

Detta produktvillkor gäller Idun Liv Kapitalförsäkring Depå för både företag och privatpersoner. Depåförsäkring är en produkt som har en bred placeringsinriktning, stor flexibilitet och belastas inte av kapitalvinstskatt (reavinstskatt), det krävs inte heller någon deklaration vid köp eller försäljning av värdepapper i försäkringsdepån. Kapitalförsäkring kan även tecknas som så kallad direktpension vilket finns beskrivet nedan. Försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde och placeringsberättigad står alltid den ekonomiska risken.

## 1. Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet utgörs av detta produktvillkor, Idun Livs Allmänna Försäkringsvillkor, av försäkringstagaren ifylld ansökningshandling inklusive de handlingar och villkor som är kopplade till depåtjänsten hos valt depåinstitut. Idun Livs Allmänna Försäkringsvillkor finns tillgängliga på idunliv.se.

## 2. Försäkringstagare, försäkrad och premiebetalare

### 2.1 Försäkringstagare

Försäkringstagare är den person eller det företag som äger försäkringen genom att ett avtal tecknats med försäkringsgivaren. Försäkringstagaren erhåller utbetalningar från försäkringen, har rätt att välja placering, välja förmånstagare, och att göra eventuella övriga ändringar som att överlåta eller pantsätta försäkringen.

En försäkring tecknad som så kallad direktpension innebär att försäkringen är företagsägd och pantsatt till den försäkrades förmån. Direktpension gör att försäkringstagaren saknar rätt att återköpa, pantsätta, överlåta, eller ändra försäkringen utan den försäkrades godkännande. I en direktpension är det den försäkrade och inte försäkringstagaren som äger rätt att göra placeringsförändringar.

### 2.2 Försäkrad

Försäkrad är den person vars liv är försäkrat. Den försäkrade kan vara samma person som försäkringstagaren. I en direktpension är det den försäkrade som äger rätt att göra placeringsförändringar.

### 2.3 Betalare

Betalare är den person eller det företag som gör insättningar. Betalare kan vara samma som försäkringstagaren.

### 2.4 Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är det försäkringsbolag som administrerar försäkringen under försäkringstiden. I denna produkt är försäkringsgivaren Idun Liv Försäkring AB. Orgnr 556740-1590. Idun Liv står under tillsyn av Finansinspektionen.

## 3. Försäkringstid

Försäkringstid är tiden från försäkringens tecknande till och med att försäkringen avslutats, vilket antingen sker då hela försäkringsvärdet är utbetalt, eller om den försäkrade avlider. Försäkringstiden kan som längst vara till dess att den försäkrade uppnått 101 års ålder.

## 4. Försäkringens omfattning

### 4.1 Försäkringsskydd

Försäkringsskyddet framgår av den försäkrades försäkringsbrev.

### 4.1.1 Återbetalningsskydd

Försäkringen innehåller alltid ett efterlevandeskydd i form av återbetalningsskydd som gäller om den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden. Återbetalningsskydd innebär att försäkringsvärdet ökas till 101 procent av försäkringsvärdet vid tidpunkten då Idun Liv får kännedom om dödsfallet. Utbetalning av återbetalningsskydd sker i enlighet med punkt 8. Utbetalning. Återbetalningsskyddet finns kvar under hela försäkringstiden. Beroende på återbetalningsskyddets storlek kan hälsohandlingar krävas.

## 5. Inbetalningar

Inbetalning sker till likvidkonto kopplat till försäkringsdepån hos valt depåinstitut.

## 6. Placeringsalternativ

Försäkringskapitalet placeras i de värdepapper som placeringsberättigad väljer. Tillåtna placeringar framgår vid var tidpunkt av Idun Livs Placeringsriktlinjer. Valbara placeringar styrs vidare av valt depåinstitut och depåtjänstens villkor hos aktuellt depåinstitut.

### 6.1 Fullmakt

För att försäkringstagaren ska kunna välja placeringar har försäkringsgivaren utfärdat en särskild fullmakt till kunden i syfte att denne ska kunna köpa, sälja och förfoga över de värdepapper som ingår i försäkringen och som förvaras av depåinstitutet. Då försäkringsgivaren formellt är ägare till aktier som kan ingå i försäkringen, kan försäkringstagaren endast rösta för sådana aktier vid bolagsstämma om försäkringsgivaren utfärdat en särskild bolagsstämmofullmakt.

Bolagsstämmofullmakt kan utfärdas av försäkringsgivaren på särskild begäran av försäkringstagaren och mot uppvisande av kallelse till bolagsstämma. Försäkringstagaren är medveten om att dennes dispositioner inom ramen för försäkringen enligt fullmakt kommer att påverka försäkringens värde från tid till annan. Försäkringsgivaren friskriver sig från ansvar för skada eller värdeminskning som orsakas av de dispositioner och åtgärder som försäkringstagaren vidtar med stöd av fullmakt utfärdad av försäkringsgivaren. Fullmakt som utfärdats av försäkringsgivaren kan återkallas enligt lag.

### 6.2 Onoterade värdepapper

Onoterade värdepapper som ingår i försäkringen kommer att värderas av ett externt värderingsinstitut som anlitas av försäkringstagaren. Försäkringens värde, till den del den hänförs till onoterade värdepapper bestäms till det värde som värderingsinstitutet fastställer. Om värderingsinstitutet inte anser sig kunna utföra en korrekt värdering av visst värdepapper har försäkringsgivaren rätt att sälja värdepappret till försäkringstagaren till det värde försäkringsgivaren bestämmer samt flytta värdepappret till en aktie- och fonddepå som tecknats i försäkringstagarens namn hos valt depåinstitut.

## 7. Försäkringens värde

Försäkringens värde motsvarar värdet av samtliga depåtillgångar samt likvida medel knutna till försäkringen. Värdet förändras med inbetalningar, utbetalningar och depåtillgångarnas värdeförändring. Minskning av värdet sker med avgifter, riskkostnader samt avkastningsskatt. En gång per år erhåller

försäkringstagaren ett årsbesked där värdet, samt eventuella utbetalningar och de uttag Idun Liv gjort för avkastningsskatt och avgifter, redovisas.

## 8. Utbetalning

### 8.1 Utbetalning till försäkringstagaren

Försäkringen ska senast vara utbetald då den försäkrade uppnått 101 års ålder. I övrigt kan försäkringen utbetalas när som helst, antingen som delåterköp eller helt återköp. När allt kapital i försäkringen betalats ut är försäkringen avslutad, det innebär därmed också att helt återköp avslutar försäkringen.

### 8.2 Utbetalning till förmånstagare

Om försäkrad och försäkringstagare är samma individ och denne avlider sker utbetalning av återbetalningsskydd till valda förmånstagare. Utbetalning sker efter att samtliga depåttillgångar sålts och likvid erhållits.

Vid den tidpunkt Idun Liv får kännedom om dödsfallet informeras förmånstagare. När svar från förmånstagare inkommit återköps samtliga depåttillgångar via försäljning och utbetalning av likvid.

### 8.3 Försäkring utan förmånstagare

Om förmånstagare saknas och den försäkrade avlider avslutas försäkringen varefter återbetalningsskydd utbetalas till försäkringstagaren. Om förmånstagare saknas och försäkringstagaren avlider tillfaller försäkringen försäkringstagarens dödsbo.

### 8.4 Återköp/flytträtt

Försäkringen kan inte flyttas till en annan försäkringsgivare men kan däremot återköpas. Återköp av försäkringen innebär att Idun Liv betalar ut försäkringens värde. Återköpsvärdet är lika med depåttillgångarnas värde vid tidpunkten för återköpet efter avdrag för upplupna kostnader samt avkastningsskatt.

Helt återköp kan tidigast ske ett år efter det att försäkringen tecknades. Vid helt återköp avyttrar Idun Liv samtliga värdepapper före utbetalning och avslutar därefter försäkringen.

Ett delåterköp innebär att en del av försäkringens värde betalas ut. Försäkringen fortsätter därefter att gälla och baseras då på den återstående delen av värdet. Delåterköp medges från första dagen. Försäkringstagaren eller den placeringsberättigade ansvarar för att likvida medel motsvarande återköpsbegäran finns tillgängliga på försäkringsdepån. Delåterköp inom ett år från att försäkringen började gälla förutsätter utöver täckning för avsättningsskatten att ett vid var tid fastställt minimibelopp finns kvar i försäkringen efter delåterköpets genomförande. Vid var tid gällande minimibelopp framgår av gällande prislista, "Regler och priser", som publiceras på Idun Livs hemsida.

## 9. Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de personer som på grund av ett förmånstagarförordnande har rätt att få försäkringen eller återbetalningsskyddet som utfaller vid en i förväg bestämd händelse.

Är försäkringstagaren och den försäkrade samma individ avslutas försäkringen och återbetalningsskyddet utbetalas till insatta förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.

I de fall försäkringstagaren och den försäkrade är olika individer, inträder vid försäkringstagarens död, förmånstagarna som nya försäkringstagare till försäkringen. Vid den försäkrades död avslutas försäkringen och återbetalningsskyddet utbetalas i detta fall till försäkringstagaren.

Förmånstagare och deras rättigheter bestäms av försäkringstagaren genom ett förmånstagarförordnande. För kapitalförsäkring finns inga begränsningar för vem eller vilka som kan vara förmånstagare.

Företagsägda kapitalförsäkringar tecknas alltid utan förmånstagare och försäkringsvärdet tillfaller företaget om den försäkrade skulle avlida.

### 9.1 Oåterkalleligt förmånstagarförordnande

Ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande innebär att försäkringstagaren inte kan ändra förordnandet utan förmånstagarernas medgivande.

### 9.2 Förmånstages förfoganderätt

Om förmånstagaren inte ska ha förfoganderätt, det vill säga rätt att ändra försäkringen eller förordna ny förmånstagare, måste detta framgå av förmånstagarförordnandet. Förmånstagare utan förfoganderätt har ändå rätt att byta depåttillgångar. Förmånstagare med förfoganderätt kan, i händelse av den försäkrades död, välja att få nya försäkringar med dem som försäkringstagare, alternativt få pengarna utbetalda enligt punkt 8.2.

### 9.3 Förmånstages enskild egendom.

Enskild egendom ingår inte i bodelning vid skilsmässa. Försäkringstagaren bestämmer om försäkringsbeloppet ska bli förmånstages enskilda egendom. Om försäkringstagaren valt enskild egendom väljer denne även om förmånstagare ska ha rätt att ändra detta eller inte.

### 9.4 Försäkring utan förmånstagare

Om försäkrad och försäkringstagare är olika individer och försäkringstagaren avlider tillfaller försäkringen försäkringstagarens dödsbo. Om endast den försäkrade avlider avslutas försäkringen varefter återbetalningsskydd utbetalas till försäkringstagaren.

Är försäkringstagaren och den försäkrade samma individ avslutas försäkringen och återbetalningsskyddet utbetalas till försäkringstagarens dödsbo.

## 10. Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att, 30 dagar från det att försäkringsbrevet mottagits, säga upp avtalet. Om så sker återbetalar Idun Liv ett belopp motsvarande depåttillgångarnas då aktuella värde. Uppsägning sker digitalt genom återköp på Mina Sidor, [www.idunliv.se](http://www.idunliv.se).

## 11. Flytträtt och återköp

Försäkringen kan inte flyttas till en annan försäkringsgivare men däremot återköpas. Se punkt 8. Utbetalning.

## 12. Överlåtelse och pantsättning

Försäkringstagaren kan överlåta eller pantsätta försäkringen. Om försäkringen tecknats som så kallad direktpension är försäkringen pantsatt till den försäkrade och en överlåtelse kräver den försäkrades godkännande.

### 13. Kostnader och avgifter

Nedan angivna avgiftsnivåer är listpris och rabatter kan förekomma.

Insättningsavgift:	0 %
Kapitalavgift:	0,2 - 0,84 % (dock lägst 300 kr per kvartal)
Fast avgift:	360 kr per år, tas ut kvartalsvis
Återköpsavgift:	0 kr
Risikostnad	beroende på ålder och storlek på kapital

Kostnaden för försäkringsskyddet är beroende av försäkringsbeloppets storlek och den försäkrades ålder.

Försäkringsavgifter, kostnad för försäkringsskydd och avkastningsskatt tas från försäkringens värde. Kostnaderna dras från likvida medel på depån eller genom försäljning av depåtillgångar. Försäkringsavgifter tas ut kvartalsvis. Skatt på ingående årsvärde beräknas i januari varje år och skatt på varje insättning beräknas löpande. Skatten debiteras kvartalsvis.

Din försäkring kommer att belastas med depåinstitutets kostnader för depåadministration, courtage och andra transaktionskostnader, fondförvaltningsavgifter och avgifter för finansiella instrument, eventuellt överenskommet förmedlingsarvode mellan dig och din förmedlare samt eventuella kapitalförvaltningskostnader om någon form av diskretionär förvaltning valts. Avgifterna beror på vilket depåinstitut och vilka finansiella instrument eller tjänster du väljer. Information om vilka avgifter som gäller tillhandahålls av aktuellt depåinstitut, fondbolag, förvaltare, emittent av finansiella instrument, förmedlare eller annan som tillhandahåller tjänsten eller det finansiella instrumentet.

### 14. Skatteregler

#### 14.1 Avkastningsskatt

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

#### *Ingående värde*

Vid årets ingång betalas skatt för försäkringens ingående värde av försäkringstagaren. Skatten avser innevarande år.

#### *Insättningar*

Insättningar under året beskattas löpande. De insättningar som gjorts under beskattningsårets första hälft beskattas utifrån hela sitt värde, de insättningar som gjorts under beskattningsårets andra hälft beskattas utifrån halva sitt värde.

#### *Beräkningsschablon för avkastningsskatt*

Skatten bestäms genom att försäkringsvärdet 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.

#### 14.2 Avdragsregler

I normalfallet är utbetalningar från kapitalförsäkringen inkomstskattefria, och insättningar är inte avdragsgilla i skatte-deklarationen. För försäkring tecknad som så kallad direkt-pension gäller dock att avdragsrätt för försäkringstagaren normalt uppkommer i samband med utbetalning till den försäkrade, och att den försäkrade beskattas som inkomst av tjänst för utbetalningarna.

### 15. Ändring av avgifter

Idun Liv har ensidigt rätt att ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden. Innan avgiftsförändringar genomförs ska försäkringstagaren informeras.

### 16. Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat någon oriktig uppgift i en fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller försäkringsavtalslagens stadgar. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsbeloppet nedsätts eller helt uteblir.

### 17. Finansiell risk

Det finns inga garantier för att en investering i en depåförsäkring inte kan leda till en förlust. Detta gäller även vid en i övrigt positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Det kapital som placeras i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att försäkringstagaren återfår hela det insatta kapitalet. Försäkringstagaren står alltid den ekonomiska risken gällande försäkringens värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Försäkringstagaren bör inte placera kapital utan att fullständigt ha förstått och accepterat de risker som detta medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation.

### 18. Tillämplig lag

År försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

### 19. Klagomålshantering

Vid eventuella klagomål avseende denna produkt bör försäkringstagaren snarast kontakta den handläggare som ansvarar för ärendet i fråga via e-post, post eller telefon.

Om klagomålet därefter kvarstår hänvisas till:

#### **Klagomålsansvarig hos Idun Liv**

Grev Turegatan 14, 114 46 Stockholm  
Telefon 020-120 00 15

Kvarstår problemet efter kontakt med kundklagomålsansvarig 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.

#### **Konsumentverket**

Box 48, 651 02 Karlstad  
Telefon 077-142 33 00  
Konsumentvägledningen i din kommun  
[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)