

Regler och priser

Här beskriver vi vilka regler som gäller samt vilka avgifter vi tar ut ur vår kapitalförsäkring. Nedan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma.

Avgifter i vår kapitalförsäkring

Insättningsavgift	0 kr
Kapitalavgift	0,2 - 0,35 % av värdet per år (dock minst 300 kr per kvartal för depå)
Fast avgift	360 kr per år
Återköpsavgift	0 kr

Avgift för avkastningsskatt

Avgift för avkastningsskatt tas ut i februari. För insättningar gjorda under året tas avgift för avkastningsskatt ut löpande.

Räkneexempel på hur skatten beräknas 2026

- Ditt ingående värde på försäkringen den 1 januari 2026: 100 000 kr
- Insättning under kvartal 1: 15 000 kr
- Insättning under kvartal 3: 10 000 kr
- 2026 års skattesats: 1,065 %

Avkastningsskatten baseras på kapitalförsäkringens värde i början av året plus insättningar multiplicerat med statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret, ökad med 1 procentenheter (dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget). Det beloppet beskattas sedan med 30 procent. Insättningar gjorda efter 30 juni tas bara upp till 50 procent.

Skatten vid insättningar tas ut i sin helhet det kvartalet som insättningen sker:

Skatt Q1 2026:

$(100\,000\text{ kr} + 15\,000\text{ kr}) * 1,065\% = 1\,224,75\text{ kr}$

Skatt Q2 2026:

$0\text{ kr} * 1,065\% = 0\text{ kr}$

Skatt Q3 2026:

$10\,000\text{ kr} * 50\% * 1,065\% = 53,25\text{ kr}$

Skatt Q4 2026:

$0\text{ kr} * 50\% * 1,065\% = 0\text{ kr}$

Riskkostnad

För att täcka återbetalningsskyddet som är 1 % utöver värdet i det fall du avlider betalar du en avgift. Här ser du exempel på hur mycket du betalar varje månad för riskskyddet vid 1 miljon kr i försäkringsvärde.

Ålder	Premie	Ålder	Premie
20	0,33 kr	60	5,58 kr
25	0,35 kr	65	9,48 kr
30	0,38 kr	70	16,46 kr
35	0,45 kr	75	28,97 kr
40	0,72 kr	80	54,33 kr
45	1,22 kr	85	107,64 kr
50	2,12 kr	90	196,21 kr
55	3,52 kr		

Observera att vid inbetald premie och/eller försäkringsvärden som överstiger 300 miljoner kr kan Idun Liv komma att begära in hälsohandlingar av den försäkrade.

Regler

Utbetalningsålder	Maximalt 100 år
Utbetalningstid	Ej begränsat

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 ditt konto för att täcka upplupna 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 upplupna skatter, avgifter och arvoden finnas kvar i försäkringen. Ytterligare reservationer kan göras om försäkringen innehåller värdepapper som inte är dagshandlade eller är låsta på annat sätt.

Likvida medel i försäkring

Ränta	0,00%
-------	-------

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.

En värdepapperslista med detaljerad information går att beställa från din rådgivare eller direkt från valt depåinstitut. Investeringsmöjligheterna kan variera beroende på vilket depåinstitut som väljs.

Fondrabatt

Eventuell fondrabatt som återbetalas från fondbolag till Idun Liv ska tillgodoföras kundens försäkring. Idun Liv förbehåller sig dock rätten att tillgodogöra sig sådan återbetald fondrabatt för det fall den försäkring till vilken återbetalningen hänförs sig inte längre är aktiv.

Förmedlingsarvode

Storlek på förmedlingsarvode avtalas mellan kunden och förmedlaren. Försäkringsbolaget administrerar utbetalningen av förmedlingsarvode i egenskap av försäkringsgivare, vilket innefattar beräkning och debitering. Arvode ska inte klassificeras som provision eller ersättning från försäkringsbolaget.