IdunLiv

Faktablad

Kapitalförsäkring Fond | 2025-04-01
Faktablad utifrån EU-regelverket gällande priip
(packaged retail and insurance based investment products)

Syfte
Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt
Kapitalförsäkring Fond hos Idun Liv Försäkring AB, idunliv.se, 020-120 00 15. Idun Liv är en del av koncernen Primrose Partners AB.

Idun Liv Försäkring AB står som försäkringsgivare under tillsyn av finansinspektionen (fi.se). Detta faktablad publicerades 2025-04-10.

Varning – Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?
Typ
Kapitalförsäkring fondförsäkring med återbetalningsskydd.

Mål
Målet är att skapa god avkastning i relation till den av dig valda risknivån samt att täcka ditt behov av försäkringsskydd. Du bestämmer själv hur försäkringskapitalet ska placeras och du står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen, vilka du kan läsa mer om på idunliv.se

Målgrupp
Produkten vänder sig till icke-professionella investerare med lång placeringshorisont. Produkten passar dig som vill spara i fonder och som själv vill bestämma hur kapitalet placeras och betalas ut och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper. Du ska vara beredd att stå den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar och ha tillräckliga finansiella kunskaper mot bakgrund av de finansiella instrument som går att placera i. Produkten rekommenderas inte till den som vill ha en garanterad avkastning på sitt sparande eller som inte har förmåga eller är villig att bära förluster eller som saknar tillräckliga finansiella kunskaper med hänsyn till de finansiella instrument som kan placeras i.

Försäkringsförmåner och kostnader
Återbetalningsskydd
Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut vid den försäkrades död. Den total kostnaden för återbetalningsskyddet (riskkostnaden) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling.

Valfri förfallodag
Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av Idun Liv.

Scenario vid vald försäkringsförmån för en 40-åring som sparar i 10 år med en årlig avkastning om 0 %	
Engångspremie om 100 000 kr	*Återbetalningsskydd 101 %*
Riskkostnad	-13 kr
Effekt på avkastning	-0,001 %

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

1	2	3	4	5	6	7

Lägre risk ← → Högre risk

1: Mycket låg risknivå.
2: Låg risknivå.
3: Medellåg risknivå.
4: Medelrisknivå.
5: Medelhög risknivå.
6: Hög risknivå.
7: Mycket hög risknivå.

Var uppmärksam på valutarisken om du väljer en underliggande investering som är noterad i en annan valuta än SEK. Den slutliga avkastningen avseende dessa investeringar kan påverkas av växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn till vänster.

Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid. Den faktiska risken är kopplad till underliggande investeringar och valet av dessa, spannet i risk avspeglar de olika risker som de underliggande investeringsalternativen har. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för de olika investeringar som du väljer att lägga i produkten. Eftersom återbetalningsskyddet är 1 procent av försäkringens värde och detta i sin tur utgörs av de underliggande investeringarna beror produktens totala resultat helt på värdeutvecklingen av de underliggande investeringarna.

De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 1 till 7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta riskklassen och den högsta risknivå. Se riskindikatorn ovanför för definition av de olika risknivåerna.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, det vill säga såväl risken för att marknads förhållandena

KF007 | 2025-04-01

påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de under liggande investeringarna att betala. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnittet "Vad händer om vi inte kan betala dig?".

Närmare information om de enskilda investeringsalternativen hittar du på idunliv.se

Vad händer om Idun Liv inte kan göra några utbetalningar?

Idun Liv är skyldiga att göra avsättningar som ska motsvara belopp som krävs för att bolaget vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden som kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Om bolaget går i konkurs har försäkringstagare fordran med förmånsrätt mot Idun Liv och därmed företräde före många andra fordringar.

Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

Vi har antagit följande

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över tre olika innehavstider.

Beloppen omfattar eventuella återköpsavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar 100 000 kronor. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Storleken på dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i din försäkring. För beräkning av kostnaderna i nedanstående scenarier har vi antagit att insättningarna bara placeras i likvida medel och att den årliga avkastningen är 0 procent. Observera att för andra tillgångar än likvida medel tillkommer ytterligare avgifter, se mer information om underliggande investeringsalternativ på idunliv.se, och att den verkliga avkastning en kan vara såväl högre som lägre.

Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Scenario vid inlösen efter nedan angivna antal år			
Engångspremie: 100 000 kr	*Effekt vid inlösen efter 1 år*	*Effekt vid inlösen efter 5 år*	*Effekt vid inlösen efter 10 år*
Totala kostnader	1 560 kr	7 800 kr	15 600 kr
Effekt på avkastning	1,56 %	1,61 %	1,68 %

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar:
- inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen efter ett år,
- vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		**Om du löser in efter 1 år**
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Vi tar en fast avgift på 360 kr per år för förvaltningen av kapitalförsäkringen. Vi tar även en rörlig avgift på 0,35% av dina investeringar per år, dock minst 100 kr per månad. Till sist så tar vi en avgift för avkastningsskatt på 0,888% per år (för år 2025)	1 560 kr Avgift för Avkastningskatt: 888 kr
Transaktionskostnader	Vi tar inga transaktionskostnader	0 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 kr

KF007 | 2025-04-01

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Den rekommenderade innehavsperioden uppgår till minst 10 år då produkten är avsedd för en lång placeringshorisont.

Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbrev översänts till dig från Idun Liv.

Vill du säga upp försäkringen ska du kontakta din förmedlare eller Idun Livs kundservice via info@idunliv.se eller 020-120 00 15.

Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen i förtid, innan rekommenderad innehavstid infaller.

Tidpunkten för avveckling av investeringen kan påverkas av likviditet och handel för de investeringar som ingår. Det kan krävas att du själv realiserar tillgångarna för att återköp ska kunna genomföras. Vid ångerrätt och återköp återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte. Du måste själv sälja ditt innehav i försäkringen för att utbetalning ska kunna göras.

Avgifterna kan ändras. Ytterligare information om kostnader återfinner du ovan under rubriken ”Vilka är kostnaderna?”.

Hur kan jag klaga?

Idun Liv strävar alltid efter att du som försäkringstagare ska känna dig nöjd, men ibland kan missförstånd och andra oklarheter uppstå. För det mesta kan detta enkelt klaras upp genom kontakt med Idun Liv. Ring eller skriv till den som handlagt ditt ärende hos Idun Liv så hjälps vi åt att reda ut problemet. 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 försäkringen kan kontakta klagomålsansvarig hos Idun Liv. Detta gör du enklast genom att skicka epost till kundsynpunkter@idunliv.se märkt ”Klagomålsansvarig”, alternativt via brev till Idun Liv,

Klagomålsansvarig
Grev Turegatan 14
114 46 Stockholm,

eller via telefon 020-120 00 15

Mer information om klagomålshantering finns på idunliv.se

Övrig relevant information

Enligt svensk lag ska försäkringsbolag lämna viss förköpsinformation till kund innan köp av försäkringsprodukt. Förköpsinformation samt villkor för försäkringsprodukten finns tillgängliga från din förmedlare eller på idunliv.se

Idun Liv Försäkring AB | Grev Turegatan 14, 114 46 Stockholm | Telefon 020-120 00 15 | org. nr 556740-1590 | info@idunliv.se | idunliv.se