

Regler och priser

Här beskriver vi vilka regler som gäller samt vilka avgifter vi tar ut ur vår kapitalförsäkring.

Avgifter i vår kapitalförsäkring

Insättningsavgift	0 kr
Kapitalavgift	0,2 -0,7 % av kapitalet per år (tas ut kvartalsvis, dock lägst 300 kr per kvartal)
Fast avgift	360 kr per år (tas ut kvartalsvis)
Återköpsavgift	0 kr

Avgift för avkastningsskatt

Avgift för avkastningsskatt tas ut kvartalsvis i april, juli, oktober samt januari året efter.

Räkneexempel på hur skatten beräknas 2023

- Ditt ingående värde på försäkringen den 1 januari 2023: 100 000 kr
- Insättning under kvartal 1: 15 000 kr
- Insättning under kvartal 3: 10 000 kr
- 2023 års skattesats: 0,882 %

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 2023:

$(100\,000\text{ kr} + 15\,000\text{ kr}) * 0,882\% = 1\,114\text{ kr}$

Skatt Q2 2023:

$0\text{ kr} * 0,882\% = 0\text{ kr}$

Skatt Q3 2023:

$10\,000\text{ kr} * 50\% * 0,882\% = 44\text{ kr}$

Skatt Q4 2023:

$0\text{ kr} * 50\% * 0,882\% = 0\text{ kr}$

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 avkastningsskatten. Det beloppet går inte att återköpa. Vid delåterköp inom ett år från att försäkringen börjat gälla ska minst 1 600 kr samt det belopp som Idun Liv har reserverat för att täcka avkastningsskatt finnas kvar i försäkringen. Har försäkringen varit gällande i ett år behöver endast reserverat belopp för avkastningsskatt finnas kvar.

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.