

Information till dig som kund inför ditt val av Kapitalförsäkring Fond

Denna förköpsinformation är en kortfattad översikt av Idun Liv Kapitalförsäkring Fond och ska enligt lag lämnas före köp. Förköpsinformationen innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren. Fullständiga villkor finner du på www.idunliv.se.

En Kapitalförsäkring Fond kan vara en lämplig lösning för dig som sparar långsiktigt. Du får skattefördelarna vid ett försäkringssparande samt möjlighet att själv välja hur försäkringskapitalet ska investeras. Idun Livs fondförsäkringslösning innebär att du kan välja att placera ditt kapital i fonder på Idun Livs fondlista.

Allmänna försäkringsvillkor, produktvillkor och faktablad finner du på www.idunliv.se.

Innan du bestämmer dig för att teckna en kapitalförsäkring bör du noga sätta dig in i villkoren. Förutom att läsa denna förköpsinformation bör du även rådgöra med din förmedlare.

Försäkringsavtalet

När du tecknar en försäkring hos Idun Liv ingås ett avtal mellan dig och Idun Liv. Du är försäkringstagare och Idun Liv är försäkringsgivare. Beroende på vald produkt kan försäkringen tecknas antingen med dig som både försäkringstagare och försäkrad, eller med dig som försäkringstagare och en annan individ som försäkrad.

Du bestämmer själv vem som ska vara förmånstagare till din försäkring, det vill säga vem som ska få försäkringen eller utbetalning från försäkringen om försäkringstagaren avlider.

Om den försäkrade avlider och, om försäkringstagaren och den försäkrade är samma individ, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagarna eller, om försäkringen saknar förmånstagare, till försäkringstagarens dödsbo.

Om endast försäkringstagaren avlider tillfaller försäkringen insatta förmånstagare eller, om sådana saknas, försäkringstagarens dödsbo.

Om endast den försäkrade avlider utbetalas återbetalningsskyddet till försäkringstagaren.

Tillgångarna i försäkringen

Tillgångarna i kapitalförsäkringar ägs av försäkringsgivaren, som här är Idun Liv, men du har en fordran på Idun Liv motsvarande tillgångarnas värde.

I en fondförsäkring är din försäkring kopplad till en försäkringsdepå hos Idun Liv. Depån ägs av Idun Liv vilket innebär att du inte blir inbjuden till exempelvis bolagsstämor och inte heller har rösträtt för de aktier som innehas i depån.

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.

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.

Distribution

Produkten distribueras genom försäkringsförmedlare med eget tillstånd.

Så här fungerar vår Kapitalförsäkring Fond

När du tecknar en Kapitalförsäkring Fond hos Idun Liv är det du som försäkringstagare som bestämmer hur försäkringskapitalet ska investeras.

Inbetalning

Inbetalningar som görs till en kapitalförsäkring kallas insättningar. En kapitalförsäkring hos Idun Liv har ingen avtalad betalningstid och kan betalas till dess att den försäkrade uppnått 100 års ålder.

Insättningar i en fondförsäkring

I en fondförsäkring finns inga begränsningar för insättnings storlek. Inbetalningar till försäkring sker direkt till Idun Liv. I en fondförsäkring kommer insatt kapital att placeras enligt fondval.

Fondval

Din fondförsäkring ger dig möjlighet att investera ditt försäkringskapital i olika fonder förvaltade av olika fondbolag.

Fondval kan när som helst uppdateras via Mina Sidor på idunliv.se eller med hjälp av din förmedlare.

Idun Liv ser löpande över fondlistan och erbjudandet kan variera över tiden. För komplett investeringsutbud se fondlistan.idunliv.se.

Försäkringens värde

Försäkringens värde utgörs av de inbetalningar som du 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 du som svarar för den värdemässiga risken. För mer information, läs avsnitten "Kostnader och ersättningar" samt "Avgifter och skatt".

Utbetalning

Utbetalning sker enligt överenskommelse, på begäran eller om den försäkrade avlider, dock senast på dennes 101-årsdag.

Utbetalt belopp från försäkringen motsvarar värdet av de fonder som tillhör försäkringen med avdrag för upplupna avgifter och skatt. Utbetalning sker genom att dessa fonder avyttras och att likviden utbetalas.

Utbetalning som engångsbelopp kan göras från din fondförsäkring.

Återköp

En kapitalförsäkring är framtagen för att vara ett långsiktigt sparande. Det är dock möjligt att avsluta försäkringen genom att återköpa den i sin helhet. Du kan när som helst återköpa delar av kapitalet medan hela försäkringen får återköpas först efter ett år.



Försäkringens omfattning

Kapitalförsäkringen innehåller återbetalningsskydd.

Återbetalningsskydd

I en kapitalförsäkring ingår alltid ett återbetalningsskydd på 101 procent. Det betyder att om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden så utbetalas 101 procent av försäkringens värde till, beroende på försäkringsavtal, antingen försäkringstagare, förmånstagare, eller dödsbo.

Förmånstagare

Genom att välja förmånstagare bestämmer du vem som ska få försäkringen eller utbetalningarna av försäkringens återbetalningsskydd om du som försäkringstagare skulle avlida. Om försäkringen tecknats med annan försäkrad än försäkringstagaren sker utbetalning till försäkringstagaren vid den försäkrades död om inget annat angivits i förmånstagarförordnandet.

I en kapitalförsäkring finns det normalt sett inga begränsningar för vem eller vilka som kan vara förmånstagare. Du kan därför fritt välja till vem eller vilka försäkringsersättningen ska betalas ut.

Vid privatägd försäkring, där inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts av försäkringstagaren, gäller såsom förmånstagarförordnande; i första hand maka/make/sambo, i andra hand barn, och i tredje hand arvingar. Om förmånstagare saknas, utbetalas försäkringsersättningen till försäkringstagarens dödsbo. Du kan ändra förmånstagare via mina sidor på www.idunliv.se.

Vid företagsägd försäkring sätts ingen förmånstagare in och pengarna tillfaller försäkringstagaren vid den försäkrades bortgång.

Viktig information om rådgivning, placeringar och risker

Risker

Det är du som försäkringstagare som svarar för den värdemässiga risken i din försäkring. Idun Liv utövar inget aktivt ägandeskap och bevakar eller skyddar inte värdet på gjord investering. Du bör inte genomföra placeringar utan att först fullständigt ha förstått och accepterat alla risker som placeringen medför, och anpassat placeringen efter din ekonomiska situation. Idun Liv tillhandahåller inte heller någon rådgivning vad gäller placeringar i försäkringsdepåerna.

Riskerna i din fondförsäkring är förknippade med vilka värdepapper du väljer att investera ditt försäkringskapital i.

Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. De insättningar som placeras i fonder kopplat till kapitalförsäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringen värde.

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 vår fondlista. Idun Liv lämnar heller ingen rådgivning avseende placeringen av kapitalet. Eftersom Idun Liv inte tar några investeringsbeslut, kan bolaget inte integrera hållbarhetsrisker i investeringsbesluten.

Att inte inkludera hållbarhetsrisker i din investering är sannolikt negativt både för miljön och din framtida avkastning. Fråga din förmedlare om du vill veta mer om hållbarhetsrelaterade risker.

Mer information om Idun Livs hållbarhetsarbete finns på www.idunliv.se

Rådgivningens opartiskhet

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

Din förmedlare ska informera dig om vilka ersättningsmodeller som är gällande och hur dessa påverkas av dina val som kund.

Kostnader för din försäkring

Din försäkring består av dels ett försäkringsskal och dels den värdepappersdepå där du gör dina val av investeringar. Din Kapitalförsäkring Fond har en kostnad för försäkringen och förmedlingen. Då det ofta är olika parter inblandande vid försäljningen av försäkringen kommer kostnader tas ut av flera aktörer.

Definitioner av de olika kostnaderna finner du på nästa sida (Avgifter och skatt).

Kapitalförsäkringens olika avgifter

Nedan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma.

Kapitalförsäkring Fond

- Insättningsavgift: 0 %
- Kapitalavgift: 0,35 % per år
- Fast avgift: 360 kr per år (tas ut kvartalsvis)
- Återköpsavgift: 0kr
- Riskkostnad: beroende på ålder och storlek på kapital

Din försäkring kommer att belastas med överenskommet förmedlingsarvode mellan dig och din förmedlare samt eventuellt kapitalförvaltningskostnader om någon form av diskretionär förvaltning valts. Samtliga avgifter och kostnader, och dessas nivåer, ska redovisas för dig av din förmedlare innan försäkringen tecknas.

Fondavgifter kan förekomma, beroende på vilka värdepapper du väljer att investera i. De faktiska avgifterna får du information om från din förmedlare. Idun Liv kommer i ditt årsbesked att redovisa de faktiska kostnader som debiterats försäkringen årligen.

Avgifternas kumulativa effekt

För exempel på hur försäkringsavgiften påverkar din framtida avkastning i din fondförsäkring, se Priipfaktabladet, www.idunliv.se, som alltid ska delges dig när du köper en fondförsäkring.

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 ha. Idun Livs anställdas ersättning innehar ingen incitamentsdelar kopplad till distribution av försäkringar. Din förmedlare ska ge dig mer information om detta.

Idun Liv lämnar ingen ersättning till förmedlaren 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 kapitalförsäkring belastas med avgifter och skatt.

Uttag av avgifter och skatt

Fondförsäkring

Försäkringsavgifter och skatt tas från likvida medel i ditt fondkonto. Om likvida medel saknas när avgifter ska betalas genomförs försäljning av fonder i försäkringen för att täcka kostnaden. Försäkringsavgifter tas ut kvartalsvis i efterskott. Skatt på ingående årsvärde tas ut i januari varje år och skatt på inbetalda insättningar beskattas löpande efter varje insättning

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.

Insättningsavgift

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

Riskkostnad

För det efterlevandeskydd du valt betalar du en riskkostnad. Den beräknas utifrån efterlevandeskyddets storlek och sannolikheten för dödsfall, vilket i sin tur beror på bland annat ålder.

Återköpsavgift

Återköpsavgiften är 0 kronor. Det är alltid avgiftsfritt att helt eller delvis låta återköpa din kapitalförsäkring fond.

Avgifter för fonder

För fonder tar fondförvaltaren ut en fondförvaltningsavgift genom kurssättningen av fondandelarna. Fondfaktablad finns för respektive fond för ytterligare information. Fondfaktabladen hittar du på respektive fondbolags webbplats. Eventuella fondrabatter som återbetalas från fondbolagen till Idun Liv återbetalas av Idun Liv till försäkringen.

Skatt

Avkastningsskatt

Skatten för kapitalförsäkring baseras på en schablonmässigt beräknad avkastning och tas ut oavsett om du fått någon avkastning eller inte. Den schablonmässiga beräkningsgrunden utgörs av följande två parametrar:

Ingående värde

Vid årets ingång betalar du skatt för försäkringens ingående värde. Skatten avser innevarande år.

Inbetalningar

Insättningar under året beskattas efter varje insättning. De insättningar som görs under beskattningsårets första hälft beskattas utifrån hela sitt värde, de insättningar som görs under beskattningsårets andra hälft beskattas utifrån halva sitt värde.

Beräkningsschablon för skatt

Skatten bestäms genom att kapitalunderlaget multipliceras med en skattesats som är 30 procent av statslåneräntan per den 30 november året före beskattningsåret plus 1 procent, dock minst 1,25 procent.

Avdragsregler

Alla utbetalningar från din kapitalförsäkring är inkomstskattefria. Inbetalningar är inte avdragsgilla i din deklaration.

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.

Lagar och regler som påverkar din försäkring

Tillämplig lag

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

Överlåtelse

En kapitalförsäkring kan som regel överlåtas, antingen som gåva eller mot betalning.

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 muntligen eller 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 www.idunliv.se.

Språk

Vi hjälper dig på svenska, och vår personal kan vid behov uttrycka sig på engelska, men de villkoren och kommunikationskanaler som är av bindande karaktär sker på svenska.

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