara en lämplig lösning för dig som sparar långsiktigt. Du får skattefördelarna vid ett försäkringssparande samt möjlighet att själv välja hur försäkringskapitalet ska investeras. Futurs depåförsäkringslösning innebär att du kan välja att placera ditt kapital i en depå, där valmöjligheten för hur du vill investera ditt kapital är bredare än till exempel i en fondförsäkringslösning. Inom ramen för depåkapitalförsäkringar tillhandahåller Futur ett antal produkter med olika villkor och förutsättningar.

Allmänna försäkringsvillkor, produktvillkor, faktablad finner du på www.futur.se/blanketter

Futur tillhandahåller försäkringen, men du väljer själv hos vilket av de depåinstitut som Futur samarbetar med, som du placerar ditt kapital.

Innan du bestämmer dig för att teckna en kapitalförsäkring bör du noga sätta dig in i villkoren. Förutom att läsa denna förköpsinformation bör du även rådgöra med din rådgivare.

Försäkringsavtalet

När du tecknar en försäkring hos Futur ingås ett avtal mellan dig och Futur. Du är försäkringstagare och Futur är försäkringsgivare. Beroende på vald produkt kan försäkringen tecknas antingen med dig som både försäkringstagare och försäkrad, eller med dig som försäkringstagare och en annan individ som försäkrad. Försäkringsavtalet reglerar bland annat när inbetalning och hur utbetalningen från försäkringen ska ske.

Du bestämmer själv vem som ska vara förmånstagare till din försäkring, det vill säga vem som ska få utbetalning från försäkringen om den försäkrade avlider. Om den försäkrade avlider och försäkringen saknar förmånstagare sker utbetalning i första hand till försäkringstagaren och, om även försäkringstagare är avliden, till försäkringstagarens dödsbo.

Direktpension

Direktpension är skattemässigt inte en pensionsförsäkring utan en form av kapitalförsäkring som ger företag möjlighet att placera kapital för pension till företagets ägare och andra nyckelpersoner. Är mottagaren företagets ägare kan denne välja att avstå pensionslöftet och använda kapitalet till annat. Mer information om direktpension finns på www.futur.se

Tillgångarna i försäkringen

Tillgångarna i kapitalförsäkringar ägs av försäkringsgivaren, som här är Futur, men du har en fordran på Futur motsvarande tillgångarnas värde.

I en depåförsäkring är din försäkring kopplad till en försäkringsdepå hos något av de depåinstitut som Futur samarbetar med. Depån ägs av Futur vilket innebär att du inte blir inbjuden till exempelvis bolagsstämmor och inte heller har rösträtt för de aktier som innehas i depån.

Försäkringens giltighet

Förutsatt att försäkringen kan beviljas utan förbehåll börjar försäkringsavtalet gälla senast dagen efter dagen du ansökt om försäkringen. Om du vid ansökan angivit en senare önskad tidpunkt för försäkringens ikraftträdande gäller istället detta datum.

Begränsningar i försäkringsavtalet

Vid särskilda sjukdomar, självmord, särskilt riskfylld verksamhet, krig och politiska oroligheter kan skyddet i försäkringen begränsas.

Futurs rätt att ändra villkor

Futur har rätt att ändra såväl de allmänna försäkringsvillkoren som produktvillkoren, vilket även omfattar redan ingångna försäkringsavtal. Ändringar som är till nackdel för försäkringstagaren måste informeras till försäkringstagaren 30 dagar innan ändringen träder i kraft, eller vid den tidigare tidpunkt som följer av lag, domstols- eller myndighetsbeslut.

Så här fungerar våra kapitalförsäkringar depå

När du tecknar en kapitalförsäkring depå hos Futur är det du som försäkringstagare som bestämmer hur försäkringskapitalet ska investeras.

Inbetalning

Inbetalningar som görs till en kapitalförsäkring kallas premier. En kapitalförsäkring hos Futur har ingen avtalad betalningstid och kan betalas till dess att den försäkrade uppnått 95 års ålder.

Premier depåförsäkring

I en depåförsäkring finns inga begränsningar för premiens storlek. Inbetalningar till depåförsäkring sker direkt till valt depåinstitut i enlighet med depåinstitutets rutiner. I en depåförsäkring kan du välja att placera premien i de värdepapper som depåinstitutet erbjuder, samt i likvida medel.

Så här placerar du i en depåförsäkring

Har du en depåförsäkring sköter du dina placeringar via valt depåinstitut.

Tillåtna placeringar

Din depåförsäkring ger dig möjlighet att investera ditt försäkringskapital i en nästan obegränsad mängd av värdepapper och produkter inklusive olika fonder förvaltade av olika fondbolag. Futur ser löpande över erbjudandet av tillåtna värdepapper och erbjudandet kan variera över tiden. För komplett investeringsutbud se Placeringsriktlinjer Futur Depåförsäkring. Futur gör inga andra urval av investeringsmöjligheten för din depåförsäkring, förutsatt att tillgången är i överensstämmelse med Futurs placeringsriktlinjer.

Futur har samarbete med flera olika depåinstitut, som du kan välja att öppna din depå hos. Vilket depåinstitut du väljer kan påverka vilka exakta investeringar du kan göra, fråga din rådgivare om just ditt depåinstitut har begränsningar i investeringsmöjligheterna.

Futurs rekommendation är att du har likvida medel i din depåförsäkring motsvarande årets avgifter och avkastningsskatt. Rådgör gärna med din rådgivare gällande lämplig mängd likvida medel utifrån din försäkrings storlek. Detta för att undvika "tvångsförsäljning" i samband med avgifts- eller skattedragning.

Försäkringens värde

Försäkringens värde utgörs av de inbetalningar som du gör till försäkringen och av värdeförändringar i de värdepapper kapitalet placeras i. Kapitalet som placeras kan både öka och minska i värde. Värdet påverkas också av riskkostnader, skatter och avgifter. Avgifterna tas ut löpande för att täcka driftskostnader. Det är du som svarar för den värdemässiga risken. För mer information, läs avsnitten "Kostnader för depåförsäkring" samt "Avgifter och skatt".

Utbetalning

Utbetalning sker enligt överenskommelse, på begäran eller om den försäkrade avlider, dock senast på dennes 95-årsdag.

Utbetalt belopp från försäkringen motsvarar värdet av de värdepapper som tillhör försäkringen med avdrag för upplupna avgifter och skatt. Utbetalning sker genom att dessa värdepapper avyttras och att likviden utbetalas.

Utbetalning som engångsbelopp kan göras från din depåförsäkring. Löpande utbetalning från depåförsäkring kräver antingen kontinuerliga återköp, alternativt att depåförsäkringen först konverteras till en fondförsäkring.

Återköp

En kapitalförsäkring är framtagen för att vara ett långsiktigt sparande. Det är dock alltid möjligt att avsluta försäkringen genom att den återköps i sin helhet. Du kan när som helst låta återköpa hela eller delar av kapitalet innan försäkringstidens slut.

Försäkringens omfattning

Kapitalförsäkringen kan innehålla återbetalningsskydd och dödsfallsbelopp.

Efterlevandeskydd

Efterlevandeskydd är den ersättning som de efterlevande får om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden. Skyddet kan bestå av två delar, dels återbetalningsskydd och dels efterlevandebelopp. Kostnaden för efterlevandeskydd varierar med försäkringsbeloppets storlek samt din ålder. Uppgift om vilken den aktuella premien blir för dig kan du få från Futur eller din försäkringsförmedlare.

Återbetalningsskydd

I en kapitalförsäkring ingår alltid ett återbetalningsskydd på 101 procent. Det betyder att om du skulle avlida under försäkringstiden så utbetalas 101 procent av försäkringens värde till, beroende på försäkringsavtal, antingen försäkringstagare, förmånstagare, eller dödsbo.

Dödsfallsbelopp

I vissa kapitalförsäkringar kan du välja till ett dödsfallsbelopp. Dödsfallsbelopp är ett fast belopp som kan utbetalas om du avlider under försäkringstiden. Du bestämmer om efterlevandeskyddet innebär att valda förmånstagare ska få det som har högst värde av valt dödsfallsbelopp eller återbetalningsskydd – eller om både valt dödsfallsbelopp och återbetalningsskydd ska betalas ut. Dödsfallsbelopp kan även kallas för efterlevandebelopp.

Förmånstagare

Genom att välja förmånstagare bestämmer du vem som ska få utbetalningarna av försäkringens efterlevandeskydd om du skulle avlida. I en kapitalförsäkring finns det normalt sett inga begränsningar för vem eller vilka som kan vara förmånstagare. Du kan därför fritt välja till vem eller vilka försäkringsersättningen ska betalas ut.

Vid privatägd försäkring, där inget förmånstagarförordnande gjorts, gäller i första hand maka/make/sambo, i andra hand barn, och i tredje hand arvingar. Om förmånstagare saknas, utbetalas försäkringsersättningen till försäkringstagarens dödsbo. Vid företagsägd försäkring tillfaller pengarna försäkringstagaren vid den försäkrades bortgång. Du kan ändra förmånstagare genom att kontakta Futur.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Enligt Disclosureförordningen (EU 2019/2088) ska Futur lämna hållbarhetsrelaterad information om sina försäkringar med sparmoment. Informationen ska ges innan avtal ingås (detta dokument) och under avtalets löptid (se vår hemsida) i syfte att ge kunderna möjlighet att utvärdera och jämföra produkter ur ett hållbarhetsperspektiv.

Futurs depåförsäkring erbjuder ett brett utbud av olika finansiella instrument och det är du som kund som fattar investeringsbeslutet, det vill säga i vilken tillgång som du vill placera ditt försäkringskapital. Beroende på dina val

så finns möjlighet att denna finansiella produkts underliggande investeringar inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Då våra depåförsäkringar ger dig frihet att investera i ett brett utbud av värdepapper har du dock stora möjligheter att investera i exempelvis aktier, fonder och obligationer med hållbar inriktning.

Prata med din rådgivare om vilken hållbar tillgång som är rätt för dig och dina hållbarhetspreferenser. Att inte inkludera hållbarhetsrisker i din investering är sannolikt negativt både för miljön och din framtida avkastning.

Futur har på grund av det stora antalet valbara finansiella instrument inte klassificerat sin depåförsäkring på så sätt att den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål enligt EU:s hållbarhetsregelverk.

På www.futur.se/hallbarhet kan du läsa mer om vårt hållbarhetsarbete.

Viktig information om rådgivning, placeringar och risker

Risker

Det är den försäkrade som svarar för den värdemässiga risken. Futur utövar inget aktivt ägandeskap och bevakar eller skyddar inte värdet på gjord investering. Den försäkrade bör inte genomföra placeringar utan att först fullständigt ha förstått och accepterat alla risker som placeringen medför, och anpassat placeringen efter din ekonomiska situation.

Riskerna i din depåförsäkring är förknippad med vilka värdepapper du väljer att investera ditt försäkringskapital i. Mer information om detta hittar du i skriften "Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument", på www.futur.se/blanketter

Där förklaras olika finansiella risker och hur dessa påverkar din investering.

Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De premier som placeras i värdepapper kopplat till kapitalförsäringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att den försäkrade får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Rådgivning opartiskhet

Information om rådgivningens opartiskhet, och om ditt val av produkt eller placering påverkar förmedlarens lön och eventuella andra ersättningar, tillhandahålls av respektive förmedlare.

Förändringar i placeringsriktlinjer

Futur har rätt att göra förändringar i placeringsriktlinjer för depåförsäkringar. Denna typ av förändringar måste föregås av information till försäkringstagaren 30 dagar innan ändringen träder i kraft.

Insiderregler depåförsäkring

Enligt reglerna om insiderinformation har den försäkrade som försäkrad anmälningsskyldighet, gällande värdepapper i depåförsäkring på samma vis som om den försäkrade varit direkt ägare av dessa värdepapper. Anmälningsskyldigheten gäller även om någon av dina närstående skulle varit anmälningsskyldiga vid ert direkta ägande av dessa värdepapper.

Reklamation

Försäkringstagaren eller den försäkrade ska omgående 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 omgående. För försäkringen gäller vad som anges i försäkringsavtalet, i försäkringsavtalslagen och i allmän svensk lag i övrigt.

Kostnader och ersättningar

Din rådgivare ska informera dig om vilka ersättningsmodeller som är gällande och hur dessa påverkas av dina val som kund.

Kostnader för din försäkring

Din försäkring består av dels ett försäkringsskal och dels den värdepappersdepå du investerar ditt försäkringskapital i. Din kapitalförsäkring depå har dels en kostnad för försäkringen och förmedlingen, dels för depåförvaltningen. Då det ofta är olika parter inblandade vid försäljningen av försäkringen, till exempel som distribuerar eller förvaltar, kommer kostnader tas ut av flera aktörer.

Definitioner av avgifterna finner du på nästa sida (Avgifter och skatt).

Kapitalförsäkringens olika avgifter

Definitioner av avgifterna finner du på nästa sida (Avgifter och skatt).

Nedan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma.

Kapitalförsäkring depå Ordinarie

- Premieavgift: 0–1,5 % på inbetald premie (vid engångspremie max 1,5 inkomstbasbelopp)
- Kapitalavgift: 0,9 % per år (dock lägst 1 200 kr per år)
- Fast årlig avgift: 360 kr per år*
*För onoterade värdepapper förhöjd fast avgift 3000 kr.

Kapitalförsäkring depå Netto

- Premieavgift: 0–1,5 % på inbetald premie (vid engångspremie max 1,5 inkomstbasbelopp)
- Kapitalavgift: max 1,5 % per år (dock lägst 1 200 kr per år)
- Fast årlig avgift: 360 kr per år*
- Du som kund erhåller i detta fall rabatt på priser på underliggande tillgångar i depåförsäkringen.
*För onoterade värdepapper förhöjd fast avgift 3000 kr.

Kapitalförsäkring depå Direktpension

- Premieavgift: 0–1,5 % på inbetald premie (vid engångspremie max 1,5 inkomstbasbelopp)
- Kapitalavgift: 0,9 % av försäkringsvärdet per år (dock lägst 1 200 kr per år)
- Fast årlig avgift: 360 kr per år
- Uttagsavgift: 0 kr

Ovan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma.

I ovan angivna avgifter ingår även de delar som Futur vidareförmedlar i ersättning för rådgivningen till din förmedlare. Se mer under rubriken "Ersättningar".

Din försäkring kommer att belastas med depåinstitutets kostnader för till exempel depåadministration, courtage och andra transaktionskostnader samt eventuellt kapitalförvaltningskostnader om någon form av diskretionär förvaltning valts. Avgifterna är olika för de olika investeringsprodukterna, men också för olika depåinstitut. Vilka avgifter och kostnader och dess nivåer ska din rådgivare redovisa för dig innan försäkringen tecknas, då dessa avgifter beror på vilket depåinstitut just du valt.

Futur kommer årligen att redovisa de faktiska kostnader som debiterats dina försäkringspremier eller försäkringskapitalet årligen. Har du betalat avgifter eller kostnader direkt till någon annan än via försäkringen hos Futur, kommer dessa ej kunna adderas till kostnaderna i kostnadsredovisningen.

Avgifternas kumulativa effekt på din pension

För exempel på hur försäkringsavgiften påverkar din framtida avkastning i din depåförsäkring, se Priip-faktabladet, www.futur.se/priip, som alltid ska delges dig när du köper en depåförsäkring.

Intressekonflikter

Intressekonflikter uppkommer när två eller flera intressen står emot varandra. Futur arbetar så långt det går att motverka eller eliminera alla väsentliga intressekonflikter. Intressekonflikter som trots denna målsättning inte går att fullständigt eliminera eller motverka, ska vi alltid berätta om för dig som kund.

För närvarande har Futur inte identifierat några sådana intressekonflikter.

Ersättningar

Futurs erhållna ersättningar för din depåförsäkring

Futur har ingen intjäning i underliggande investeringar i din depåförsäkring. Det kan dock din förmedlare eller ditt depåinstitut ha. Din förmedlare ska ge dig mer information om detta.

Ersättningar som Futur ger till tredje part, t.ex. förmedlare eller depåinstitut, för din försäkring

Futur ger ersättning till förmedlaren av din försäkring. Denna ersättning är en del av dina försäkringsavgifter och vidareförmedlas från Futur till förmedlaren. Ersättning varierar mellan olika förmedlare och olika produkter. Din förmedlare ska redovisa för dig vilka ersättningar den tar emot och ger tredje part för att förmedla din försäkring. Futur ger även ersättning till vissa depåinstitut, din förmedlare ska berätta om detta omfattar just ditt depåinstitut.

Din förmedlare ska alltid redovisa hur den aktuella ersättningsmodellen ser ut för just din försäkring och hur ersättningsmodellerna påverkar just din investeringsavkastning innan avtal ingås.

Avgifter och skatt

En kapitalförsäkring belastas med avgifter och skatt. För dig som valt en depåförsäkring för att kunna placera i de flesta typer av värdepapper kan avgifter hos valt depåinstitut tillkomma.

Uttag av avgifter och skatt

Depåförsäkring

Försäkringsavgifter och skatt tas från likvida medel i din depå. Du ansvarar för att det finns likvida medel tillgängliga i din depå vid varje avgiftsuttag. Om likvida medel saknas när avgifter ska betalas genomförs försäljning av innehav i försäkringen för att täcka kostnaden. Försäkringsavgifter tas ut kvartalsvis i efterskott. Skatt på ingående årsvärde tas ut i början av varje år och skatt på inbetalda premier beskattas löpande efter varje premieinsättning.

Försäkringsavgifter

Fast avgift

Fast avgift är en i kronor fast avgift för försäkringen.

Kapitalavgift

Kapitalavgift är en årlig procentuell avgift baserad på försäkringens värde. Beroende på produkt kan det finnas, en i kronor fast, högsta respektive lägsta kapitalavgift. Denna avgift kallas ibland även för administrationsavgift.

Premieavgift

Vissa försäkringar har en premieavgift som är en procentuell avgift på insatt kapital. Premieavgiften kan variera beroende på insatt belopp. Premieavgift kallas ibland även för insättningsavgift eller investeringsavgift.

Riskkostnad

För en försäkring med premiebefrielse och efterlevandeskydd betalar den försäkrade en riskkostnad.

Kostnaden för premiebefrielseförsäkring är en vid var tid gällande procentsats av avtalad årspremie. För Pensionsplan är procentsatsen samma i alla åldrar men för Individuella försäkringar är procentsatserna olika beroende av ålder.

Kostnaden för efterlevandepension är beroende av försäkringsbeloppets storlek och sannolikheten för dödsfall som i sin tur är beroende av bland annat ålder.

Uttagsavgift

Uttagsavgift är vad det kostar att ta ut pengar ur försäkringen efter att eventuell avtalad försäkringstid löpt ut. Denna kostnad är alltid 0 kronor hos Futur.

Återköpsavgift

Återköpsavgiften är 0 kronor. Det är alltid avgiftsfritt att helt eller delvis låta återköpa din kapitalförsäkring depå.

Byte av depåinstitut

Vid byte av depåinstitut tas en administrationsavgift på 3 000 kronor ut.

Avgifter för depåinstitut och värdepapper

I din depåförsäkring kan du, förutom fonder, handla med de flesta typer av värdepapper.

Vid handel i en depåförsäkring kan transaktionsavgifter förekomma. Depåinstitutets avgiftsvillkor samt kostnader för valda värdepapper hittar du hos aktuellt depåinstitut. Se även under avsnittet "Kostnader för din försäkring" för mer information om depåinstitutets avgifter för handel och förvaltning.

För fonder tar fondförvaltaren ut en fondförvaltningsavgift genom kurssättningen av fondandelarna. Fondfaktablad finns för respektive fond för ytterligare information. Fondfaktabladen hittar du på respektive fondbolags webbplats.

Skatt

Avkastningsskatt

Skatten för kapitalförsäkring baseras på en schablonmässigt beräknad avkastning och tas ut oavsett om du fått någon avkastning eller inte. Den schablonmässiga beräkningsgrunden utgörs av följande två parametrar:

Ingående värde

Vid årets ingång betalar du skatt för försäkringens ingående värde. Skatten avser innevarande år.

Inbetalda premier

Insättningar under året beskattas efter varje premieinsättning. De premier som betalats in under beskattningsårets första hälft beskattas utifrån hela sitt värde, de premier som betalats in under beskattningsårets andra hälft beskattas utifrån halva sitt värde.

Beräkningsschablon för skatt

Skatten bestäms genom att kapitalunderlaget multipliceras med en skattesats som är 30 procent av statslåneräntan per den 30 november året före beskattningsåret plus 1 procent, dock minst 1,25 procent.

Avdragsregler

Alla utbetalningar från din kapitalförsäkring är inkomstskattefria. Inbetalda premier är inte avdragsgilla i din deklaration.

Så hittar du aktuella avgifter

Du kan alltid fråga oss på Futur om du är osäker på vad som gäller just din försäkring. Oss når du via telefon 08 504 225 00 eller e-post kundservice@futur.se

Försäkringsavgift

De försäkringsavgifter som gäller din försäkring finns i aktuell produkts faktablad på www.futur.se/blanketter

Avgift depåinstitut

För depåförsäkring finner du information om avgifter hos respektive depåinstitut.

Vissa andra lagar och regler som påverkar din försäkring

Tillämplig lag

För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag. Futur står under tillsyn av Finansinspektionen.

Överlåtelse

En kapitalförsäkring kan som regel överlätas, antingen som gåva eller mot betalning.

Utmätning

En försäkring kan i vissa fall användas för utmätning av försäkringstagarens skulder. Reglerna för utmätning av försäkring är beroende dels av försäkringens konstruktion, dels av betalningen och dels av försäkringstagarens ekonomi i övrigt.

Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig uppgift i fråga som har betydelse för försäkringen, gäller vad därom stadgas i försäkringsavtalslagen. Oriktiga uppgifter kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt. Rätt till försäkringens värde kvarstår.

Lagar och regler

De lagar och regler som beskrivs i denna förköpsinformation gäller vid tiden för publicering. Dessa kan komma att ändras vid ändrad lagstiftning.

Ångerrätt

Den försäkrade har rätt enligt lag att ångra ingånget avtal. Om den försäkrade vill utnyttja ångerrätten ska den försäkrade muntligen eller

skriftligen meddela detta till Futur inom 30 dagar från det att den försäkrade ingick i avtalet. Futur gör då en återbetalning på gjord inbetalning på försäkringen eller aktuellt värde av försäkringsavtalet. Futur har rätt att göra avdrag för eventuella kostnader för försäkringsskydd och avkastningsskatt, kostnader för den tid försäkringen varit gällande samt kostnader hänförliga till avtalets ingående.

Solvens- och verksamhetsrapport

För närmare information om Futurs solvens och finansiella ställning se www.futur.se/finansiell-information

Vi vill ha nöjda kunder

Futur strävar alltid efter att den försäkrade som kund ska känna sig 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 ert 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 (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.

Tillsynsmyndighet för försäkringsbolag är Finansinspektionen.
www.fi.se eller finansinspektionen@fi.se.
Brunnsgatan 3, Box 7821, 103 97 Stockholm
Telefon 08 408 980 00

Konsumentverket gällande marknadsföringslagen.
www.konsumentverket.se eller www.hallakonsument.se
konsumentverket@konsumentverket.se
Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon 0771 42 33 00



Kontaktuppgifter

Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ)
Telefon: 08 504 225 00
E-post: kundservice@futur.se

Linnégatan 18
Box 24012
104 50 Stockholm

Organisationsnummer: 516401-6643
Bankgiro: 5256-5397

Kapitalförsäkring Depåförsäkring

KOMPLETTERAS AV ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR. GÄLLER FRÅN 2022 10 01.



Detta produktvillkor gäller Futur Kapitalförsäkring Depåförsäkring för både företag och privatpersoner. Depåförsäkring är en produkt som har ett brett placeringsunivers, stor flexibilitet och belastas inte av kapitalvinstskatt (reavinstskatt), det krävs inte heller någon deklaration vid köp eller försäljning av värdepapper i försäkringsdepån. Depåförsäkring kan även tecknas som så kallad direktpension vilket finns beskrivet nedan. Försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde och försäkringstagaren står alltid den ekonomiska risken.

1. Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet utgörs av detta produktvillkor, Futurs Allmänna Försäkringsvillkor, av försäkringstagaren ifyllt ansökningshandling inklusive de handlingar och villkor som är kopplade till depåtjänsten hos valt depåinstitut, samt försäkringsavtalslagen (FAL 2005:104). Futurs Allmänna Försäkringsvillkor finns tillgängliga på www.futur.se/blanketter.

2. Försäkringstagare, försäkrad och premiebetalare

2.1 Försäkringstagare

Försäkringstagare är den person eller det företag som äger försäkringen genom att ett avtal tecknats med försäkringsgivaren. Försäkringstagaren erhåller utbetalningar från försäkringen, har rätt att välja placering, välja förmånstagare, och att göra eventuella övriga ändringar som att överlåta eller pantsätta försäkringen.

En försäkring tecknad som så kallad direktpension innebär att försäkringen är företagsägd och pantsatt till den försäkrades förmån. Direktpension gör att försäkringstagaren saknar rätt att återköpa, pantsätta, överlåta, eller ändra försäkringen utan den försäkrades godkännande. I en direktpension är det den försäkrade och inte försäkringstagaren som äger rätt att göra placeringsförändringar.

2.2 Försäkrad

Försäkrad är den person vars liv är försäkrat. Den försäkrade kan vara samma person som försäkringstagaren. I försäkringar tecknade som så kallad direktpension äger den försäkrade rätten att välja placering.

2.3 Premiebetalare

Premiebetalare är den person eller det företag som betalar försäkringspremien. Premiebetalare kan vara densamma som försäkringstagaren.

2.4 Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är det försäkringsbolag som administrerar försäkringen under försäkringstiden. I denna produkt är försäkringsgivaren Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ). Orgnr 516401-6643. Futur står under tillsyn av Finansinspektionen.

3. Försäkringstid

Försäkringstid är tiden från försäkringens tecknande till dess att försäkringen avslutats, vilket antingen sker då hela försäkringsvärdet är utbetalt, eller om den försäkrade avlider. Försäkringstiden kan som längst vara till dess att den försäkrade uppnått 95 års ålder.

4. Försäkringens omfattning

4.1 Försäkringsförmåner

Försäkringsförmånerna framgår av den försäkrades försäkringsbesked.

Sparprodukter

– Återbetalningsskydd om 99 % eller 101 % av försäkringsvärdet.

4.1.2 Återbetalningsskydd

Försäkringen innehåller alltid ett efterlevandeskydd i form av återbetalningsskydd som gäller om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden. Återbetalningsskydd innebär att försäkringsvärdet ökas

till 101 procent av försäkringsvärdet vid tidpunkten då Futur får kännedom om dödsfallet. Utbetalning av återbetalningsskydd sker i enlighet med punkt 8. Utbetalning. Återbetalningsskyddet finns kvar under hela försäkringstiden. Beroende på återbetalningsskyddets storlek kan hälsohandlingar krävas.

4.1.2 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.

5. Premiebetalning

Premiebetalning sker till likvidkonto kopplat till försäkringsdepån hos valt depåinstitut.

6. Placeringsalternativ

Inbetald premie placeras i de värdepapper som försäkringstagaren väljer. Tillåtna placeringar framgår vid var tidpunkt av Futurs Placeringsriktlinjer. Valbara placeringar styrs vidare av valt depåinstitut och depåtjänstens villkor hos aktuellt depåinstitut.

7. Försäkringens värde

Försäkringens värde motsvarar värdet av samtliga depåtillgångar samt likvida medel knutna till försäkringen. Värdet förändras med inbetalda premier, utbetalningar och depåtillgångarnas värdeförändring. Minskning av värdet sker med avgifter, riskkostnader samt avkastningsskatt. En gång per år erhåller försäkringstagaren ett årsbesked där värdet, samt eventuella utbetalningar och de uttag Futur gjort för avkastningsskatt och avgifter, redovisas.

8. Utbetalning

8.1 Utbetalning till försäkringstagaren

Försäkringen ska senast vara utbetald då den försäkrade uppnått 95 års ålder. I övrigt kan försäkringen utbetalas när som helst, antingen som delåterköp eller helåterköp. För att försäkringen ska kunna utbetalas löpande krävs att denna inför utbetalning konverteras till en fondförsäkring varefter utbetalning sker. När allt kapital i försäkringen betalats ut är försäkringen avslutad, det innebär därmed också att helåterköp avslutar försäkringen. Vid så kallad direktpension sker utbetalning till det företag som är försäkringstagare, företaget hanterar därefter utbetalningen till den försäkrade.

8.2 Utbetalning till förmånstagare

Om försäkrad och försäkringstagare är samma individ och denne avlider sker utbetalning av återbetalningsskydd till valda förmånstagare. Utbetalning sker efter att samtliga depåtillgångar sålts och likvid erhållits. Utbetalningen kan ske antingen som engångsbelopp eller efter konvertering till fondförsäkring, under avtalad utbetalningstid (löpande utbetalningstid), dock längst till dess att försäkringstagaren uppnår 95 års ålder.

Vid den tidpunkt Futur får kännedom om dödsfallet informeras förmånstagare. Försäljning av depåtillgångar sker skyndsamt utan marknadshänsyn.

8.3 Återköp/flytträtt

Försäkringen kan inte flyttas till en annan försäkringsgivare men kan däremot återköpas. Återköp av försäkringen innebär att Futur betalar ut försäkringens värde. Återköpsvärdet är lika med depåtillgångarnas värde vid tidpunkten för återköpet efter avdrag för upplupna kostnader samt avkastningsskatt.

9. Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de personer som försäkringstagaren valt som mottagare av återbetalningsskydd om den försäkrade skulle avlida, förutsatt att försäkrad och försäkringstagare är samma individ. Förmånstagare och dess rättigheter bestäms av

försäkringstagaren via ett förmånstagarförordnande. För kapitalförsäkring finns inga begränsningar för vem eller vilka som kan vara förmånstagare.

Om försäkrad och försäkringstagare är olika individer och den försäkrade avlider avslutas försäkringen varefter återbetalningsskydd utbetalas till försäkringstagaren.

Om försäkrad och försäkringstagare är olika individer och försäkringstagaren avlider, sker utbetalning till förmånstagare. Om förmånstagare till försäkringen är samma individ som den försäkrade kan den försäkrade inträda som ny ägare till försäkringen.

Om försäkrad och försäkringstagare är samma individ och denne avlider sker utbetalning till förmånstagare. Om förmånstagare saknas sker utbetalning till försäkringstagarens dödsbo. Företagsägda försäkringar tecknas alltid utan förmånstagare och försäkringsvärdet tillfaller företaget om den försäkrade skulle avlida.

9.1 Oåterkalleligt förmånstagarförordnande

Ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande innebär att försäkringstagaren inte kan ändra förordnandet utan förmånstagarnas medgivande.

9.2 Förmånstagers förfoganderätt

Om förmånstagaren har förfoganderätt eller inte gällande försäkringen har betydelse för en försäkring med periodiska utbetalningar eller i de fall försäkringstagaren och den försäkrade är olika personer. Om förmånstagaren inte ska ha förfoganderätt, det vill säga rätt att ändra försäkringen eller förordna ny förmånstagare, måste detta framgå av förmånstagarförordnandet. Förmånstagare utan förfoganderätt har ändå rätt att byta depåtillgångar. Förmånstagare med förfoganderätt kan, i händelse av den försäkrades död, välja att få nya försäkringar med dem som ägare, alternativt få pengarna utbetalda enligt punkt 8. Utbetalning.

9.3 Förmånstagers enskild egendom.

Enskild egendom ingår inte i bodelning vid skilsmässa. Försäkringstagaren bestämmer om försäkringsbeloppet ska bli förmånstagers enskilda egendom. Om försäkringstagaren valt enskild egendom väljer denne även om förmånstagare ska ha rätt att ändra detta eller inte.

10. Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att, 30 dagar från det att försäkringsbeskedet mottagits, säga upp avtalet. Om så sker återbetalar Futur ett belopp motsvarande depåtillgångarnas då aktuella värde. Uppsägning sker genom skriftlig begäran till Futur.

11. Flytträtt och återköp

Försäkringen kan inte flyttas till en annan försäkringsgivare men däremot återköpas. Se punkt 8. Utbetalning.

12. Överlåtelse och pantsättning

Försäkringstagaren kan överlåta eller pantsätta försäkringen. Om försäkringen tecknats som så kallad direktpension kräver överlåtelse eller pantsättning den försäkrades godkännande.

13. Kostnader och avgifter

Fast avgift:	360 kr per år*
Premieavgift:	0–1,5 % på inbetald premie (vid engångspremie max 1,5 IBB)
Kapitalavgift:	0,9 % av försäkringsvärdet per år** (dock lägst 300 kr per kvartal)
Utagsavgift:	0 kr
Återköpsavgift:	0 kr

*För noterade värdepapper förhöjd fast avgift 3000 kr. **1,5 % av försäkringsvärdet per år vid depå Netto.

Kostnaden för försäkringsskyddet är beroende av försäkringsbeloppets storlek och den försäkrades ålder.

Försäkringsavgifter, kostnad för försäkringsskydd och avkastningsskatt tas från försäkringens värde. Kostnaderna dras från till depån knutet likvidkonto eller genom försäljning av depåtillgångar. Försäkringsavgifter tas ut kvartalsvis. Avkastningsskatt på ingående årsvärde tas ut i januari varje år, skatt på inbetalda premier beskattas löpande efter varje premieinsättning.

14. Skatteregler

14.1 Avkastningsskatt

Skatten för kapitalförsäkring baseras på en schablonmässigt beräknad avkastning och tas ut oavsett om någon avkastning har genererats eller inte. Den schablonmässiga beräkningsgrunden utgörs av följande två parametrar:

Ingående värde

Vid årets ingång betalas skatt för försäkringens ingående värde av försäkringstagaren. Skatten avser innevarande år.

Inbetalda premier

Insättningar under året beskattas löpande efter varje premieinsättning. De premier som betalats in under beskattningsårets första hälft beskattas utifrån hela sitt värde, de premier som betalats in under beskattningsårets andra hälft beskattas utifrån halva sitt värde.

Beräkningsschablon för avkastningsskatt

Skatten bestäms genom att försäkringsvärdet multipliceras med en skattesats som är 30 procent av statslåneräntan per den 30 november året före beskattningsåret plus 1 procent, dock minst 1,25 procent.

14.2 Avdragsregler

I normalfallet är utbetalningar från kapitalförsäkringen inkomstskattefria, och inbetalda premier inte avdragsgilla i skattedeklarationen. För försäkring tecknad som så kallad direktpension gäller dock

att avdragsrätt för försäkringstagaren uppkommer i samband med utbetalning till den försäkrade, och att den försäkrade beskattas som inkomst av tjänst för utbetalningarna.

15. Ändring av avgifter

Futur har ensidigt rätt att ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden. Innan avgiftsförändringar genomförs ska försäkringstagaren informeras.

16. Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat någon oriktig uppgift i en fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller försäkringsavtalslagens stadgar. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsbeloppet nedsätts eller helt uteblir.

17. Finansiell risk

Det finns inga garantier för att en investering i en depåförsäkring inte kan leda till en förlust. Detta gäller även vid en i övrigt positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Det kapital som placeras i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att försäkringstagaren återfår hela det insatta kapitalet. Försäkringstagaren står alltid den ekonomiska risken gällande försäkringens värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Försäkringstagaren bör inte placera kapital utan att fullständigt ha förstått och accepterat de risker som detta medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation.

18. Tillämplig lag

Är försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

19. Klagomålshantering

Vid eventuella klagomål avseende denna produkt bör försäkringstagaren snarast kontakta den handläggare som ansvarar för ärendet i fråga via epost, post eller telefon.

Om klagomålet därefter kvarstår hänvisas till:

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 08 508 860 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

Allmänna försäkringsvillkor

PENSIONS-FÖRSÄKRING OCH KAPITALFÖRSÄKRING I FORM AV FOND-FÖRSÄKRING OCH DEPÅ-FÖRSÄKRING.
KOMPLETTERAS AV PRODUKTVILLKOR SAMT FÖRKÖPSINFORMATION. GÄLLER FRÅN 2022 10 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@futura.se
Webb: www.futura.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 Erlandergatan 8 A
Postadress: Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon: 0771 42 33 00
E-post: konsumentverket@konsumentverket.se
Webb: www.konsumentverket.se

1. Försäkringsavtalet

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

1.1 Upplysningsplikt

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 försäkringen eller försäkringsmoment för upphörande 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 Upplysningsplikt vid utlandsflytt

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

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.

Försäkringsavtalet 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 försäkrings-skyddet 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 myndighets beslut.

3. Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet 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. Hälsohandlingar krävs i enlighet med vid var tid av Futur tillämpat riskregelverk. I det fall kompletta och godkända hälsouppgifter ej meddelas äger Futur rätt att göra förändringar avseende riskskydd alternativt avsluta aktuell försäkring. Har den försäkrade blivit arbetsoförmögen 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 försäkringssystem. Om försäkringen enligt tillämpade regler ska återförsäkras 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. Ängerrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra ingånget 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.

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 upphört 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 vald 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 värde pappersinstitut där depå har öppnats.

Placering sker efter det att försäkringen har trätt i kraft och depåinstitutet 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 placeringsinriktning 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 infoblad 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

Försäkringen belastas med försäkringsavgifter, riskkostnader samt skatt. Aktuella kostnader framgår i respektive produkts faktablad som tillhandahålls på www.futur.se/blanketter. Avgiften kan ändras under

avtalstiden. Innan avgiftsförändringar genomförs ska försäkringstagaren informeras.

8.1 Uttag av avgifter och skatt – fondförsäkring

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.

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. Tilldelning av fondrabatt samt återläggning av utländsk källskatt

9.1 Tilldelning 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 tilldelning av fondrabatt till försäkringstagaren. En förutsättning för att Futur ska kunna tilldela fondrabatt är att samma försäkring som genererar aktuell fondrabatt ska vara gällande vid tidpunkten för tilldelning 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 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 kapital försäkring sker utbetalning genom att finansiella tillgångar inlöses och likviden utbetalas.

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 lagts 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. Utbetalning sker inom 1 månad efter avslutad dödsfallsutredning och sker med fondandelarnas inlösenvärde på utbetalningsdagen.

Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan beta-

lar 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 fondvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp enligt lagen om allmän försäkring, sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. En förutsättning för utbetalning av detta slag är att inkomstskattelagen medger detta. Vid utbetalningsbelopp som understiger 1 procent av nämnda prisbasbelopp, ändras utbetalningstiden så att beloppet överstiger denna gräns. Försäkringen utbetalas inte innan premien betalts, alternativt kvittning har skett.

10.2 Åtgärder för premiebefrielse eller utbetalning av sjukersättning

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 (sjukpenning, sjukersättning/aktivitetsersättning eller rehabiliteringsersättning), ska beslutet omedelbart skickas in till Futur. Förutsättning för rätt till ersättning från försäkringen är att den försäkrade uppstår ersättning från Försäkringskassan enligt lagen om allmän försäkring, står under förtlopande 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 åligger 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 förmåns-tagarförordnande föreligger, övergår bestämmelserna till inträdande förmänsstagare. Om förmånsstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånsstagare som är insatt i första hand eller – om denne förmånsstagare avstår eller inte längre finns i livet – den förmånsstagare 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, tilläts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet.
- Om två eller flera förmånsstagare inte är överens om hur de fondandelar eller andra finansiella instrument som hör till försäkringen, ska vara placerade, tilläts ingen omplacering förrän förmånsstagarna är överens eller enas om att försäkringen, där så kan ske, delas upp på två eller flera försäkringar.

- d) I det fall förmånstagare inträder med förfogande rätt till det erhållna kapitalet sker fondbyte till räntefond. Fondbyte sker vidare till räntefond i det fall utbetalning ska ske till förmånstagare med engångsbelopp. Fondbyte görs ej i det fall försäkringen är en pensionsförsäkring, tjänstepensionsförsäkring eller kapitalpension.
- e) 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 marknadsbegränsning.

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 tidigare kunde göras. Efter 10 år upphör rätten att väcka talan.

11. Förmånstagares avstående rätt m.m.

Förmånstagare 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. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, om ej annat föreskrivs. Förmånstagare, som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att byta placeringsinriktning. Beträffande produkten samförvaltt depåförsäkring äger förmånstagare ej rätt att ändra placeringsinriktning. Förmånstagarens 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 Orikliga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig eller ofullständig uppgift, som har betydelse för bedömningen av försäkringsrisken, kan försäkringsersättning nedsatts 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.
- Stresrelaterade sjukdomar, utmattnings-/ trötthetssyndrom eller därmed jämförbara tillstånd.
- Ålders- eller förslutningsrelaterade smärttillstånd i rygg, 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 fristid som föregått den aktuella arbetsförmågan. Med fristid 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 oaksamhet 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 narkotiska 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
- fallskärmshoppning, 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
- utförsåkning
- 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 som inträffar medan krigstillstånd råder i Sverige, om arbetsförmågan kan anses vara orsakad av krigstillståndet. Samma regel gäller om den försäkrade drabbas av arbetsförmåga 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 i kraft, gäller försäkringen inte vid dödsfall eller arbetsförmåga, 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 arbetsförmåga, 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 arbetsförmåga 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 arbetsförmåga, 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 arbetsförmåga, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

13. Uppsägningsrätt

Försäkringstagaren kan när som helst säga upp försäkringen.

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 återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag, se respektive produktvillkor.

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. 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 försäkringsstagare, 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.

19. 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.

20. 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

21. 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 ärende 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

22. 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).

Arbetsförmåga
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.

Sambo

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

Sjukskrivningsperiod

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

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.

Faktablad

Kapitalförsäkring Depåförsäkring

Depåförsäkring för privatpersoner och företag

Inledning

Målgrupp

Kapitalförsäkring Depåförsäkring ger företag och privatpersoner möjlighet att spara i aktier och andra värdepapper utan att belastas av kapitalvinstskatt (reavinstskatt). Sparandet beskattas endast med en årlig avkastningsskatt på försäkringsvärdet. Det krävs inte heller någon deklaration vid köp eller försäljning av värdepapper.

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

Futurs finansiella styrka

Solvensknoten 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

Ingen lägsta premie för löpande premier eller engångspremie.

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 med vilket Futur samarbetar och kan därefter investeras i ett stort utbud av aktier, fonder och andra värdepapper. Depån ägs formellt av Futur, men det är du som försäkrad som är ansvarig för placeringsinriktning och risk. Futur utövar inget aktivt ägandeskap och bevakar eller skyddar inte värdet på gjord investering. Placeringsriktlinjer med detaljerad information finns på www.futur.se. Investeringsmöjligheterna kan variera beroende på vilket depåinstitut som väljs. För onoterade tillgångar tas en förhöjd fast avgift ut (se vidare tabell).

Förvaltningstjänst

Inga förvaltningstjänster erbjuds i anslutning till tecknande av en depåförsäkring.



Utbetalning

Utbetalning av kapitalet sker genom återköp. Försäkringen kan återköpas när som helst, antingen delvis, eller helt – vilket avslutar försäkringen. Kapitalet måste vara utbetalt i sin helhet senast då den försäkrade uppnått 95 års ålder. Utbetalning sker genom att depåns värdepapper löses in varefter likviden betalas ut av Futur.

Avgifter

Produktens avgifter består av administrativa avgifter från Futur och det depåinstitut som du väljer samt eventuellt transaktionsavgifter, och avgifter för själva kapitalförvaltningen. Vid produkten depå Netto erhålls rabatt på underliggande depåtillgångar. Uppgifter om avgifter kopplade till din depå kan beställas av din rådgivare, Futur eller valt depåinstitut.

Vid byte av depåinstitut tas en administrationsavgift på 3 000 kronor ut.

Skatteregler

Alla utbetalningar från en kapitalförsäkring är skattefria. Inbetalda premier är inte avdragsgilla i din deklaration. En kapitalförsäkring beskattas utifrån en schablonmässigt beräknad avkastning och tas ut oavsett om du fått någon avkastning eller inte. Skatten bestäms genom att kapitalunderlaget multipliceras med en skattesats som är 30 procent av statslåneräntan per den 30 november året före beskattningsåret plus 1 procent, dock minst 1,25 procent. Premier inbetalda under årets första hälft kommer beskattas som ovan beskrivet, medan premier som betalas in under andra halvåret beskattas till hälften.

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 varierar beroende på försäkringsbeloppets storlek samt den försäkrades ålder och kan därför inte redovisas i detta faktablad.

Skydd vid sjukdom

Kan endast tecknas i samband med företagsägd försäkring i DirektPension. Försäkringen kan tecknas med premiefrielseförsäkring som betalar försäkringspremien om du som försäkrad blir arbetsoförmögen till minst hälften (50 procent) på grund av långvarig sjukdom eller olycksfall. Kostnaden för premiefrielse är beroende av din ålder.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Återköp kan ske när som helst i valfri takt (se även Utbetalning). Vid återköp belastas innehavet med eventuella avgifter för avyttring av värdepapper. Byte av depåinstitut där Futur administrerar flytt av befintliga värdepapper kan ske mot avgift.

Flytt av sparande till Futur

Kapitalförsäkring eller dess innehav kan inte flyttas till annan försäkringsgivare.

Övrig information

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).

Utbetalningsvillkor

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

Försäkringsavgifter*

Premieavgift	0–1,5 % (vid engångspremie max 1,5 IBB)
Uttagsavgift	0 kr
Fast avgift	360 kr per år** (tas ut kvartalsvis)
Kapitalavgift	0,9 % per år*** (tas ut kvartalsvis, dock lägst 300 kr per kvartal)
Flyttavgift	0 kr

*Ovan angivna avgiftsnivåer är listpris och avvikelser kan förekomma.

**För onoterade värdepapper förhöjd fast avgift 3000 kr.

***1,5 % av försäkringsvärdet per år vid depå Netto.

Försäkringsskydd som kan väljas

Återbetalningsskydd	Ingår alltid
Premiefrielseförsäkring	Ja*

*Endast Direktpension.

Faktablad

Depåförsäkring: Kapitalförsäkring

FAKTABLAD UTIFRÅN EU-REGLVERKET GÄLLANDE PRIIP (PACKAGED RETAIL AND INSURANCE-BASED INVESTMENT PRODUCTS)

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Depåförsäkring – kapitalförsäkring hos Futur Försäkringsaktiebolag (publ). Tel: 08 504 225 00.

Bolaget Futur Försäkringsaktiebolag (publ) står som försäkringsgivare under tillsyn av finansinspektionen (fi.se).

Detta faktablad publicerades 2023 01 01.

Varning – Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Kapitalförsäkring depåförsäkring med återbetalningsskydd och möjligt dödsfallsbelopp.

Löptid

Försäkringen betalas ut som engångsbelopp på begäran från dig. Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av Futur.

Mål

Målet är att skapa god avkastning i relation till den av dig valda risknivån samt att täcka ditt behov av försäkringsskydd. Du bestämmer själv hur försäkringskapitalet ska placeras och du står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen, vilka du kan finna mer information om på www.futur.se/priip

Målgrupp

Produkten vänder sig till icke-professionella investerare med lång placeringshorisont. Produkten passar dig som vill spara i olika typer av underliggande instrument och som själv vill bestämma hur kapitalet placeras och betalas ut och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper. Din placeringshorisont, risktolerans och förmåga att bära förluster ska avspeglas i dina val av investeringar.

Försäkringsförmåner och kostnader

Återbetalningsskydd

Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut vid den försäkrades död till valfria förmånstagare. Den totala kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremi) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling. Exemplet i nedanstående tabell visar den totala riskpremi för en 40-åring som sparar i 5 år, med ett antagande att den årliga avkastningen är 0 procent.

Dödsfallsbelopp

Dödsfallsbelopp är ett fast belopp som kan utbetalas om du avlider under försäkringstiden. Du bestämmer om detta efterlevandeskydd innebär att valda förmånstagare ska få det som har högst värde av valt dödsfallsbelopp eller återbetalningsskydd – eller om både valt dödsfallsbelopp och återbetalningsskydd ska betalas ut. Dödsfallsbelopp kan även kallas för efterlevandesbelopp. Den totala kostnaden (riskpremi) under den rekommenderade innehavstiden på 5 år visas i tabellen nedan.

Scenario vid vald försäkringsförmån för en 40-åring som sparar i 5 år med en årlig avkastning om 0 %		
Engångspremie om 100 000 kr	Återbetalningsskydd 101 %	Dödsfallsbelopp 200 000 kr
Riskpremie	– 8 kr	– 954 kr
Effekt på avkastning	0,00 %	– 0,14 %
Månadspremie 1 000 kr	Återbetalningsskydd 101 %	Dödsfallsbelopp 200 000 kr
Riskpremie	– 2 kr	– 1 294 kr
Effekt på avkastning	0,00 %	0,35 %



Riskindikator



Lägre risk

Högre risk

- 1: Mycket låg risknivå.
- 2: Låg risknivå.
- 3: Medellåg risknivå.
- 4: Medelrisknivå.
- 5: Medelhög risknivå.
- 6: Hög risknivå.
- 7: Mycket hög risknivå.

Var uppmärksam på valutarisken!

Det finns underliggande investeringar som är noterade i annan valuta än SEK. Denna valutarisk beaktas inte i Riskindikatorn till vänster.



Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid. Den faktiska risken är kopplad till underliggande investeringar och valet av dessa, spannet i risk avspeglar de olika risker som underliggande fonder har. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande Riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för och avkastningen hos de olika investeringar som du väljer att lägga i produkten. Eftersom återbetalningsskyddet är 1 procent av försäkringens värde och detta i sin tur utgörs av de underliggande investeringarna beror produktens totala resultat helt på värdeutvecklingen av de underliggande investeringarna.

De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 1 till 7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta riskklassen och den högsta riskklassen.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, dvs. såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala. Denna sammantagna risk har bedömts ligga på en skala mellan mycket låg nivå och mycket hög nivå.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnittet *Vad händer om Futur inte kan göra några utbetalningar?*

Närmare information om de enskilda fonderna och deras faktiska risk hittar du på www.futur.se/fondutbud

Vad händer om Futur inte kan göra några utbetalningar?

Futur är skyldiga att göra avsättningar som ska motsvara belopp som krävs för att Futur vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden som kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Om Futur går i konkurs har försäkringstagares fordran mot Futur företräde före många andra fordringar.

Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Kostnad över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader.

Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

För beräkning av kostnader i nedan scenarier har vi antagit att premierna bara placeras i likvida medel.

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning efter kostnader).
- För de andra innehavstiderna har vi antagit en årlig avkastning på 0 % före kostnader.
- Engångsinsättning på 100 000 kr eller 1 000 kr per månad investeras.

Observera att för andra tillgångar än likvida medel tillkommer ytterligare avgifter.

Scenario vid inlösen efter nedan angivna antal år

Engångspremie: 100 000 kr	Effekt vid inlösen efter 1 år	Effekt vid inlösen efter 5 år
Totala kostnader	– 2 638 kr till – 4 882 kr	– 12 904 kr till – 15 684 kr
Årliga kostnadseffekter*	– 2,64 % till – 4,88 %	– 2,73 % till – 3,35 %
Månadspremie: 1 000 kr	Effekt vid inlösen efter 1 år	Effekt vid inlösen efter 5 år
Totala kostnader	– 1 622 kr till – 1 861 kr	– 922 1kr till – 10 387 kr
Årliga kostnadseffekter*	– 23,96 % till – 27,30 %	– 6,53 % till – 7,43 %

* Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in på förfallodagen beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 0,00 % före kostnader och – 2,85 % till – 3,21 % efter kostnader vid en investering om 100 000 kr och – 3,89 % till – 4,42 % efter kostnader vid ett månadssparande om 1 000 kr.



Kostnadssammansättning			
Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Årlig kostnadseffekt om du löser in efter 5 år	
		Engångspremie 100 000 kr	Premie 1 000 kr/mån
Teckningskostnader	Premieavgift: 0 till 2%	0,00 % till – 0,20 %	0,00 % till – 0,90 %
Inlösenskostnader	Vi tar ej ut någon inlösensavgift för denna produkt.	0,00 %	0,00 %
Löpande kostnader (tas ut varje år)			
Förvaltnings- avgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Rörlig avgift: 0,20 – 1,50 % av försäkringskapitalet, lägst 300 kr per kvartal. Fast avgift: 360 kr Avgift för avkastningsskatt: 1,09 % Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	– 2,73 % till – 3,15 %	– 6,53 % till – 6,53 %
Transaktions- kostnader	0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0,00 %*	0,00 %*
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter			
Resultatrelaterade avgifter och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest	Vissa fonder tar ut resultatbaserad avgift. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Ovanstående uppskattning av de Aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	0,00 %*	0,00 %*

*Ej tillämpligt för kapital placerat i likvida medel

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Då försäkringen är avsedd för långsiktigt sparande är den rekommenderade innehavsperioden satt till 5 år.

Du kan ändra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbesked översänts till dig från Futur. Vill du säga upp försäkringen ska du kontakta din rådgivare eller Futurs kundservice via kundservice@futur.se eller 08 504 225 00.

Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen i förtid, innan rekommenderad innehavstid infaller. Försäkringen kan återköpas helt eller delvis. Tidpunkten för avveckling av investeringen kan påverkas av likviditet och handel för de investeringar som ingår. Det kan krävas att du själv realiserar tillgångarna för att återköp ska kunna genomföras. Vid ångerrätt och återköp återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte. Du måste själv sälja ditt innehav i försäkringen för att utbetalning ska kunna göras.

Avgifterna kan ändras. Ytterligare information om kostnader återfinner du ovan under rubriken *Vilka är kostnaderna?*

Hur kan jag klaga?

Futur strävar alltid efter att du som kund ska känna dig nöjd, men ibland kan missförstånd och andra oklarheter uppstå. För det mesta kan detta enkelt klaras upp genom kontakt med Futur. Ring eller skriv till den som handlagt ditt ärende 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. Detta gör du enklast genom att skicka e-post till kundservice@futur.se märkt "Kundklagomålsansvarig", alternativt via brev till Futur, Kundklagomålsansvarig, box 24012, 104 50 Stockholm, eller via telefon 08 504 225 00.

Mer information om klagomålshantering finns på www.futur.se/klagomalshantering

Övrig relevant information

Enligt svensk lag ska försäkringsföretag lämna viss förköpsinformation till kund innan köp av försäkringsprodukt. Förköpsinformation samt villkor för försäkringsprodukten finns tillgängliga från din rådgivare eller på www.futur.se

Allmänt faktablad

Aktier

Allmänt om aktier

En aktie är en ägarandel i ett företag och när du äger en aktie blir du delägare i företaget. För att kunna köpa aktier i ett företag behöver aktierna normalt vara noterade på en börs eller handelsplattform. Som ägare av en aktie har du oftast rätt till utdelning och rösträtt på bolagsstämman.

Om aktierna ligger i en försäkring saknar du dock normalt rösträtt, eftersom försäkringsbolaget står som juridisk ägare till aktierna.

Det finns olika typer av aktier, A-, B- och C-aktier samt preferensaktier. A-, B- och C-aktier kallas även för stamaktier. Skillnaden mellan de olika stamaktierna är till exempel vilken rösträtt de har på bolagsstämman. Utdelningen brukar däremot inte skilja sig mellan olika typer av aktier. Företagen själva bestämmer hur uppdelningen av aktier ska se ut och vilka rättigheter varje aktietyp ska medföra. Ett vanligt scenario är att A-aktier berättigar till fler röster på bolagsstämman, medan B- och C-aktier ger färre röster.

Preferensaktier ger företrädesrätt till bolagets tillgångar eller vinst före stamaktier vid konkurs eller likvidation. Aktier utgivna med utdelningspreferens ger aktieägaren särskild rätt till utdelning före innehavare av stamaktier, ibland med ett bestämt belopp baserat på teckningskursen uppräknad med viss kalkylränta. Aktier utgivna med likvidationspreferens ger vid likvidation särskild rätt till bolagets tillgångar. Det finns relativt långtgående möjligheter att utforma villkoren för preferensaktiers bättre rätt. Regleringen sker i företagets bolagsordning.

Mål

Det huvudsakliga målet med en investering i aktier är värdetillväxt, dvs avkastning. Det kan uppnås genom att värdet på aktien stiger och genom att ta del av aktiens utdelning.

Målgrupp

Aktier är lämpliga för investerare med lång placeringshorisont som vill göra en investering direkt i ett företag och har en risktolerans som stämmer överens med risken hos valda aktier.



Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikatorn Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller investeringen i tio år.

Riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för aktier jämfört med andra investeringar. Den visar hur troligt det är att värdet kommer att sjunka på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att betalning inte kan erhållas. Riskindikatorn visar riskerna i ett spann. Den faktiska risken är kopplad till den specifika aktie som väljs och om investering sker i en eller flera aktier. Spannet i risk avspeglar de olika risker som underliggande aktier har. Den lägsta risken motsvarar en investering i OMXSGI, dvs en diversifierad portfölj av olika aktier, och den högre ett enskilt innehav i en högriskaktie. Riskerna har klassificerats som 4–7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan en medelriskklass och den högsta riskklassen.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, d.v.s. såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos motparten att betala. Denna sammantagna risk har bedömts ligga på en skala mellan en medelnivå och en mycket hög nivå.

Var uppmärksam på valutarisken. Om du köper aktier på en börs eller handelsplattform utanför Sverige kommer du att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror då på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i riskindikatorn ovan.

Aktier innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Närmare information om de enskilda aktierna hittar du på respektive börs eller handelsplats samt i tillämpliga fall i aktiens senaste prospekt.

Resultatscenarier

Scenarierna nedan är baserade på beräkningar utifrån historisk avkastning för de fem senaste åren för det stressade scenariot och femton år för övriga från indexet OMXGI. Beräkningar på historisk avkastning kan ge resultat som inte är rättvisande. Du kan också förlora hela din investering. Vid innehav av en mindre diversifierad portfölj, i synnerhet av ett fåtal högriskaktier, kan både förlusten och avkastningen vara större. För detaljerad information om indexet se www.nasdaqomxnordic.com/index/index_info?Instrument=SE0002416156

Resultatscenarier		Rekommenderad innehavstid 10 år		
Engångssparande 100 000 kr		Innehavstid 1 år	Innehavstid 5 år	Innehavstid 10 år
Minimum scenario	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stressat scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	29 002 kr – 70,9 %	17 770 kr – 29,1 %	7 068 kr – 23,2 %
Negativt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	77 428 kr – 22,4 %	81 474 kr – 4,0 %	66 510 kr – 4,0 %
Neutralt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	115 163 kr 15,4 %	181 191 kr 12,7 %	319 123 kr 12,3 %
Positivt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	168 462 kr 68,7 %	266 294 kr 21,7 %	470 776 kr 16,8 %
Månadssparande 1 000 kr		1 år	5 år	10 år
Minimum scenario	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stressat scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	5 792 kr – 70,9 %	25 296 kr – 29,1 %	37 536 kr – 23,2 %
Negativt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	9 339 kr – 22,4 %	48 697 kr – 4,0 %	88 543 kr – 4,0 %
Neutralt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	11 580 kr 15,4 %	74 093 kr 12,7 %	204 988 kr 12,3 %
Positivt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	14 401 kr 68,7 %	92 410 kr 21,7 %	260 249 kr 16,8 %



Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnad över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering i räntebärande instrument för att täcka olika typer av kostnader.

Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning efter kostnader). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar enligt vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 kr eller 1 000 kr per månad investeras.
- Kostnaden för att teckna och avyttra investeringen, dvs ett courtage, är 100 kr.

Aktuella priser för handel hittar du på vår webbsida www.futur.se

Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Den verkliga avkastningen kan vara såväl högre som lägre.

Månadssparande 1 000 kr	Innehavstid 1 år	Innehavstid 5 år	Innehavstid 10 år
Investering på 100 000 kronor			
Totala kostnader	200 kr	200 kr	200 kr
Årlig kostnadseffekt*	– 0,20 %	– 0,03 % varje år	– 0,01 % varje år
Månadspremie 1 000 kronor			
Totala kostnader	1 300 kr	6 100 kr	12 100 kr
Årlig kostnadseffekt*	– 19,36 %	– 4,29 % varje år	– 1,99 % varje år

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du återköper vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 12,32 % före kostnader och 12,30 % efter kostnader om 100 000 kr investeras och 12,32 % före kostnader och 10,33 % efter kostnader om 1 000 kr/mån investeras.

Kostnadssammansättning

Nedan tabell visar påverkan på avkastning för de olika typerna av kostnader under den rekommenderade innehavsperioden på 10 år.

Kostnadssammansättning			
Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Årlig kostnadseffekt om du tar ut pengarna efter 10 år	
		Engångspremie 100 000 kr	Premie 1 000 kr/mån
Teckningskostnader	De kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen, dvs ett courtage om 100 kr för köp av aktier	– 0,01 %	– 1,98 %
Inlösenkostnader	Courtage om 100 kr vid försäljning av aktier	0,00 %	– 0,01 %
Löpande kostnader (tas ut varje år)			
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	0,00 %	0,00 %
Transaktionskostnader	0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0,00 %	0,00 %
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter			
Resultatrelaterade avgifter och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0,00 %	0,00 %

Allmänt faktablad

Räntebärande instrument

Allmänt om räntebärande instrument

Som kund kan du köpa räntebärande instrument i form av exempelvis obligationer, som antingen är av typen kupongobligationer eller nollkupongobligationer, samt räntebärande certifikat och förlagslån. När du har köpt något av dessa instrument har du lånat ut pengar till utgivaren. Lånet är alltid tidsbegränsat och betalas tillbaka till dig på instrumentets förfallodag. Dina pengar är inte låsta under löptiden utan du kan sälja dem när du vill. Det räntebärande instrumentet kan dock ha gått ned i värde och du kan förlora pengar på din investering.

En kupongobligation är ett räntebärande skuldebrev som löper med en fast eller rörlig ränta under olika tidsperioder. Det vanligaste är att obligationen delas upp i nominellt belopp, vilket är det belopp som återbetalas till dig på förfallodagen, och i kupong, vilket är den årliga räntebetalning du får. Det finns även obligationer med andra egenskaper, som konvertibler, vilka under vissa förutsättningar kan omvandlas till aktier. För detaljerad information hänvisas till prospektet. Utgivare av obligationer är staten, bolåneinstitut, banker, kommuner och större företag. Om du t.ex. köper en privatobligation med fast ränta och givet förfallodatum vid utgivningstillfället och behåller den till förfallodatumet vet du exakt hur mycket avkastning du kommer att få i form av ränta och det återbetalade beloppet. Priset på en privatobligation under dess löptid styrs av det gällande ränteläget. Om räntan har gått upp så faller obligationen i värde och om räntan har gått ned så stiger den i pris.

En nollkupongobligation är ett skuldebrev som löper utan kupongränta. All ränta, tillsammans med skuldebeloppet, betalas ut när nollkupongobligationen förfaller. Detta sker genom att du betalar ett lägre belopp än instrumentets nominella belopp vid teckningstillfället.

Mål

Målet med en investering i räntebärande instrument är avkastning på investerat kapital. Det kan för exempelvis obligationer uppnås genom att de lämnar en fast avkastning genom en årlig kupongränta, eller att obligationen köps till en underkurs i förhållande till nominellt belopp och där avkastningen uppstår vid inlösen av obligationen. Värdet på obligationen kan stiga eller sjunka under innehavstiden beroende av förändringar i marknadsräntan för den aktuella återstående löptiden.

Målgrupp

Räntebärande instrument är lämpliga för investerare med kort till lång placeringshorisont, beroende på det enskilda instrumentets löptid, som vill få avkastning i form av ränta genom att låna ut medel till utgivare som stater, bolåneinstitut, banker, kommuner och större företag och har en risktolerans som stämmer överens med risken hos valda instrument.



Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikatorn Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller investeringen i tio år.

Riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för räntebärande instrument jämfört med andra investeringar. Den visar hur troligt det är att värdet kommer att sjunka på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att betalning inte kan erhållas. Riskindikatorn visar riskerna i ett spann. Den faktiska risken är kopplad till den specifika placeringen som väljs, bl.a. vilken löptid och kreditrisk som är kopplad till investeringen. Risken kan även bero på om investeringen sker i ett eller flera räntebärande instrument. Spannet i risk avspeglar de olika risker som underliggande räntebärande instrument har. Den lägsta risken motsvarar en investering i korta statsskuldväxlar och den högre ett enskilt innehav i en lång obligation med hög kreditrisk. Riskerna har klassificerats som 1–6 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta och den näst högsta riskklassen.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, dvs. såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos motparten att betala. Denna sammantagna risk har bedömts ligga på en skala mellan mycket låg nivå och hög nivå.

Var uppmärksam på valutarisken. Om du köper räntebärande instrument i en annan valuta än svenska kronor kommer du att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror då på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i Riskindikatorn ovan.

Räntebärande instrument innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Närmare information om enskilda räntebärande instrument hittar du på respektive börs eller handelsplats samt i tillämpliga fall i prospekt.

Resultatscenarier

Scenarierna nedan är baserade på beräkning utifrån historisk avkastning för de senaste fem åren från indexet OMRX Bond All Index. Beräkningar på historisk avkastning kan ge resultat som inte är rättvisande. Du kan också förlora hela din investering. Vid innehav av en mindre diversifierad portfölj, och då i synnerhet ett fåtal långa obligationer med hög kreditrisk, kan både förlusten och avkastningen vara större. För detaljerad information om indexet se www.nasdaqomxnordic.com/index/index_info?Instrument=SE0002158840

Resultatscenarier		Rekommenderad innehavstid 10 år		
Engångssparande 100 000 kr		Innehavstid 1 år	Innehavstid 5 år	Innehavstid 10 år
Minimum scenario	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stressat scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	88 711 kr – 11,1 %	83 425 kr – 3,5 %	77 194 kr – 2,5 %
Negativt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	91 341 kr – 8,5 %	92 133 kr – 1,6 %	85 054 kr – 1,6 %
Neutralt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	101 079 kr 1,3 %	111 668 kr 2,3 %	126 071 kr 2,4 %
Positivt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	109 541 kr 9,8 %	124 669 kr 4,5 %	137 109 kr 3,2 %
Månadssparande 1 000 kr		1 år	5 år	10 år
Minimum scenario	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stressat scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	10 039 kr – 11,1 %	49 269 kr – 3,5 %	95 057 kr – 2,5 %
Negativt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	10 198 kr – 8,5 %	51 766 kr – 1,6 %	99 651 kr – 1,6 %
Neutralt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	10 775 kr 1,3 %	57 101 kr 2,3 %	121 667 kr 2,4 %
Positivt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader? Genomsnittlig avkastning per år	11 262 kr 9,8 %	60 485 kr 4,5 %	127 170 kr 3,2 %



Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnad över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering i räntebärande instrument för att täcka olika typer av kostnader.

Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning efter kostnader). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar enligt vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 kr eller 1 000 kr per månad investeras.
- Kostnaden för att teckna och avyttra investeringen, dvs ett courtage, är 100 kr.

Aktuella priser för handel hittar du på vår webbsida www.futur.se

Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Den verkliga avkastningen kan vara såväl högre som lägre.

Månadssparande 1 000 kr	Innehavstid 1 år	Innehavstid 5 år	Innehavstid 10 år
Investering på 100 000 kronor			
Totala kostnader	200 kr	200 kr	200 kr
Årlig kostnadseffekt*	– 0,20 %	– 0,04 % varje år	– 0,01 % varje år
Månadspremie 1 000 kronor			
Totala kostnader	1 300 kr	6 100 kr	12 100 kr
Årlig kostnadseffekt*	– 19,36 %	– 4,22 % varje år	– 2,09 % varje år

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du återköper vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 2,36 % före kostnader och 2,34 % efter kostnader om 100 000 kr investeras och 2,36 % före kostnader och 0,27 % efter kostnader om 1 000 kr/mån investeras.

Kostnadssammansättning

Nedan tabell visar påverkan på avkastning för de olika typerna av kostnader under den rekommenderade innehavsperioden på 10 år.

Kostnadssammansättning			
Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Årlig kostnadseffekt om du tar ut pengarna efter 10 år	
		Engångspremie 100 000 kr	Premie 1 000 kr/mån
Teckningskostnader	De kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen, dvs ett courtage om 100 kr för köp av räntebärande instrument	– 0,01 %	– 2,07 %
Inlösenskostnader	Courtage om 100 kr vid försäljning av räntebärande instrument	– 0,01 %	– 0,02 %
Löpande kostnader (tas ut varje år)			
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	0,00 %	0,00 %
Transaktionskostnader	0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0,00 %	0,00 %
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter			
Resultatrelaterade avgifter och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0,00 %	0,00 %

Placeringsriktlinjer Futur Depåförsäkring

Placeringsriktlinjerna anger de olika typer av finansiella instrument som är tillåtna för placering i inom depåförsäkring hos Futur.¹

Placeringsriktlinjerna gäller tills vidare, men kan komma att ändras av Futur exempelvis till följd av förändringar i regelverk eller andra externa betingelser.

Placering kan, utöver i likvida medel, göras i följande av Futur tillåtna finansiella instrument:

Aktier och aktieliknande finansiella instrument

Aktier och aktieliknande instrument, exempelvis depåbevis, emissions-rätter, teckningsoptioner och börshandlade fonder (ETF:er) som är noterade på en reglerad marknad (börs) eller handelsplattform (MTF), inom Sverige² och övriga EES, Storbritannien, Schweiz, USA eller Kanada.

Onoterade instrument enligt stycket ovan tillåts endast i kapitalförsäkring och endast eftergodkännande av Futur Pension och depåinstitut.

Fonder

Värdepappersfonder (UCITS-fonder), fonder under liknande reglering utanför EU, svenska specialfonder och alternativa investeringsfonder. Avseende ETF:er, se ovan under aktier och aktieliknande värdepapper. Futur tillåter inte fonder domicilerade på Bermuda eller Caymanöarna.

Fonderna måste kurs sättas minst kvartalsvis och vara likvida.

Obligationer/räntebärande instrument

Räntebärande instrument såsom obligationer, konvertibler, certifikat, och förlagslån som är noterade på en reglerad marknad (börs) eller handelsplattform (MTF), inom Sverige² och övriga EES, Storbritannien, Schweiz, USA eller Kanada.

Onoterade instrument enligt stycket ovan tillåts endast i kapitalförsäkring och endast eftergodkännande av Futur Pension och depåinstitut.

Strukturerade produkter

Strukturerade produkter, med undantag för vad som anges nedan, tillåts om de är noterade på en reglerad marknad (börs) eller handelsplattform (MTF) i Sverige², övriga EES eller Schweiz.

Följande typer av strukturerade produkter tillåts ej

- Warranter, mini-futures och andra produkter av ren derivatkaraktär, det vill säga utan kapitaldel.
- Strukturerade produkter som kan få ett negativt värde.

Otillåtet i depåförsäkring – exempel

Endast de placering som anges ovan är tillåtna i Futur depåförsäkring. Exempelvis är följande inte tillåtet

- Placeringar i och utfärdande av derivatinstrument (med undantag av teckningsoptioner, se ovan under aktier)
- Onoterade aktier som inte har godkänts enligt ovan.
- Placeringar i andra kapitalförsäkringar
- Aktielån eller blankning
- OTC handlade tillgångar
- Vid tveksamhet om en tilltänkt placering är tillåten eller inte ska Futur eller depåinstitutet alltid kontaktas för besked.

Anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument

Vid placering i finansiella instrument för vilka försäkringstagaren är anmälningsskyldig enligt gällande författning gäller anmälningsskyldigheten för försäkringstagaren som om försäkringstagaren själv varit ägare.

Futur, som är formell ägare av tillgångarna i depåförsäkringarna, ansvarar för flaggning. Notera dock att försäkringstagare som överlåter aktier till Futur (depåförsäkringen) själv är skyldig att flagga om överlåtelser av aktier medför att en flaggningsgräns passeras.

Futurs rättighet att vidta åtgärder avseende depåinnehav

I det fall Futur fått uppgift om att ett finansiellt instrument ska avnoteras eller är föremål för tvångsinlösen, eller att en emittent ska försättas i likvidation, konkurs eller är föremål för uppköp har Futur rätt att avyttra/avveckla/acceptera erbjudande utan försäkringstagarens medgivande.

Futur har rätt att sälja alternativt flytta ut depåtillgångar vilka inte uppfyller kraven i placeringsriktlinjerna. Detta kan ske utan försäkringstagarens samtycke. Detsamma gäller om Futurs samlade innehav av en noterad aktie riskerar att överstiga den procentsats vid vilken budplikt uppstår.

I det fall täckning saknas på till depå knutet depåkonto i samband med avgifts- eller skattedragning äger Futur rätt att avyttra värdepapper för att täcka aktuell skuld. Avyttring kan ske utan försäkringstagarens samtycke.

Försäkringsgivarens passiva ägande

Futur är juridisk ägare till samtliga tillgångar i en depåförsäkring. Futur utövar dock som ägare till ett finansiellt instrument inte något aktivt ägarskap och varken bevakar eller skyddar värdet på gjord investering.

¹ Det bör noteras att Futur kan behöva ställa vissa krav på depåinstitutet i syfte att säkerställa Futurs efterlevnad av krav i externa regelverk.

Dessa krav kan påverka kundernas förutsättningar eller möjligheter att placera i vissa tillgångar. Kontakta depåinstitutet för ytterligare information.

² Reglerade marknader och handelsplattformar i Sverige (februari 2022); Nasdaq OMX, Nasdaq First North, NGM Main Regulated Equity, NGM Nordic SME, NGM PepMarket, Spotlight Stockmarket