

Information inför ditt val av Privatpension Depåförsäkring

Denna Förköpsinformation är en kortfattad översikt av Idun Livs Privatpension Depå. Förköpsinformationen innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren. Fullständiga villkor finner du på idunliv.se.

Privatpension depå

Allmänna Försäkringsvillkor, Produktvillkor och Faktblad finns på idunliv.se.

Försäkringsavtalet

När försäkringen tecknas hos Idun Liv ingås ett avtal mellan Försäkringstagaren och Idun Liv. Idun Liv är försäkringsgivare. Försäkringsavtalet bekräftas genom att försäkringsbrevet skickas till den försäkrade. Försäkringsavtalet reglerar när och hur utbetalningen från försäkringen ska ske, liksom när inbetalningar ska göras. Den försäkrade bestämmer vem som ska vara förmånstagare till försäkringens återbetalningsskydd, det vill säga vem som ska få utbetalningen om den försäkrade avlider.

Tillgångarna i försäkringen

Tillgångarna i privatpensionsförsäkringar ägs av försäkringsgivaren som är Idun Liv, men den försäkrade har en fordran på Idun Liv motsvarande tillgångarnas värde. I en depåförsäkring är försäkring kopplad till en försäkringsdepå hos något av de depåinstitut som Idun Liv samarbetar med. Depån ägs av Idun Liv vilket innebär att den försäkrade inte blir inbjuden till exempelvis bolagsstämmor och inte heller har rösträtt för de aktier som innehas i depån.

Försäkringens giltighet

Förutsatt att försäkringen kan beviljas utan förbehåll börjar försäkringsavtalet gälla senast dagen efter dagen du ansökt om försäkringen. Om du vid ansökan angivit en senare önskad tidpunkt för försäkringens ikraftträdande gäller istället detta datum. Försäkringen gäller till dess försäkringskapitalet utbetalats i sin helhet.

Försäkringens upphörande

Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp försäkringsavtalet. Detta sker genom att premiebetalningen upphör eller att försäkringskapitalet flyttas till annan försäkringsgivare. Om premiebetalningen upphör fortsätter försäkringen som premiefri försäkring. Försäkringen upphör vidare vid slututbetalning eller återköp (återköp kan endast ske i vissa fall).

Begränsningar i försäkringsavtalet

Vid särskilda sjukdomar, självmord, särskilt riskfylld verksamhet, krig och politiska oroligheter kan skyddet i försäkringen begränsas.

Idun Livs rätt att ändra villkor

Idun Liv har rätt att ändra såväl de allmänna försäkringsvillkoren som produktvillkoren i vissa fall, vilket även omfattar redan ingångna försäkringsavtal. Ändringarna träder ikraft vid nästa premieperiod dock tidigast 30 dagar efter det att meddelande om ändringen skickats, eller vid den tidigare tidpunkt som följer av lag, domstols eller myndighetsbeslut.



Så här fungerar vår Privatpension Depå

I en privatpensionsförsäkring hos Idun Liv är det du som försäkrad som bestämmer hur premien ska placeras.

Inbetalning

Inbetalningar som görs till en pensionsförsäkring kallas för premier. Se respektive produktvillkor på idunliv.se för mer information.

Premier depåförsäkring

I en depåförsäkring finns inga begränsningar för premiens storlek. I en depåförsäkring kan den försäkrade välja att placera premien i de värdepapper som depåinstitutet erbjuder, samt i likvida medel. Om handelsorder eller placeringsanvisning saknas eller framstår som oklar kommer betalningar till en depåförsäkring att placeras som likvida medel i försäkringsdepån.

Så här placerar du i en depåförsäkring

I en depåförsäkring sköter du dina placeringar via valt depåinstitut. En depåförsäkring ger dig möjlighet att investera ditt försäkringskapital i en nästan obegränsad mängd av värdepapper och produkter inklusive olika fonder förvaltade av olika fondbolag. Idun Liv har samarbete med flera olika depåinstitut, som du kan välja att öppna din depå hos. Vilket depåinstitut du väljer kan påverka vilka exakta investeringar du kan göra, fråga din förmedlare om just ditt depåinstitut har begränsningar i investeringsmöjligheterna. Idun Liv gör inga andra urval av investeringsmöjligheten för din depåförsäkring.

Tillåtna placeringar

Idun Liv ser löpande över erbjudandet av tillåtna värdepapper och erbjudandet kan variera över tiden. Investeringsmöjligheterna skiljer sig åt beroende på valet av pensionsförsäkring. I en depåförsäkring kan den försäkrade placera kapitalet i aktier, fonder och andra värdepapper. För komplett investeringsutbud se Placeringsriktlinjer Idun Liv Depåförsäkring.

Investeringsmöjligheterna kan variera beroende på vilket depåinstitut den försäkrade valt. Idun Livs rekommendation är att du som försäkrad har likvida medel i din depåförsäkring motsvarande årets avgifter och avkastningsskatt. Rådgör gärna med din förmedlare gällande lämplig mängd likvida medel utifrån din försäkrings storlek. Detta för att undvika "tvångsförsäljning" i samband med avgifts- eller skattedragning.

Försäkringens värde

Försäkringens värde utgörs av de inbetalningar som den försäkrade gör till försäkringen och av värdeförändringar i de värdepapper kapitalet placeras i. Kapitalet som placeras kan både öka och minska i värde. Värdet påverkas också av riskkostnader, skatter och avgifter. Avgifterna tas ut löpande för att täcka driftskostnader. Det är den försäkrade som svarar för den värdemässiga risken. För mer information, läs avsnittet Avgifter och skatt.

Utbetalning

Den försäkrade väljer själv när och i vilken takt den försäkrade vill att pensionskapitalet ska betalas ut. Utbetalning sker tidigast från 55 års ålder, och längst 20 år. Kortast utbetalningstid är 5 år. Det är möjligt att förkorta men inte förlänga utbetalningstiden efter att utbetalningen påbörjats. Pensionens storlek baseras på försäkringens värde, som fördelas ut och betalas ut under utbetalningstiden. Utbetalningarnas storlek varierar med fondandelarnas kursutveckling. Om inte annat avtalats sker utbetalning av ålderspension från en fondförsäkring. Vid utbetalning från en fondförsäkring avslutas depån genom att samtliga depåttillgångar säljs av och att det frigjorda kapitalet placeras i en fondförsäkring hos Idun Liv.

Återköp

En privatpensionsförsäkring kan endast återköpas om detta är tillåtet enligt inkomstskattelagen.



Försäkringens omfattning

Pensionsförsäringen innehåller ålderspension och återbetalningsskydd (Efterlevandepension).

Ålderspension

Vid uppnådd pensionsålder, dock tidigast 55 år, utbetalas din pension under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av värdeutvecklingen på de värdepapper som den försäkrade placerat premierna i.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd är skydd för de efterlevande om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden. Om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden utbetalas 101 procent av försäkringens värde under avtalad tid till valda förmånstagare.

För att återbetalningsskydd ska kunna betalas ut måste det finnas någon förmånstagare i livet vid varje utbetalningstillfälle.

Förmånstagare

Genom att välja förmånstagare bestämmer du som försäkrad

vem som ska få utbetalningarna av försäkringens efterlevandeskydd om den försäkrade skulle avlida. Möjliga förmånstagare är nuvarande och före detta; maka/make, sambo samt barn.

Om inget förmånstagarförordnande gjorts gäller som standard i första hand maka/make/sambo, och i andra hand barn.

Byte av depåinstitut

Vid byte av depåinstitut utan försäljning av depåtillgångar tas en administrationsavgift ut. Fråga din försäkringsrådgivare eller kontakta Idun Liv om den försäkrade är osäker på vad som gäller just din försäkring.

Flytt av depåförsäkring

Som försäkrad har du rätt att överföra hela försäkringskapitalet i din pensionsförsäkring med återbetalningsskydd till annat försäkrings- eller pensionsföretag enligt reglerna i inkomstskattelagen. Det är i allmänhet möjligt att flytta sitt pensionssparande till Idun Liv om det nuvarande försäkringsbolaget har flytträtt. Kontakta Idun Liv för mer information om vad just du har för möjligheter.

Viktig information om rådgivning, placeringar och risker

Risker

Det är den försäkrade som svarar för den värdemässiga risken. Idun Liv utövar inget aktivt ägandeskap och bevakar eller skyddar inte värdet på gjord investering. Den försäkrade bör inte genomföra placeringar utan att först fullständigt ha förstått och accepterat alla risker som placeringen medför, och anpassat placeringen efter din ekonomiska situation.

Riskerna i din depåförsäkring är förknippad med vilka värdepapper du väljer att investera ditt försäkringskapital i. Mer information om detta hittar du i skriften "Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument", på idunliv.se. Där förklaras olika finansiella risker och hur dessa påverkar din investering.

Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De premier som placeras i värdepapper kopplat till pensionsförsäringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att den försäkrade får tillbaka hela det insatta kapitalet. Riskerna i din depåförsäkring är förknippade med vilka värdepapper du väljer att investera ditt försäkringskapital i.

Om Hållbarhetsrisker

I en depåförsäkring är det du som kund som fattar investeringsbeslutet, det vill säga i vilken tillgång som du vill placera ditt försäkringskapital i. Då vår depåförsäkringsprodukt ger dig frihet att investera i ett brett utbud av värdepapper så har du stora möjligheter att investera i hållbara tillgångar såsom aktier, fonder och obligationer. Prata med din förmedlare om vilken hållbar tillgång som är rätt för dig. Att inte inkludera hållbarhetsrisker i din investering är sannolikt negativt både för miljön och din framtida avkastning.

Rådgivningens opartiskhet

Information om rådgivningens opartiskhet, och om ditt val av produkt eller placering påverkar förmedlarens lön och eventuella andra ersättningar, tillhandahålls av respektive förmedlare.

Förändringar i placeringsriktlinjer

Idun Liv har rätt att göra förändringar i placeringsriktlinjer för depåförsäkringar. Denna typ av förändringar måste föregås av information till försäkringstagaren 30 dagar innan ändringen träder i kraft.

Insiderregler depåförsäkring

Enligt reglerna om insiderinformation har du som försäkringsstagare anmälningskyldighet, gällande värdepapper i depåförsäkring på samma vis som om du varit direkt ägare av dessa värdepapper. Anmälningskyldigheten gäller även om någon av dina närstående skulle varit anmälningskyldiga vid ditt direkta ägande av dessa värdepapper.

Reklamation

Försäkringstagaren eller den försäkrade ska omgående för Idun Liv påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Idun Liv är inte ansvarig för skada som skulle kunnat undvikas om reklamation skett omgående. För försäkringen gäller vad som anges i försäkringsavtalet, i försäkringsavtalslagen och svensk lag.

Kostnader och avgifter

Du ska få full information från din förmedlare om vilka ytterligare avgifter som eventuellt tillkommer och hur dessa är strukturerade samt hur de påverkar avkastningen på din investering, samt vilka ersättningar som ges olika aktörer.

Kostnader för din försäkring

Din försäkring består av dels ett försäkringsskal och dels den värdepappersdepå du investerar ditt försäkringskapital i.

Definitioner av avgifterna finner du på nästa sida (Avgifter och skatt). Idun Liv har rätt att ändra avgifter och kostnadsuttag under försäkringstiden även för redan ingångna avtal. Avgiftsändringar kommer att meddelas den försäkrade innan de träder ikraft.

Privatpension depå

- Kapitalavgift: 0,3-0,925 % av depåvärdet per år, dock minst 300 kr per kvartal (tas ut kvartalsvis)
- Fast årlig avgift: 360 kr per år (tas ut kvartalsvis)
- Uttagsavgift: 0 kr
- Flyttavgift: 0kr
- Riskavgift: beroende på ålder och storlek på kapital

Ovan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma. Se mer under rubriken "Ersättningar".

Idun Liv kommer årligen att redovisa de faktiska kostnader som debiterats dina försäkringspremier eller försäkringskapitalet årligen. Har du betalat avgifter eller kostnader direkt till någon annan än via försäkringen hos Idun Liv, kommer dessa ej kunna adderas till kostnaderna i kostnadsredovisningen.

Avgifternas kumulativa effekt på din pension

För att visa på den kumulativa effekten av kostnader och avgifter på ditt pensionssparande, har nedan exempel tagits fram. Din förmedlare kan dock hjälpa dig räkna på just dina kostnader och avgifters påverkan på din försäkring. I exemplet har vi räknat på vår pensionsförsäkring för en 40-åring med 100 000 kronor i försäkringskapital, en årlig kapitalavgift på 0,3 procent på kapitalet och en fast avgift på 360 kronor per år. De underliggande investeringarnas kostnader, till exempel förvaltningsavgift och courtage är estimerat till 1 procent (dessa varierar beroende på dina val av värdepapper). Avkastningsskatten för 2024 är 0,372 procent. Den årliga kostnaden i exemplet blir 2 933 kronor.

Intressekonflikter

Intressekonflikter uppkommer när två eller flera intressen står emot varandra. Idun Liv arbetar så långt det går att motverka eller eliminera alla väsentliga intressekonflikter.

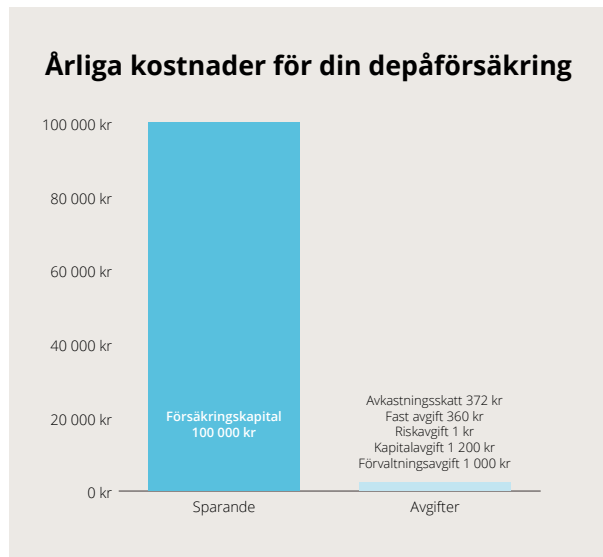
Intressekonflikter som trots denna målsättning inte går att fullständigt eliminera eller motverka, ska vi alltid berätta om för dig som kund.

För närvarande har Idun Liv inte identifierat några sådana intressekonflikter.

Ersättningar

Idun Livs erhållna ersättningar för din depåförsäkring

Idun Liv har ingen intjäning i underliggande investeringar i din depåförsäkring. Det kan dock din förmedlare eller ditt depåinstitut ha. Din förmedlare ska ge dig mer information om detta. Idun Liv lämnar ingen ersättning till förmedlaren eller till depåinstitutet för din försäkring. Förmedlaren kan dock avtala om ersättning direkt med dig utan Idun Livs inblandning. Din förmedlare ska alltid redovisa hur den aktuella ersättningsmodellen ser ut för just din försäkring och hur ersättningsmodellerna påverkar just din investeringsavkastning innan avtal ingås.



Avgifter och skatt

En privatpensionsförsäkring belastas med avgifter och skatt. För dig som valt en depåförsäkring, för att kunna handla med i princip alla typer av värdepapper, kan avgifter hos valt depåinstitut tillkomma.

Uttag av avgifter och skatt Depåförsäkring

Försäkringsavgifter och skatt tas från likvida medel i din depå. Den försäkrade ansvarar för att det finns likvida medel tillgängliga i din depå vid varje avgiftsuttag. Om likvida medel saknas när avgifter ska betalas genomförs försäljning av innehav i försäkringen för att täcka kostnaden. Försäkringsavgifter tas ut kvartalsvis i efterskott. Avkastningsskatt på ingående årsvärde tas ut i januari varje år. Inkomstskatt vid pensionsutbetalning dras vid varje utbetalningstillfälle.

Försäkringsavgifter

Fast avgift

Fast avgift är en i kronor fast avgift för försäkringen.

Kapitalavgift

Kapitalavgift är en årlig procentuell avgift baserad på försäkringens värde. Beroende på produkt kan det finnas, en i kronor fast, högsta respektive lägsta kapitalavgift. Denna avgift kallas ibland även för administrationsavgift.

Insättningsavgift

Vissa försäkringar har en insättningsavgift som är en procentuell avgift på insatt kapital. Insättningsavgiften kan variera beroende på insatt belopp.

Riskavgift

För en privatpensionsförsäkring med efterlevandeskydd betalar den försäkrade en riskavgift. Den beräknas utifrån efterlevandeskyddets storlek och sannolikheten för dödsfall, vilket i sin tur beror på bland annat ålder.

Uttagsavgift

Uttagsavgiften är 0 kronor.

Flyttavgift

Den försäkrade har alltid fri flytträtt för sina pensionsförsäkringar utan kostnad hos oss.

Återköpsavgift

Ingen återköpsavgift tas ut om försäkringen återköps enligt reglerna i inkomstskattelagen.

Byte av depåinstitut

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

Avgifter för depåinstitut och värdepapper

I din depåförsäkring kan du, förutom fonder, handla med de flesta typer av värdepapper.

Vid handel i en depåförsäkring kan transaktionsavgifter förekomma. Depåinstitutets avgiftsvillkor samt kostnader för valda värdepapper hittar du hos aktuellt depåinstitut. Se även avsnittet "Kostnader för din försäkring" för mer information om depåinstitutets avgifter för handel och förvaltning.

För fonder tar fondförvaltaren ut en fondförvaltningsavgift genom kurssättningen av fondandelarna. Fondfaktablad finns för respektive fond för ytterligare information. Fondfaktabliden hittar du på respektive fondbolags webbplats.

Skatt

Inkomstskatt

Premien är avdragsgill för arbetsgivaren enligt reglerna i inkomstskattelagen. Utfallande belopp, såväl ålderspension som återbetalningsskydd beskattas hos mottagaren med inkomstskatt.

Avkastningsskatt

En pensionsförsäkring beskattas med en årlig avkastningsskatt. Underlaget för skatten fastställs genom att försäkringsvärdet den 1 januari innevarande år multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan föregående år, dock lägst 0,5 procent. Resultatet multipliceras därefter med 15 procent för pensionsförsäkring.

Så hittar du aktuella avgifter

Du kan alltid fråga oss på Idun Liv om du är osäker på vad som gäller just din försäkring. Oss når du via telefon 020-120 00 15 eller epost info@idunliv.se

Försäkringsavgift

De försäkringsavgifter som gäller din försäkring finns i aktuell produkts faktablad på idunliv.se

Fondavgift

För fonder tar fondförvaltaren ut en fondförvaltningsavgift genom kurssättningen av fondandelarna. Information om dessa avgifter finner du i fondfaktabliden på respektive fondbolags webbplats.

Avgift depåinstitut

För depåförsäkring finner du information om avgifter hos respektive depåinstitut.

Lagar och regler som påverkar din försäkring

Tillämplig lag

För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag. Idun Liv står under tillsyn av Finansinspektionen.

Överlåtelse

En pensionsförsäkring kan endast överlåtas i enlighet med reglerna i inkomstskattelagen.

Utmätning

En försäkring kan i vissa fall användas för utmätning av försäkringstagarens skulder. Reglerna för utmätning av försäkring är beroende dels av försäkringens konstruktion, dels av betalningen och dels av försäkringstagarens ekonomi i övrigt.

Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig uppgift i fråga som har betydelse för försäkringen, gäller vad därom stadgas i försäkringsavtalslagen.

Oriktiga uppgifter kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt. Rätt till försäkringens värde kvarstår.

Lagar och regler

De lagar och regler som beskrivs i denna förköpsinformation gäller vid tiden för publicering. Dessa kan komma att ändras vid ändrad lagstiftning.

Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt enligt lag att ångra ingånget avtal. Om försäkringstagaren vill utnyttja ångerrätten ska försäkringstagaren skriftligen meddela detta till Idun Liv inom 30 dagar från det att försäkringstagaren ingick i avtalet. Idun Liv gör då en återbetalning på gjord inbetalning på försäkringen eller aktuellt värde av försäkringsavtalet. Idun Liv har rätt att göra avdrag för eventuella kostnader för försäkringsskydd och avkastningsskatt, kostnader för den tid försäkringen varit gällande samt kostnader hänförliga till avtalets ingående.

Solvens- och verksamhetsrapport

För närmare information om Idun Livs solvens och finansiella ställning se idunliv.se

Vi vill ha nöjda kunder

Idun Liv strävar alltid efter att försäkringstagaren som kund ska känna sig nöjd men ibland kan missförstånd och andra oklarheter uppstå. För det mesta kan sådana klaras upp om ny kontakt tas med Idun Liv. Ring eller skriv till den som handlagt ert ärende hos Idun Liv. Om olika meningar ändå kvarstår finns det andra möjligheter att få ärendet prövat.

Den som är missnöjd med Idun Livs beslut i fråga som rör försäkring kan kontakta:

Klagomålsansvarig hos Idun Liv

Grev Turegatan 14, 114 46 Stockholm
Telefon 020-120 00 15
Epost kundsynpunkter@idunliv.se

Kvarstår problemet efter kontakt med klagomålsansvarig 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.

Tillsynsmyndighet för försäkringsbolag är
Finansinspektionen.

www.fi.se eller finansinspektionen@fi.se

Brunnsgatan 3, Box 7821, 103 97 Stockholm
Telefon 08-408 980 00

Konsumentverket

gällande marknadsföringslagen.

www.konsumentverket.se eller www.hallakonsument.se
konsumentverket@konsumentverket.se

Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon 077-142 33 00

Kontaktuppgifter

Idun Liv Försäkring AB
Telefon 020-120 00 15
Epost info@idunliv.se

Grev Turegatan 14
114 46 Stockholm

Organisationsnummer 556740-1590