

Faktablad

Fondförsäkring: Kapitalspar/Kapitalspar Pension

Faktablad utifrån EU-regelverket gällande priip (packaged retail and insurance-based investment products)

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. 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

Kapitalförsäkring – fondförsäkring hos Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ). Tel: 08 504 225 00.

Bolaget Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ) står som försäkringsgivare under tillsyn av finansinspektionen (fi.se). Detta faktablad publicerades 2020 06 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 fondförsäkring med återbetalningsskydd och möjligt dödsfallsbelopp.

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 i respektive fonds faktablad på www.futurpension.se/fondutbud.

Målgrupp

Produkten vänder sig till icke-professionella investerare med lång placeringshorisont. Produkten passar dig som vill spara i fonder och som själv vill bestämma hur kapitalet placeras och betalas ut och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper.

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 (riskpremiem) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling. Exemplet i nedanstående tabell visar den totala riskpremiem för en 40-åring som sparar i 10 år, med ett antagande att den årliga avkastningen är 3 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 efterlevandebelopp. Den totala kostnaden (riskpremiem) under den rekommenderade innehavstiden på 10 år visas i tabellen nedan.

Valfri förfallodag

Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av Futur Pension.

Scenario vid vald försäkringsförmån för en 40-åring som sparar i 10 år med en årlig avkastning om 3 %

Engångspremie om 100 000 kr	Återbetalningsskydd 101 %	Dödsfallsbelopp 200 000 kr
Riskpremie	- 17 kr	- 1 387 kr
Effekt på avkastning	0 %	- 0,13 %
Månadspremie 1 000 kr	Återbetalningsskydd 101 %	Dödsfallsbelopp 200 000 kr
Riskpremie	- 10 kr	- 2 095 kr
Effekt på avkastning	0 %	- 0,35 %

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

1 2 3 4 5 6 7

← Högre risk Högre risk →

Lägre 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 om du väljer en underliggande investering som är noterad i en annan valuta än SEK. Den slutliga avkastningen avseende dessa investeringar kan påverkas av växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn till vänster.



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 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 risknivå. Se riskindikatorn ovanför för definition av de olika risknivåerna.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, det vill säga såväl risken för att marknadsförhållandena påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala. 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 vi inte kan betala dig?"

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

Vad händer om Futur Pension inte kan göra några utbetalningar?

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

Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnaderna påverkar avkastningen på försäkringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader på såväl försäkringen som på underliggande investeringar.

Storleken på dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna samt investerat kapital i din försäkring. För beräkning av kostnaderna i nedan scenarier har vi antagit en investering på 100 000 kronor respektive ett månadssparande på 1 000 kronor samt att den årliga avkastningen är 3 procent. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

Kostnad över tid

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.

Scenario vid inlösen efter nedan angivna antal år			
Engångspremie: 100 000 kr	Effekt vid inlösen efter 1 år	Effekt vid inlösen efter 5 år	Effekt vid inlösen efter 10 år
Totala kostnader	- 956 kr till - 3 332 kr	- 4 954 kr till - 16 554 kr	- 10 373 kr till - 32 841 kr
Effekt på avkastning	- 0,96 % till - 3,34 %	- 0,95 % till - 3,33 %	- 0,95 % till - 3,34 %
Månadspremie: 1 000 kr	Effekt vid inlösen efter 1 år	Effekt vid inlösen efter 5 år	Effekt vid inlösen efter 10 år
Totala kostnader	- 174 kr till - 325 kr	- 1 893 kr till - 5 386 kr	- 6 521 kr till - 20 116 kr
Effekt på avkastning	- 2,72 % till - 5,06 %	- 1,24 % till - 3,62 %	- 1,04 % till - 3,42 %

Kostnadssammansättning

Nedan tabell visar inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden samt vad de olika kostnadskategorierna betyder. Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

		Investering om 100 000 kr	Månadssparande om 1 000 kr	
Engångskostnader	Teckningskostnader	0 %	0 %	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen.
	Inlösenkostnader	0 %	0 %	Avgift för förtida inlösen är 0 %.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0 %	0 %	Effekten av kostnader för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.
	Övriga löpande kostnader	- 0,95 % till - 3,34 %	- 1,04 % till - 3,42 %	Effekten av de avgifter som vi tar ut varje år för förvaltning av din investering. Även avkastningsskatt på totalt 0,375 % är inkluderat. Försäkringen belastas med avkastningsskatt och därmed behöver du inte betala svensk inkomstskatt på reavinst för försäkringen. Avgifter som tas ut varje år exklusive avgifter för underliggande investeringar.
Bikostnader	Resultatbaserade avgifter	0 %	0 %	Effekten av resultatbaserade avgifter utifrån 0 % årlig avkastning.
	Särskild vinstandel (så kallad carried interest)	0 %	0 %	Effekten av den särskilda vinstandelen.

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

Den rekommenderade innehavsperioden uppgår till minst 10 år då produkten är avsedd för en lång placeringshorisont.

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

Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen i förtid, innan rekommenderad innehavstid infaller.

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 återfinns du ovan under rubriken "Vilka är kostnaderna?".

Hur kan jag klaga?

Futur Pension 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 Pension. Ring eller skriv till den som handlagt ditt ärende hos Futur Pension 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 Futur Pensions beslut i fråga som rör försäkringen kan kontakta klagomålsansvarig hos Futur Pension. Detta gör du enklast genom att skicka e-post till kundservice@futurpension.se märkt "Kundklagomålsansvarig", alternativt via brev till Futur Pension, Kundklagomålsansvarig, box 24012, 104 50 Stockholm, eller via telefon 08 504 225 00.

Mer information om klagomålshantering finns på www.futurpension.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.futurpension.se.