

## Inledning

### Produktbeteckning och försäkringsgivare

Tjänstepension Depåförsäkring tillhandahålls av Idun Liv Försäkring AB.

### Målgrupp

Tjänstepension Depåförsäkring gör det möjligt att fritt placera ditt kapital i fonder, aktier och andra värdepapper inom ramen för en tjänstepensionsförsäkring.

### 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 framöver.

### Idun Livs finansiella styrka

Solvensknoten mäter bolagets förmåga att klara sina åtaganden till försäkringstagarna. En solvensknot på minst 100 procent uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert. Idun Livs solvensknot varierar över tid, men den uttalade målsättningen är att solvensknoten 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

#### Premie

Premien för tjänstepension bestäms av arbetsgivaren. Arbetsgivaren kan när som helst sätta in extra- eller engångspremier på befintlig försäkring (gäller ej Fribrev).

#### Ansvar för kapitalplaceringarna

Depåförsäkring är en fri sparform, och du som placeringsberättigad ansvarar själv för hur kapitalet ska placeras samt för investeringens risknivå. Placeringsberättigad i en tjänstepensionsförsäkring är den försäkrade (den anställda).

#### 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 depåinstitut 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 förmedlare eller direkt från Idun Liv. Investeringsmöjligheterna kan variera beroende på vilket depåinstitut som väljs.

## Utbetalning

Utbetalning sker tidigast från 55 års ålder och längst 20 år. Det är möjligt att förkorta men inte att förlänga utbetalningstiden efter att utbetalningen påbörjats. Kortast utbetalningstid är 5 år.

### Utbetalningsvillkor

Lägsta ålder för första utbetalning	55 år
Högsta ålder för sista utbetalning	100 år
Kortast utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	20 år

## Avgifter

Produktens avgifter består av administrativa avgifter från Idun Liv. I Idun Livs Tjänstepension Depå återbetalas samtliga fondrabatter tillbaka till dig.

### Försäkringsavgifter

Uttagsavgift	0 kr
Fast avgift	360 kr per år (tas ut kvartalsvis)
Kapitalavgift*	0,3-0,925 % av depåvärdet per år, dock minst 300 kr per kvartal (tas ut kvartalsvis)
Flyttavgift	0 kr

\*Avgiften beror på valt depåinstitut samt överenskommelse med aktuell förvaltare.

### Försäkringsskydd

Återbetalningsskydd	Ingår alltid
Riskavgift	Varierar med ålder**

\*\* En 40-åring betalar 0,0009% av kapitalet i riskavgift per år.

### Skatteregler

Ditt pensionssparande är klassat som en pensionsförsäkring vilket innebär att arbetsgivaren har avdragsrätt för insatta premier enligt inkomstskattelagen och att alla utbetalningar från försäkringen beskattas med inkomstskatt. Innehavet i försäkringen 1 januari belastas med en årlig avkastningsskatt som uppgår till 15 procent av den genomsnittliga statslåneräntan föregående år, dock lägst 0,5 procent.

### 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 du som försäkrad skulle avlida. Kostnaden för återbetalningsskydd beror på försäkringsbeloppets storlek samt den försäkrades ålder och kan därför inte skrivas ut i detta faktablad.

### Villkor för flytt av sparande eller återköp

Du kan flytta din försäkring till ett annat försäkringsbolag om det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Vid flytt utbetalas försäkringsvärdet efter avdrag för eventuella obetalda kostnader samt skatt. Försäkringen kan endast återköpas enligt reglerna i inkomstskattelagen.

### Flytt av sparande till Idun Liv

Det är i allmänhet möjligt att flytta ditt pensionssparande till Idun Liv om ditt nuvarande bolag har flytträtt. Det går dock inte att föra över värdepapper direkt till en depåförsäkring, utan dessa måste först säljas. Kontakta oss gärna för mer information om vad just du har för möjligheter. Idun Liv tar inte ut någon avgift vid flytt av kapital till oss.

### Övrig information

Mer information om produkten och Idun Liv finns på [www.idunliv.se](http://www.idunliv.se).

Det går även bra att ringa oss på 020-120 00 15 eller att skicka e-post till [info@idunliv.se](mailto: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).