

Information till dig som kund inför ditt val av Kapitalförsäkring Depå

Denna förköpsinformation är en kortfattad översikt av Idun Liv Kapitalförsäkring Depå och ska enligt lag lämnas före köp. Förköpsinformationen innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren. Fullständiga villkor finner du på www.idunliv.se.

En Kapitalförsäkring Depå kan vara en lämplig lösning för dig som sparar långsiktigt. Du får skattefördelarna vid ett försäkringssparande samt möjlighet att själv välja hur försäkringskapitalet ska investeras. Idun Livs depåförsäkringslösning innebär att du kan välja att placera ditt kapital i en depå, där valmöjligheten för hur du vill investera ditt kapital är bredare än till exempel i en fondförsäkringslösning. Inom ramen för depåkapitalförsäkringar tillhandahåller Idun Liv ett antal produkter med olika villkor och förutsättningar.

Allmänna försäkringsvillkor, produktvillkor och faktablad finner du på www.idunliv.se.

Idun Liv tillhandahåller försäkringen, men du väljer själv hos vilket av de depåinstitut som Idun Liv samarbetar med som du placerar ditt kapital.

Innan du bestämmer dig för att teckna en kapitalförsäkring bör du noga sätta dig in i villkoren. Förutom att läsa denna förköpsinformation bör du även rådgöra med din rådgivare.

Försäkringsavtalet

När du tecknar en försäkring hos Idun Liv ingås ett avtal mellan dig och Idun Liv. Du är försäkringstagare och Idun Liv är försäkringsgivare. Beroende på vald produkt kan försäkringen tecknas antingen med dig som både försäkringstagare och försäkrad, eller med dig som försäkringstagare och en annan individ som försäkrad.

Du bestämmer själv vem som ska vara förmånstagare till din försäkring, det vill säga vem som ska få försäkringen eller utbetalning från försäkringen om försäkringstagaren avlider.

Om den försäkrade avlider och, om försäkringstagaren och den försäkrade är samma individ, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagarna eller, om försäkringen saknar förmånstagare, till försäkringstagarens dödsbo.

Om endast försäkringstagaren avlider tillfaller försäkringen insatta förmånstagare eller, om sådana saknas, försäkringstagarens dödsbo.

Om endast den försäkrade avlider utbetalas återbetalningsskyddet till försäkringstagaren.

Direktpension

Direktpension är skattemässigt inte en pensionsförsäkring utan en utfästelse från arbetsgivaren till den anställde om framtida pension som säkerställs genom pantsättning av en kapitalförsäkring och som ger företag möjlighet att placera kapital för pension till företagets ägare och andra nyckelpersoner.

Är mottagaren företagets ägare kan denne välja att avstå pensionsutfästelsen och använda kapitalet till annat. Mer information om direktpension finns på www.idunliv.se.

Tillgångarna i försäkringen

Tillgångarna i kapitalförsäkringar ägs av försäkringsgivaren, som här är Idun Liv, men du har en fordran på Idun Liv motsvarande tillgångarnas värde.

I en depåförsäkring är din försäkring kopplad till en försäkringsdepå hos något av de depåinstitut som Idun Liv samarbetar med. Depån ägs av Idun Liv vilket innebär att du 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.

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 Kapitalförsäkring Depå

När du tecknar en Kapitalförsäkring Depå hos Idun Liv är det du som försäkringstagare som bestämmer hur försäkringskapitalet ska investeras.

Inbetalning

Inbetalningar som görs till en kapitalförsäkring kallas insättningar. En kapitalförsäkring hos Idun Liv har ingen avtalad betalningstid och kan betalas till dess att den försäkrade uppnått 100 års ålder.

Insättningar i en depåförsäkring

I en depåförsäkring finns inga begränsningar för insättningens storlek. Inbetalningar till depåförsäkring sker direkt till valt depåinstitut i enlighet med depåinstitutets rutiner. I en depåförsäkring kan du välja att placera insättningen 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 försäkringsdepå.

Försäkringens värde. Varför?

I en depåförsäkring sköter du dina placeringar via valt depåinstitut.

Tillåtna placeringar

Din depåförsäkring ger dig möjlighet att investera ditt försäkringskapital i en nästan obegränsad mängd aktier, andra värdepapper och finansiella instrument 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 investeringar du kan göra. Fråga din rådgivare om just ditt depåinstitut har begränsningar i investeringsmöjligheterna.

Idun Liv gör inga andra urval av investeringsmöjligheten för din depåförsäkring, förutsatt att tillgången är i överensstämmelse med Idun Livs placeringsriktlinjer.

Idun Liv ser löpande över erbjudandet av tillåtna värdepapper och erbjudandet kan variera över tiden. För komplett investeringsutbud se Placeringsriktlinjer Idun Liv Depåförsäkring.

Likvida medel för att täcka avgifter

Idun Livs rekommendation är att du har likvida medel i din depåförsäkring motsvarande årets avgifter och avkastnings-skatt. Rådgör gärna med din rådgivare 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 du 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 du som svarar för den värdemässiga risken. För mer information, läs avsnitten "Kostnader och ersättningar" samt "Avgifter och skatt".

Utbetalning

Utbetalning sker enligt överenskommelse, på begäran eller om den försäkrade avlider, dock senast på dennes 101-årsdag.

Utbetalt belopp från försäkringen motsvarar värdet av de värdepapper som tillhör försäkringen med avdrag för upplupna avgifter och skatt. Utbetalning sker genom att dessa värdepapper avyttras och att likviden utbetalas.

Utbetalning som engångsbelopp kan göras från din depåförsäkring.

Återköp

En kapitalförsäkring är framtagen för att vara ett långsiktigt sparande. Det är dock möjligt att avsluta försäkringen genom att återköpa den i sin helhet. Du kan när som helst återköpa delar av kapitalet medan hela försäkringen får återköpas först efter ett år.



Försäkringens omfattning

Kapitalförsäkringens innehåller återbetalningsskydd.

Återbetalningsskydd

I en kapitalförsäkring ingår alltid ett återbetalningsskydd på 101 procent. Det betyder att om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden så utbetalas 101 procent av försäkringens värde till, beroende på försäkringsavtal, antingen försäkringstagare, förmånstagare, eller dödsbo.

Förmånstagare

Genom att välja förmånstagare bestämmer du vem som ska få försäkringen eller utbetalningarna av försäkringens återbetalningsskydd om du som försäkringstagare skulle avlida. Om försäkringen tecknats med annan försäkrad än försäkringstagaren sker utbetalning till försäkringstagaren vid den försäkrades död om inget annat angivits i förmånstagarförordnandet.

I en kapitalförsäkring finns det normalt sett inga begränsningar för vem eller vilka som kan vara förmånstagare. Du kan därför fritt välja till vem eller vilka försäkringsersättningen ska betalas ut.

Vid privatägd försäkring, där inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts av försäkringstagaren, gäller såsom förmånstagarförordnande; i första hand maka/make/sambo, i andra hand barn, och i tredje hand arvingar. Om förmånstagare saknas, utbetalas försäkringsersättningen till försäkringstagarens dödsbo. Du kan ändra förmånstagare via mina sidor på www.idunliv.se.

Vid företagsägd försäkring sätts ingen förmånstagare in och pengarna tillfaller försäkringstagaren vid den försäkrades bortgång.

Viktig information om rådgivning, placeringar och risker

Risker

Det är du som försäkringstagare som svarar för den värdemässiga risken i din försäkring. Idun Liv utövar inget aktivt ägandeskap och bevakar eller skyddar inte värdet på gjord investering. Du 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 förknippade med vilka värdepapper du väljer att investera ditt försäkringskapital i.

Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De insättningar som placeras i värdepapper kopplat till kapitalförsäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

I en depåförsäkring är det du som kund som fattar investeringsbeslutet, det vill säga väljer hur ditt försäkringskapital ska placeras. Detta betyder att du själv bestämmer i vilken utsträckning ditt sparande är hållbart. Idun Liv lämnar heller ingen rådgivning av seende placeringen av kapitalet. Eftersom Idun Liv inte tar några investeringsbeslut, kan bolaget inte integrera hållbarhetsrisker i investeringsbesluten.

Då vår depåförsäkring ger dig frihet att investera i ett brett utbud av värdepapper har du möjlighet att påverka graden av hållbarhet i dina investeringar. Genom att göra egna och aktiva val kan du investera mer eller mindre hållbart

Att inte inkludera hållbarhetsrisker i din investering är sannolikt negativt både för miljön och din framtida avkastning. Fråga din rådgivare om du vill veta mer om hållbarhetsrelaterade risker.

Ytterligare hållbarhetsinformation om respektive placeringsalternativ finns i informationsbroschyrer hos aktuellt Depåinstitut. Mer information om Idun Livs Hållbarhetsarbete finns på www.idunliv.se

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 försäkringstagare anmälningsskyldighet, gällande värdepapper i depåförsäkring på samma vis som om du varit direkt ägare av dessa värdepapper. Anmälningsskyldigheten gäller även om någon av dina närstående skulle varit anmälningsskyldiga 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 ersättningar

Din rådgivare ska informera dig om vilka ersättningsmodeller som är gällande och hur dessa påverkas av dina val som kund.

Kostnader för din försäkring

Din försäkring består av dels ett försäkringsskal och dels den värdepappersdepå där du gör dina val av investeringar. Din Kapitalförsäkring Depå har en kostnad för försäkringen och förmedlingen, samt en kostnad för depåförvaltningen. Då det ofta är olika parter inblandade vid försäljningen av försäkringen kommer kostnader tas ut av flera aktörer.

Definitioner av de olika kostnaderna finner du på nästa sida (Avgifter och skatt).

Kapitalförsäkringens olika avgifter

Nedan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma.

Kapitalförsäkring Depå och Direktpension Depå

- Insättningsavgift: 0 %
- Kapitalavgift: 0,2 - 0,7 % per år (dock lägst 300 kr per kvartal)
- Fast avgift: 360 kr per år (tas ut kvartalsvis)
- Återköpsavgift: 0kr
- Riskkostnad: beroende på ålder och storlek på kapital

Din försäkring kommer att belastas med depåinstitutets kostnader för till exempel depåadministration, courtage och andra transaktionskostnader, eventuellt överenskommet förmedlingsarvode mellan dig och din förmedlare samt eventuellt kapitalförvaltningskostnader om någon form av diskretionär förvaltning valts. Samtliga avgifter och kostnader, och dessas nivåer, ska redovisas för dig av din rådgivare innan försäkringen tecknas, då dessa avgifter beror på vilket depåinstitut du valt.

Ett exempel på avgifter som kan förekomma, beroende på vilka värdepapper eller produkter du väljer att investera i, är courtage i strukturerade produkter, aktier eller på råvaruderivat. Detta är olika för de olika investeringsprodukterna, men också för olika depåinstitut. De faktiska avgifterna får du information om från din förmedlare. Idun Liv kommer i ditt årsbesked att redovisa de faktiska kostnader som debiterats försäkringen årligen.

Avgifternas kumulativa effekt

För exempel på hur försäkringsavgiften påverkar din framtida avkastning i din depåförsäkring, se Priipfaktabladet, www.idunliv.se, som alltid ska delges dig när du köper en depåförsäkring.

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 kapitalförsäkring belastas med avgifter och skatt. För dig som valt en depåförsäkring för att kunna placera i de flesta 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. Du 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. Skatt på ingående årsvärde tas ut i januari varje år och skatt på inbetalda insättningar beskattas löpande efter varje insättning.

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.

Insättningsavgift

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

Riskkostnad

För det efterlevandeskydd du valt betalar du en riskkostnad. Den beräknas utifrån efterlevandeskyddets storlek och sannolikheten för dödsfall, vilket i sin tur beror på bland annat ålder.

Återköpsavgift

Återköpsavgiften är 0 kronor. Det är alltid avgiftsfritt att helt eller delvis låta återköpa din kapitalförsäkring depå.

Byte av depåinstitut

Vid byte av depåinstitut utan försäljning av depåttillgångar tas en administrationsavgift på 1 500 kronor ut. Vid byte eller flytt 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 kursställningen av fondandelarna. Fondfaktablad finns för respektive fond för ytterligare information. Fondfakta-bladen hittar du på respektive fondbolags webbplats.

Skatt

Avkastningsskatt

Skatten för kapitalförsäkring baseras på en schablonmässig beräknad avkastning och tas ut oavsett om du fått någon avkastning eller inte. Den schablonmässiga beräkningsgrunden utgörs av följande två parametrar:

Ingående värde

Vid årets ingång betalar du skatt för försäkringens ingående värde. Skatten avser innevarande år.

Inbetalningar

Insättningar under året beskattas efter varje insättning. De insättningar som görs under beskattningsårets första hälft beskattas utifrån hela sitt värde, de insättningar som görs under beskattningsårets andra hälft beskattas utifrån halva sitt värde.

Beräkningssschablon för skatt

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.

Avdragsregler

Alla utbetalningar från din kapitalförsäkring är inkomstskattefria. Inbetalningar är inte avdragsgilla i din deklaration.

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 www.idunliv.se

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 kapitalförsäkring kan som regel överlåtas, antingen som gåva eller mot betalning.

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 muntligen eller 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 www.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