

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

Futurs finansiella styrka

Solvenskvoten 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 placeringsriktning 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 depås 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 1 500 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 reodovisas i detta faktablad.

Skydd vid sjukdom

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

Lägststa ålder för första utbetalning	Ingen gräns
Högsta ålder för sista utbetalning	95 år

Försäkringsavgifter*

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

*Endast Direktpension.