

Regler och priser

Här beskriver vi vilka regler som gäller samt vilka avgifter vi tar ut ur din pensionsförsäkring.

Avgifter pensionsförsäkring

Insättningsavgift	0 %
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)
Flyttavgift	0 kr
Uttagsavgift	0 kr

Ovan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma.

Avgift för avkastningsskatt

Avgift för avkastningsskatt dras i förskott i början av varje år och baseras på försäkringens värde den 1 januari varje år.

Så räknar du ut avkastningsskatten

Räkneexempel för avkastningsskatt på en Pensionsförsäkring år 2025:

- Försäkringskapitalet den 1 januari 2025 är 200 000 kr.
- Den genomsnittliga statslåneräntan var 2,15 %* år 2024.
- Skattesatsen är 15 %.
- Avkastningsskatten blir då $200\,000 * 2,15\% * 15\% = 645$ kr, det vill säga cirka 0,323 % av försäkringens värde.

* Sedan 2017 finns ett golv för skatteunderlaget på 0,50 %

Regler

Utbetalningsålder	55-99 år
Utbetalningstid	5-30 år

Flytt av pensionsförsäkring från Idun Liv

Idun Liv har flytträtt på samtliga pensionsförsäkringar. Vid flytt av pensionsförsäkringar flyttas hela försäkringskapitalet.

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.

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 1 000 miljoner kr kan Idun Liv komma att begära in hälsoundersökningar av den försäkrade.