

Inledning

Målgrupp

Kapitalförsäkring Depå 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 Förköpsinformation som finns på www.idunliv.se. Informationen i faktabladet var aktuell vid publiceringen, men kan komma att ändras.

Idun Livs finansiella styrka

Solvensknoten mäter bolagets förmåga att klara sina åtaganden till försäkringstagarna. En solvenskvot på minst 100 procent uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert. Idun Livs 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

Insättningar

Ingen lägsta insättning för löpande eller engångsinsättning.

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 Idun Liv samarbetar och kan därefter investeras i ett stort utbud av aktier, fonder och andra värdepapper. Depån ägs formellt av Idun Liv, men det är du som placeringsberättigad som är ansvarig för placeringsinriktning och risk. Idun Liv utövar inget aktivt ägandeskap och bevakar eller skyddar inte värdet på gjord investering. En värdepapperslista med detaljerad information går att beställa från din rådgivare eller direkt från Idun Liv. Investeringsmöjligheterna kan variera beroende på vilket depåinstitut som väljs.

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 100 års ålder. Utbetalning sker genom att depåns värdepapper löses in varefter likviden betalas ut av Idun Liv.

Uttag av kapital/återköp

Utbetalningar från en kapitalförsäkring kan ske genom helt eller delvis återköp. Helt återköp medges efter det första försäkringsåret. Delåterköp är tillåtna från första dagen.

Idun Liv kommer löpande reservera ett belopp på din depå för att täcka skatter, avgifter och arvoden. Det beloppet går inte att återköpa.

Vid delåterköp ska minst 1 600 kr samt det belopp som Idun Liv har reserverat för att täcka skatter, avgifter och arvoden finnas kvar i försäkringen.

Vid helt återköp kommer skatter, avgifter och arvoden avräknas före utbetalning.

Avgifter

Produktens avgifter består av administrativa avgifter från Idun Liv och det depåinstitut som du väljer samt eventuellt transaktionsavgifter, och avgifter för själva kapitalförvaltningen. Uppgifter om avgifter kopplade till din depå kan beställas av din förmedlare, Idun Liv eller valt depåinstitut.

Vid byte av depåinstitut utan försäljning av depåtillgångar tas en administrationsavgift på 1 500 kronor ut. Vid byte eller flytt till annat depåinstitut via försäljning och nyinvestering tas ingen avgift ut.

Utbetalningsvillkor

Lägsta ålder för första utbetalning	Ingen gräns
Högsta ålder för sista utbetalning	100 år

Försäkringsavgifter*

Insättningsavgift	0 %
Kapitalavgift	0,2 % av kapitalet per år (dock lägst 300 kr per kvartal)
Fast avgift	360 kr per år (tas ut kvartalsvis)
Återköpsavgift	0 kr
Risikostnad	beroende på ålder och storlek på kapital

*Depåinstitutets och rådgivarens avgiftsvillkor samt kostnader för valda värdepapper tillhandahålls av valt depåinstitut och din rådgivare. Ovan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma.

Försäkringskydd som kan väljas

Återbetalningskydd	Ingår alltid
--------------------	--------------

Skatteregler

Alla utbetalningar från en kapitalförsäkring är skattefria. Insättningar 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. Insättningar som görs under årets första hälft kommer beskattas som ovan beskrivet, medan insättningar som görs 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 försäkrad skulle avlida. Kostnaden för återbetalningsskydd varierar beroende på försäkringsbeloppets storlek samt den försäkrades ålder och kan därför inte reodovisas i detta faktablad.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Helt återköp medges efter det första försäkringsåret. Delåterköp kan ske närsomhelst och i valfri takt så länge som minst 1 600 kr samt det belopp som Idun Liv har reserverat för att täcka skatter, avgifter och arvoden finnas kvar i försäkringen, se även Uttag av kapital/Återköp.

Byte av depåinstitut där Idun Liv administrerar flytt av befintliga värdepapper kan ske mot avgift.

Flytt av sparande till Idun Liv

Kapitalförsäkring eller dess innehav kan inte flyttas till annan försäkringsgivare.

Övrig information

Mer information om produkten och Idun Liv finns på idunliv.se

Det går även bra att ringa oss på 020-120 00 15 eller att skicka e-post till info@idunliv.se. Du kan även vända dig till Konsumenternas Försäkringsbyrå för ytterligare information avseende försäkring.

Idun Liv står under tillsyn av Finansinspektionen. Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).