

Detta Produktvillkor gäller Idun Liv Tjänstepension Depå-försäkring. Tjänstepension Depå-försäkring är en pensionsförsäkring med breda placeringsmöjligheter. Försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde och den försäkrade står alltid för den ekonomiska risken.

1. Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet utgörs av detta Produktvillkor, Placeringsriktlinjer, Idun Livs Allmänna Försäkringsvillkor, av försäkringstagaren ifylld ansökningshandling inklusive de handlingar som är kopplade till depå-tjänsten hos valt depåinstitut, försäkringsavtalslagen (2005:104) samt svensk lag i övrigt. Idun Livs Allmänna Försäkringsvillkor finns tillgängliga på www.idunliv.se.

2. Försäkringstagare, försäkrad och premiebetalare

2.1 Försäkringstagare

Försäkringstagare är den arbetsgivare eller den anställda som äger försäkringen genom att ett avtal tecknats med försäkringsgivaren. Försäkringstagaren saknar rätt att återköpa, pantsätta, överlåta, eller ändra försäkringen utan den försäkrades godkännande.

2.2 Försäkrad

Försäkrad är den person vars liv är försäkrat. Den försäkrade erhåller utbetalningar från försäkringen, har rätt att välja placering, välja förmånstagare till återbetalningsskyddet, och att göra eventuella övriga ändringar.

2.3 Premiebetalare

Premiebetalare är den arbetsgivare som betalar försäkringspremien.

2.4 Försäkringsgivare

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

2.5 Placeringsberättigad

Det är den försäkrade och inte försäkringstagaren som 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 depåtillgångar 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 fram till två månader innan pensionsutbetalningen påbörjas.

4.2.1 Utbetalning av ålderspension från fondförsäkring

Om inte annat avtalats sker utbetalning av ålderspension från en fondförsäkring.

Försäkringen konverteras till en fondförsäkring hos Idun Liv från vilken utbetalning sker. Samtliga tillgångar i depåförsäkringen avyttras och placeras i fonder efter avdrag för upplupna kostnader och skatt.

Utbetalning påbörjas tidigast två månader efter det att begäran om utbetalning kom Idun Liv tillhanda och försäkringen har konverterats till en fondförsäkring.

Den försäkrade ska ange i vilka hos Idun Liv tillgängliga fonder kapitalet ska placeras i. Om den försäkrade inte bestämt placering sker placering i en av Idun Liv bestämd entréfond varefter den försäkrade själv kan bestämma placering i av Idun Liv tillhandahållet fondutbud.

Det åligger den försäkrade att tillse att försäkringskapitalet inför konverteringen placerats i likvida medel eller fonder med daglig handel. För det fall att tillgångarna i depåförsäkringen inte placerats i likvida medel eller i fonder med daglig handel skjuts utbetalning av ålderspension upp. För att konvertering till fondförsäkring och utbetalning av ålderspension ska kunna ske krävs att samtliga tillgångar kan avyttras.

Idun Liv förbehåller sig rätten att avyttra innehav av finansiella instrument för att konvertering ska kunna ske.

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

Idun Liv ansvarar inte för värdeförändringar som kan uppkomma i samband med omvandling till fondförsäkring eller placering av kapitalet i en av Idun Liv vald entréfond.

4.2.2. Utbetalning av ålderspension från depåförsäkring

För att utbetalning från depåförsäkring ska kunna ske krävs att den försäkrade inkommer med ansökan om detta senast tre månader innan utbetalning av ålderspension ska påbörjas.

Vid utbetalning från depåförsäkring sker utbetalning under de första fem åren med ett fast årligt belopp vilket garanteras av Idun Liv. Beloppet baseras på försäkringens värde vid den tidpunkt utbetalningarna påbörjas. Beloppet fastställs ensidigt av Idun Liv. Utbetalning sker månadsvis i efterskott varvid det fastställda årliga beloppet fördelas lika vid varje utbetalning.

Efter utgången av femte året fortsätter utbetalningarna under den tid den försäkrade bestämt.

Om fem års utbetalning har bestämts i avtalet utbetalas kvarstående värde i försäkringen som ett engångsbelopp vid sista utbetalningstillfället.

Om längre utbetalningstid har bestämts i avtalet utbetalas månadsvis i efterskott ett belopp motsvarande försäkringskapitalets återstående värde delat på de antal månader som kvarstår att utbetalas.

Det åligger den försäkrade att tillse att minst 75 % av försäk-

ringskapitalet, dock minst ett belopp motsvarande värdet av nästa utbetalning om detta är högre, under hela utbetalningstiden är placerat i värdepapper med daglig handel.

Idun Liv förbehåller sig rätten att avyttra innehav av finansiella instrument för att utbetalning ska kunna ske.

Idun Liv ansvarar inte för värdeförändringar eller förluster som kan uppstå på grund av avyttringar av finansiella instrument för att uppfylla i villkoren angivna krav på innehav av värdepapper med daglig handel inför och/eller under utbetalningstiden oavsett om den försäkrade eller Idun Liv initierat avyttringen.

4.3. Utbetalning av Återbetalningsskydd

Vid den försäkrades dödsfall ökas försäkringskapitalet med 1 procent och utbetalas under avtalad tid 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.

4.3.1 Utbetalning av återbetalningsskydd från fondförsäkring

Utbetalning av återbetalningsskydd sker, om inget annat avtalas, från fondförsäkring. Vid den försäkrades dödsfall avyttras samtliga tillgångar i depåförsäkringen och placeras i fondförsäkring efter avdrag för upplupna kostnader och skatt. Kapitalet placeras i en av Idun Liv bestämd entréfond varefter förmånstagaren själv kan bestämma placering i av Idun Liv tillhandahålllet fondutbud.

För det fall en försäljning av depåtillgångar inte kan ske utan en betydande risk för förlust till men för förmånstagare kan, på förmånstagarens begäran, uppskov med försäljning beviljas.

Om släktutredning pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering eller uppskov förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet.

Om två eller flera förmånstagare inte är överens om hur de fondandelar eller andra finansiella instrument som hör till försäkringen, ska vara placerade, tillåts ingen omplacering förrän förmånstagarna är överens eller enas om att försäkringen, där så kan ske, delas upp på två eller flera försäkringar.

Om förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten den förmånstagare som är insatt i första

hand eller, om denne förmånstagare avstår eller inte längre finns i livet, den förmånstagare som enligt förordnandet är därefter berättigad.

Idun Liv förbehåller sig rätten att avyttra innehav av finansiella instrument för att omplacering och utbetalning ska kunna ske.

Idun Liv ansvarar inte för värdeförändringar eller förluster som kan uppstå på grund av avyttringar eller uppskov med avyttringar samt placering av finansiella instrument för att uppfylla i villkoren angivna krav inför och/eller under utbetalningstiden om förmånstagare begärt uppskov och oavsett om förmånstagare eller Idun Liv initierat avyttringen och/eller placeringen i finansiella instrument.

4.3.2 Utbetalning av återbetalningsskydd från depåförsäkring

Har utbetalning av ålderspension inte påbörjats kan förmånstagare med förfoganderätt istället ansöka om utbetalning från depåförsäkring.

Om utbetalning av ålderspension pågår från depåförsäkring fortsätter utbetalningen av återbetalningsskyddet från depåförsäkringen. Förmånstagare med förfoganderätt kan ansöka om att utbetalning istället ska ske från fondförsäkring.

Vid utbetalning från depåförsäkring gäller samma regler som för utbetalning av ålderspension enligt punkt 4.2.2 ovan varvid vad som anges om försäkrad istället ska avse förmånstagare.

Vidare gäller vad som anges om förmånstagares uppskovs-, förfogande-, placerings- och/eller omplaceringsrätt, i punkt 4.3.1 ovan även vid utbetalning från depåförsäkring.

Idun Liv förbehåller sig rätten att avyttra innehav av finansiella instrument för att utbetalning ska kunna ske.

Idun Liv ansvarar inte för värdeförändringar eller förluster som kan uppstå på grund av avyttringar eller uppskov med avyttringar samt placering av finansiella instrument för att uppfylla i villkoren angivna krav inför och/eller under utbetalningstiden om förmånstagare begärt uppskov och oavsett om förmånstagare eller Idun Liv initierat avyttringen och/eller placeringen i finansiella instrument.

5. Premiebetalning

Premien bestäms av arbetsgivaren. Arbetsgivaren kan när som helst sätta in extrapremier eller engångspremier på befintlig försäkring (gäller ej fribrev).

6. Placeringsalternativ

Inbetald premie placeras i de värdepapper som den försäkrade valt och som är i överensstämmelse med gällande placeringsriktlinjer. Observera att valt depåinstitut kan tillämpa andra begränsningar än Idun Livs placeringsriktlinjer.

7. Försäkringens värde

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

8. Förmånstagare

Förmånstagare till ålderspension är den försäkrade. Vid arbetsgivarägd försäkring åtar sig arbetsgivaren att inte återkalla förordnandet. 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. Ängerrätt

Försäkringstagaren har rätt att, 30 dagar från det att försäkringsbrev mottagits, säga upp avtalet. Om så sker återbetalar Idun Liv ett belopp motsvarande depåtillgångarnas 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. Oriktigt 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 depåtillgångar.

14. Överlåtelse

Försäkringen kan överlätas till ny arbetsgivare (försäkringstagare). Överlåts försäkringen till ny arbetsgivare, gäller försäkringens höjnings och ändringsregler endast om denne tecknat pensionsavtal med Idun Liv.

15. Kostnader och avgifter

Kapitalavgift:	0,3-0,925 % av depåvärdet 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 Tjänstepension Depå 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 till depåknutet likvidkonto eller genom försäljning av depåtillgångar. Försäkringsavgifter tas ut kvartalsvis.

16. Skatteregler

16.1 Generella skatteregler för tjänstepension

Försäkringen är i skattehänseende en tjänstepensionsförsäkring. Utfallande belopp, såväl ålderspension som återbetalningsskydd beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst. För arbetsgivaren är premierna avdragsgilla i enlighet med gällande skattelagstiftning.

16.2 Avkastningsskatt

Kapitalet i försäkringen 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.

16.3 Kontrolluppgifter

Idun Liv lämnar sådana kontrolluppgifter som enligt 15, 22 och 23 kap. skatteförfarandelagen (2011:1244) ska lämnas om pensionsförsäkring.

17. Finansiell risk

Det finns inga garantier för att en investering i en depåförsäkring 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 försäkringen 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.

18. Tillämplig lag

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

19. 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