

Information till dig som försäkrad inför ditt val av Tjänstepensionförsäkring Fond

Denna Förköpsinformation är en kortfattad översikt av Idun Livs Tjänstepension Fond. Förköpsinformationen innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren. Fullständiga villkor finner du på idunliv.se.

Tjänstepension

En tjänstepensionsförsäkring Fond är en pensionsförsäkring som arbetsgivaren betalar premien för. Arbetsgivaren får avdragsrätt för premiebetalningen. Syftet är att trygga löften om ålderspension som arbetsgivaren gett dig som anställd. Arbetsgivaren eller den anställda är försäkringstagare och den anställda är den försäkrade.

Tjänstepension Fond

Allmänna Försäkringsvillkor, Produktvillkor och Faktablad finns på idunliv.se.

Försäkringsavtalet

När försäkringen tecknas hos Idun Liv ingås ett avtal mellan arbetsgivaren och Idun Liv. Arbetsgivaren eller den anställda är försäkringstagare och Idun Liv är försäkringsgivare. Försäkringsavtalet bekräftas genom att försäkringsbrevet skickas till den försäkrade. Försäkringsavtalet reglerar när och hur utbetalningen från försäkringen ska ske, liksom när inbetalningar ska göras. Den försäkrade bestämmer vem som ska vara förmånstagare till försäkringens återbetalningsskydd, det vill säga vem som ska få utbetalningen om den försäkrade avlider.

Tillgångarna i försäkringen

Tillgångarna i tjänstepensionsförsäkringar ägs av försäkringsgivaren som är Idun Liv, men den försäkrade har en fordran på Idun Liv motsvarande tillgångarnas värde. I en fondförsäkring är försäkring kopplad till ett fondkonto hos Idun Liv.

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. Försäkringen gäller till dess försäkringskapitalet utbetalats i sin helhet.

Försäkringens upphörande

Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp försäkringsavtalet. Detta sker genom att premiebetalningen upphör eller att försäkringskapitalet flyttas till annan försäkringsgivare. Om premiebetalningen upphör fortsätter försäkringen som premiefri försäkring. Försäkringen upphör vidare vid slututbetalning eller återköp (återköp kan endast ske i vissa fall).

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 Tjänstepension Fond

I en tjänstepensionsförsäkring hos Idun Liv är det arbetsgivaren som gör premieinbetalningen, men det är den försäkrade som bestämmer hur premien ska placeras.

Inbetalning

Inbetalningar som görs till en tjänstepensionsförsäkring kallas för premier. Se respektive produktvillkor på idunliv.se för mer information.

Premier fondförsäkring

I en fondförsäkring finns inga begränsningar för premiens storlek. Premieinbetalning inom ramen för en tjänstepension sker alltid till Idun Liv. I en fondförsäkring kan den försäkrade välja att placera premien i fonder från Idun Livs Fondtorg.

Så här placerar du i en fondförsäkring

I en fondförsäkring sköter du dina placeringar själv eller via din förmedlare. En fondförsäkring ger dig möjlighet att investera ditt försäkringskapital i olika fonder förvaltade av olika fondbolag. Idun Livs Fondtorg hittar du på idunliv.se.

Tillåtna placeringar

Försäkringskapitalet placeras i ett fondkonto hos Idun Liv och kan därefter investeras i ett stort utbud av fonder. Se Idun Livs fondtorg på idunliv.se

Försäkringens värde

Försäkringens värde utgörs av de inbetalningar som den försäkrade gör till försäkringen och av värdeförändringar i de fonder 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 den försäkrade som svarar för den värdemässiga risken. För mer information, läs avsnittet Avgifter och skatt.

Utbetalning

Den försäkrade väljer själv när och i vilken takt den försäkrade vill att pensionskapitalet ska betalas ut. Utbetalning sker tidigast från 55 års ålder, och längst 20 år. Kortast utbetalningstid är 5 år. Det är möjligt att förkorta men inte förlänga utbetalningstiden efter att utbetalningen påbörjats. Pensionens storlek baseras på försäkringens värde, som fördelas ut och betalas ut under utbetalningstiden. Utbetalningarnas storlek varierar med fondandelarnas kursutveckling.

Återköp

En tjänstepensionsförsäkring kan endast återköpas om detta är tillåtet enligt inkomstskattelagen.



Försäkringens omfattning

Pensionsförsäringen innehåller ålderspension och återbetalningsskydd (Efterlevandepension).

Ålderspension

Vid uppnådd pensionsålder, dock tidigast 55 år, utbetalas din pension under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av värdeutvecklingen på de fonder som den försäkrade placerat försäkringskapitalet i.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd är skydd för de efterlevande om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden. Om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden utbetalas 101 procent av försäkringens värde till valda förmånstagare.

För att återbetalningsskydd ska kunna betalas ut måste det finnas någon förmånstagare i livet vid varje utbetalningstillfälle.

Förmånstagare

Vid tjänstepensionsförsäkring som ägs av arbetsgivaren är den försäkrade i egenskap av anställd insatt som oåterkal-

lelig förmånstagare till ålderspensionen. Genom att välja förmånstagare bestämmer den försäkrade vem som ska få utbetalningarna av försäkringens efterlevandeskydd om den försäkrade skulle avlida. Möjliga förmånstagare är nuvarande och före detta; maka/make, sambo samt barn.

Om inget förmånstagarförordnande gjorts gäller som standard i första hand maka/make/sambo, och i andra hand barn.

Flytt av fondförsäkring

Den försäkrade har rätt att överföra hela försäkringskapitalet i sin tjänstepensionsförsäkring med återbetalningsskydd till annat försäkrings- eller tjänstepensionsföretag enligt reglerna i inkomstskattelagen. Det är i allmänhet möjligt att flytta sitt pensionssparande till Idun Liv om det nuvarande försäkringsbolaget har flytträtt. Kontakta Idun Liv för mer information om vad just du har för möjligheter.

Viktig information om rådgivning, placeringar och risker

Risker

Det är den försäkrade som svarar för den värdemässiga risken. Idun Liv utövar inget aktivt ägandeskap och bevakar eller skyddar inte värdet på gjord investering. Den försäkrade 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 fondförsäkring är förknippade med vilka fonder du väljer att investera ditt försäkringskapital i. Mer information om detta hittar du i skriften "Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument", på idunliv.se. Där förklaras olika finansiella risker och hur dessa påverkar din investering.

Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De premier som placeras i fonder kopplat till tjänstepensionsförsäringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att den försäkrade får tillbaka hela det insatta kapitalet. Riskerna i din fondförsäkring är förknippade med vilka fonder du väljer att investera ditt försäkringskapital i.

Om Hållbarhetsrisker

I en fondförsäkring är det du som kund som fattar investeringsbeslutet, det vill säga i vilken tillgång som du vill placera ditt försäkringskapital i. Vår fondförsäkringsprodukt ger dig frihet att investera i ett brett utbud av hållbara fonder från vårt fondtorg.

Rådgivningens opartiskhet

Information om rådgivningens opartiskhet, och om ditt val av produkt eller placering påverkar förmedlarens lön och eventuella andra ersättnings, tillhandahålls av respektive

förmedlare.

Förändringar i placeringsriktlinjer

Idun Liv har rätt att göra förändringar i placeringsriktlinjer för fondförsäkringar. Denna typ av förändringar måste föregås av information till försäkringstagaren 30 dagar innan ändringen träder i kraft.

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 avgifter

Du ska få full information från din förmedlare om vilka ytterligare avgifter som eventuellt tillkommer och hur dessa är strukturerade, hur de påverkar avkastningen på din investering, samt vilka ersättningar som ges olika aktörer.

Kostnader för din försäkring

Din försäkring består av dels ett försäkringsskal och dels ett fondkonto du investerar ditt försäkringskapital i.

Definitioner av avgifterna finner du på nästa sida (Avgifter och skatt). Idun Liv har rätt att ändra avgifter och kostnadsuttag under försäkringstiden även för redan ingångna avtal. Avgiftsändringar kommer att meddelas den försäkrade innan de träder ikraft.

Tjänstepension Fond

- Kapitalavgift: 0,45 % av försäkringsvärdet per år, dock minst 300 kr per kvartal (tas ut kvartalsvis)
- Fast årlig avgift: 360 kr per år (tas ut kvartalsvis)
- Uttagsavgift: 0 kr
- Flyttavgift: 0kr
- Riskavgift: beroende på ålder och storlek på kapital

Ovan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma. Se mer under rubriken "Ersättningar".

Idun Liv kommer årligen att redovisa de faktiska kostnader som debiterats dina försäkringspremier eller försäkringskapitalet årligen. Har du betalat avgifter eller kostnader direkt till någon annan än via försäkringen hos Idun Liv, kommer dessa ej kunna adderas till kostnaderna i kostnadsredovisningen.

Avgifternas kumulativa effekt på din pension

För att visa på den kumulativa effekten av kostnader och avgifter på ditt pensionssparande, har nedan exempel tagits fram. Din förmedlare kan dock hjälpa dig räkna på just dina kostnader och avgifters påverkan på din försäkring. I exemplet har vi räknat på vår pensionsförsäkring för en 40-åring med 100 000 kronor i försäkringskapital, en årlig kapitalavgift på 0,45 procent på kapitalet och en fast avgift på 360 kronor per år. De underliggande investeringarnas kostnader, till exempel förvaltningsavgift och courtage är estimerat till 1 procent (dessa varierar beroende på dina val av värdepapper). Avkastningsskatten för 2024 är 0,372 procent. Den årliga kostnaden i exemplet blir 2 933 kronor.

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 fondförsäkring

Idun Liv har ingen intjäning i underliggande investeringar i din fondförsäkring. 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 tjänstepensionsförsäkring belastas med avgifter och skatt.

Uttag av avgifter och skatt

Fondförsäkring

Försäkringsavgifter och skatt tas från ditt fondkonto. När avgifter eller skatt ska betalas genomförs försäljning av innehav i försäkringen för att täcka kostnaden. Försäkringsavgifter tas ut kvartalsvis i efterskott. Avkastningsskatt på ingående årsvärde tas ut i januari varje år. Inkomstskatt vid pensionsutbetalning dras vid varje utbetalningstillfälle.

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. Denna avgift kallas ibland även för administrationsavgift.

Insättningsavgift

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

Riskavgift

För en tjänstepensionsförsäkring med efterlevandeskydd betalar den försäkrade en riskavgift. Den beräknas utifrån efterlevandeskyddets storlek och sannolikheten för dödsfall, vilket i sin tur beror på bland annat ålder.

Uttagsavgift

Uttagsavgiften är 0 kronor.

Flyttavgift

Den försäkrade har alltid fri flytträtt för sina pensionsförsäkringar utan kostnad hos oss.

Återköpsavgift

Ingen återköpsavgift tas ut om försäkringen återköps enligt reglerna i inkomstskattelagen.

Avgifter för fonder

För fonder tar fondförvaltaren ut en fondförvaltningsavgift genom kursställningen av fondandelarna. Fondfaktablad finns för respektive fond för ytterligare information. Fondfaktabliden hittar du på fondtorget på idunliv.se. I Idun Livs Tjänstepension återbetalas samtliga fondrabatter tillbaka till dig.

Skatt

Inkomstskatt

Premien är avdragsgill för arbetsgivaren enligt reglerna i inkomstskattelagen. Utfallande belopp, såväl ålderspension som återbetalningsskydd beskattas hos mottagaren med inkomstskatt.

Avkastningsskatt

En tjänstepensionsförsäkring beskattas med en årlig avkastningsskatt. Underlaget för skatten fastställs genom att försäkringsvärdet den 1 januari innevarande år multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan föregående år, dock lägst 0,5 procent. Resultatet multipliceras därefter med 15 procent för pensionsförsäkring.

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

Fondavgift

För fonder tar fondförvaltaren ut en fondförvaltningsavgift genom kursställningen av fondandelarna. Information om dessa avgifter finner du i fondfaktabliden på respektive fondbolags webbplats.

Lagar och regler som påverkar din försäkring

Tillämplig lag

För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag. Idun Liv står under tillsyn av Finansinspektionen.

Överlåtelse

En pensionsförsäkring kan endast överlåtas i enlighet med reglerna i inkomstskattelagen.

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 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 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