

Placeringsriktlinjerna anger de olika typer av finansiella instrument som är tillåtna för placering i inom Tjänstepension Depå och Privatpension Depå hos Idun Liv.

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

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

Aktier och aktieliknande finansiella instrument

Aktier och aktieliknande instrument, exempelvis depåbevis, emissionsrätter, teckningsoptioner och börshandlade fonder (ETF:er) som är noterade på en reglerad marknad (börs) eller handelsplattform (MTF), inom Sverige¹⁾ och övriga EES, Schweiz, Storbritannien, USA eller Kanada.

Onoterade instrument enligt stycket ovan tillåts endast efter godkännande av Idun Liv 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 finansiella instrument.

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 Sverige¹⁾, övriga EES, Schweiz, Storbritannien, USA eller Kanada.

Onoterade instrument enligt stycket ovan tillåts efter godkännande av Idun Liv 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 Sverige¹⁾, övriga EES, Schweiz eller Storbritannien.

Följande typer av strukturerade produkter tillåts ej:

- Mini-futures, turbowarranter och de flesta produkter av ren derivatkaraktär utan kapitaldel. Vissa typer av derivat såsom Marknadswarranter och Marknads-certifikat undantas efter godkännande av Idun Liv och depåinstitut i det fall det finns en tillfredsställande prissättning och likvid handel.
- Strukturerade produkter som kan få ett negativt värde.

Otillåtet i depåförsäkring – exempel

Endast de placering som anges ovan är tillåtna i Idun Liv depåförsäkring. Exempelvis är följande inte tillåtet:

- Placeringar i och utfärdande av derivatinstrument (med undantag av teckningsoptioner, Marknadswarranter och Marknads-certifikat, se ovan under aktier och aktieliknande finansiella instrument samt Strukturerade produkter)
- Onoterade aktier eller andra finansiella instrument 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 Idun Liv 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.

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

Idun Livs rättighet att vidta åtgärder avseende depåinnehav

I det fall Idun Liv 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 Idun Liv rätt att avyttra/avveckla/acceptera erbjudande utan försäkringstagarens medgivande.

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

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

Försäkringsgivarens passiva ägande

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

¹⁾ Reglerade marknader och handelsplattformar i Sverige (november 2021); Nasdaq OMX, First North, NGM Equity, Nordic MTF Stockholm, Spotlight Stockmarket.m.fl.