

Detta Produktvillkor gäller Idun Liv Privatpension Fondförsäkring. Privatpension Fondförsäkring är en pensionsförsäkring med placeringsmöjligheter i fonder. Försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde och den försäkrade står alltid för den ekonomiska risken.

## 1. Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet utgörs av detta Produktvillkor, Idun Livs Allmänna Försäkringsvillkor, av försäkringstagaren ifylld ansökningshandling, försäkringsavtalslagen (2005:104) samt svensk lag i övrigt. Idun Livs Allmänna Försäkringsvillkor finns tillgängliga på idunliv.se.

## 2. Försäkringstagare, försäkrad och premiebetalare

### 2.1 Försäkringstagare

Försäkringstagare är den person 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 i försäkringen.

### 2.2 Försäkrad

Försäkrad är den person vars liv är försäkrat. Den försäkrade är samma person som försäkringstagaren.

### 2.3 Premiebetalare

Premiebetalare är den person som betalar försäkringspremien. Premiebetalare är även det samma person som försäkringstagaren.

### 2.4 Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Idun Liv Försäkring AB. Orgnr 556740-1590. Idun Liv står under tillsyn av Finansinspektionen.

### 2.5 Placeringsberättigad

Den försäkrade äger rätt att göra placeringsförändringar.

## 3. Försäkringstid

Försäkringstid är tiden från försäkringens tecknande till dess att försäkringen har slutbetalats. När den försäkrade avlider inträder ytterligare tid för efterlevandepension.

## 4. Försäkringens omfattning

### 4.1 Försäkringsförmåner

Försäkringsförmånerna framgår av den försäkrades försäkringsbrev.

– Ålderspension med återbetalningsskydd (efterlevandepension), 101 procent av försäkringsvärdet. Återbetalningsskydd ingår alltid.

### 4.2. Utbetalning av ålderspension

Ålderspensionens storlek är beroende av värdet på de tillgångar som är knutna till försäkringen. Idun Liv har inte något ansvar för värdeutvecklingen av försäkringskapitalet. Vid uppnådd pensionsålder, lägst 55 år, utbetalas pension till den försäkrade under avtalad utbetalningstid, dock under minst 5 år och längst 20 år. Utbetalningstidpunkten eller utbetalningstidens längd kan ändras innan pensionsutbetalningen påbörjas.

Utbetalning påbörjas tidigast två månader efter det att begäran om utbetalning kom Idun Liv tillhanda.

Vid utbetalning kan utbetalningarnas storlek ändras på grund av värdeförändringar i de fonder kapitalet placerats i.

### 4.3. Utbetalning av Återbetalningsskydd

Vid den försäkrades dödsfall ökas försäkringskapitalet med 1 procent och utbetalas till insatta förmånstagare. Om förmånstagare saknas sker ingen utbetalning. Om förmånstagare avlider och det saknas förmånstagare sker ingen ytterligare utbetalning.

Utbetalning av återbetalningsskyddet sker under avtalad utbetalningstid, dock minst 5 år och längst 20 år. Utbetalningstidens start och längd kan ändras innan utbetalningen påbörjats om förmånstagaren erhållit förfoganderätt.

Har utbetalning av ålderspension påbörjats upphör utbetalning av återbetalningsskyddet vid den tidpunkt som ålderspensionen enligt avtalet skulle ha upphört även om denna tidpunkt inträffar tidigare än 5 år från dödsfallet. Om utbetalningen pågår längre än 5 år kan förmånstagare med förfoganderätt ändra utbetalningstiden efter 5 år.

## 5. Premiebetalning

Premien bestäms av försäkringstagaren. Det finns inte längre någon avdragsrätt för sparande i en pensionsförsäkring. Det betyder att sparande i en privat pensionsförsäkring ger dubbelbeskattning av ditt kapital eftersom du sätter av beskattade pengar – pengar som sedan beskattas igen då de betalas ut.

## 6. Placeringsalternativ

Försäkringskapitalet placeras i ett fondkonto hos Idun Liv och kan därefter investeras i ett stort utbud av fonder. Se Idun Livs fondtorg på idunliv.se

## 7. Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelningar och tillgångarnas värdeförändring. Värdet minskar med avdrag för täckande av driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Idun Liv redovisar i årsbeskedet utöver försäkringens värde uttag för skatt och avgifter.

## 8. Förmånstagare

Förmånstagare till ålderspension är den försäkrade. Under den försäkrades livstid sker utbetalning alltid till den försäkrade. Förmånstagare till ålderspensionens återbetalningsskydd (efterlevandepension) är, om inte annat skriftligen anmälts till Idun Liv, i första hand den försäkrades make, maka eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn (oavsett ålder). Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner.

Med make/maka avses här även registrerad partner. Som barn räknas såväl biologiskt barn som adoptivbarn, styvbarn eller fosterbarn. Som sambo avses den person med vilken den försäkrade sammanbodde vid tidpunkten för dödsfallet enligt sambolagen.

## 9. Ångerrätt

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

## 10. Ändring av avgifter

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

## 11. 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.

## 12. Inskränkningar i förfoganderätten

Försäkring som är tecknad enligt dessa villkor får inte återköpas, pantsättas eller belånas eller på annat sätt förändras så att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagens regler.

## 13. Flytträtt

Den försäkrade har rätt att flytta försäkring med återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Inför flytt sker försäljning av samtliga tillgångar.

## 14. Kostnader och avgifter

Nedan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma.

Kapitalavgift:	0,45 % av försäkringsvärdet per år, dock minst 300 kr per kvartal (tas ut kvartalsvis)
Fast avgift:	360 kr per år (tas ut kvartalsvis)
Uttagsavgift:	0 kr
Flyttavgift:	0 kr
Riskavgift:	beroende på ålder och storlek på kapital

I Idun Livs Privatpension Fond återbetalas samtliga fondrabatter tillbaka till dig.

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 fondkontot genom försäljning av tillgångar. Försäkringsavgifter tas ut kvartalsvis.

## 15. Skatteregler

### 15.1 Generella skatteregler för privatpension

Försäringen är i skattehänseende en pensionsförsäkring. Utfallande belopp, såväl ålderspension som återbetalningsskydd beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst.

### 15.2 Avkastningsskatt

Kapitalet i försäringen belastas årligen med avkastningsskatt. Underlaget för skatten fastställs genom att värdet den 1 januari innevarande år multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan föregående år, dock lägst 0,5 %. Det resultat som erhålls multipliceras därefter med 15 % för pensionsförsäkring. Skatten dras i sin helhet i januari varje år.

## 16. Finansiell risk

Det finns inga garantier för att en investering i en försäkring 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 försäringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att den försäkrade återfår hela det insatta kapitalet. Den försäkrade står alltid den ekonomiska risken gällande försäkringens värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Den försäkrade bör inte placera kapital utan att fullständigt ha förstått och accepterat de risker som detta medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation.

## 17. Tillämplig lag

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

## 18. Klagomålshantering

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

Om klagomålet därefter kvarstår hänvisas till:

### Klagomålsansvarig hos Idun Liv

Grev Turegatan 14, 114 46 Stockholm  
Telefon 020-120 00 15

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 020-022 58 00

### 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 Idun Liv.

### Konsumentverket

Box 48, 651 02 Karlstad  
Telefon 077-142 33 00  
Konsumentvägledningen i din kommun  
[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)