

Faktablad

Fondförsäkring: Direktpension

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 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

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 publiceras 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 fondförsäkring med återbetalningsskydd och möjligt dödsfallsbelopp.

Löptid

Försäkringen kan väljas med valfri förfallodag, dock tidigast 5 år från tecknandet. Om du inte väljer någon förfallodag, sker utbetalning istället genom återköp på din begäran. 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 i respektive fonds faktablad på www.futur.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. 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 (riskpremien) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling. Exemplet i nedanstående tabell visar den totala riskpremien 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 efterlevandesbelopp. Den totala kostnaden (riskpremien) under den rekommenderade innehavstiden på 10 år visas i tabellen nedan.

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 %

Riskpremie	– 17 kr
Effekt på avkastning	0,00 %

Månadspremie 1 000 kr

Återbetalningsskydd 101 %

Riskpremie	– 10 kr
Effekt på avkastning	0,00 %



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 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:

- 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 3 % före kostnader.
- Engångsinsättning på 100 000 kr eller 1 000 kr per månad investeras.

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	– 1 975 kr till – 7 270 kr	– 10 154 kr till – 33 190 kr	– 20 742 kr till – 60 234 kr
Årliga kostnadseffekter*	– 1,98 % till – 7,27 %	– 1,99 % till – 7,22 %	– 1,98 % till – 7,27 %
Månadspremie: 1 000 kr	Effekt vid inlösen efter 1 år	Effekt vid inlösen efter 5 år	Effekt vid inlösen efter 10 år
Totala kostnader	– 462 kr till – 787 kr	– 4 255 kr till – 11 243 kr	– 13 652 kr till – 38 847 kr
Årliga kostnadseffekter*	– 7,04 % till – 12,32 %	– 2,85 % till – 7,95 %	– 2,25 % till – 7,38 %

* 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 3,00 % före kostnader och 1,02 % till –4,27 % efter kostnader vid en investering om 100 000 kr och 0,75 % till –4,38 % efter kostnader vid ett månadssparande om 1 000 kr.



Kostnadssammansättning		Årlig kostnadseffekt om du löser in efter 10 år	
Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Engångspremie 100 000 kr	Premie 1 000 kr/mån
Teckningskostnader	Vi tar ej ut någon teckningsavgift för denna produkt.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
Inlösenskostnader	Vi tar ej ut någon inlösensavgift för denna produkt.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
Löpande kostnader (tas ut varje år)			
Förvaltnings- avgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Rörlig avgift: 0,50 % av försäkringskapitalet. Fast avgift: 360 kr Avgift för avkastningsskatt: 0,88 % Fondavgift: 0,20 % till 2,67 % Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	- 1,94 % till - 4,64 %	- 2,21 % till - 4,51 %
Transaktions- kostnader	0 % till 2,00 % 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 % till - 2,00 %	0,00 % till - 2,00 %
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 % till - 1,56 %	0,00 % till - 1,56 %

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

Rekommenderad innehavstid: 10 år

Då försäkringen är avsedd för långsiktigt sparande är den rekommenderade innehavsperioden satt till 10 år.

Du kan ångra 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 återfinns 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