

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR KAPITALPENSION

Försäkringsvillkor är de allmänna bestämmelser som gäller för försäkringsavtalet.

DEFINITIONER

Annullering Förtida avslut av försäkringen.

Avgift för driftskostnader Avgift för försäkringsbolagets kostnader för administration och försäljning.

Avkastningsskatt Skatt som försäkringsbolaget enligt lag ska betala på en schabloniserad avkastning på de tillgångar som förvaltas för försäkringstagarens räkning. Skatteunderlaget beräknas inte på den verkliga avkastningen utan på försäkringskapitalets värde den 1 januari multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneränta.

Bankdag Dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är t.ex. lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

Barn Försäkringstagarens arvsberättigade barn i första led för kapitalpension eller pensionsförsäkring.

Courtage Mäklararvode för värdepappersaffärer.

Depå Värdepappersdepå med tillhörande konto hos depåförvaltaren vilket redogör för samtliga tillgångar som är knutna till försäkringsavtalet. Tillgångarna kan utgöras av likvida medel och värdepapper.

Depåförvaltare Det värdepappersinstitut som förvaltar depån.

Fondförsäkring Försäkringstagaren bestämmer själv i vilka fonder pengarna ska placeras. Försäkringsgivaren ger inga garantier och försäkringstagaren står hela den finansiella risken.

Förmånstagare Den eller de fysiska respektive juridiska personer som försäkringsbeloppet ska utbetalas till eller rätten till försäkringen ska övergå till vid försäkringstagarens död, om försäkringstagaren har gjort förordnande om detta. Förmånstagare till en kapitalpension eller pensionsförsäkring kan endast väljas ur en begränsad krets enligt inkomstskattelagen. Förmånstagare till en kapitalförsäkring kan däremot vem som helst vara.

Förmånstagarförordnande Skriftlig handling som visar till vem/vilka rätten till försäkringen ska övergå eller betalas ut till.

Försäkrad En person på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringsbevis Skriftlig bekräftelse från Försäkringsgivaren på att ett försäkringsavtal har träffats. Försäkringsbeviset är inte någon värdehandling.

Försäkringsfall En händelse som täcks av villkoren i ett gällande försäkringsavtal och som därför normalt utlöser utbetalning.

Försäkringsgivare Den som förbundit sig att utbetala ersättning vid försäkringsfall.

Försäkringskapital De tillgångar som vid var tid finns i depån.

Försäkringstagare Den som äger försäkringen.

Försäkringstid Summan av spartid och utbetalningstid.

Försäkringsvärde Det sammanlagda aktuella marknadsvärdet av de tillgångar som vid var tid finns i depån efter eventuell justering av upplupna räntor, avgifter och eventuella skatter.

Handels- och depåbestämmelser för försäkring Det dokument som reglerar handeln på och förvaltningen av depån.

Hemsidan www.avanza.se

Likvida medel Medel som är placerade i depå men inte är placerade i värdepapper, dvs. pengar.

Maka/make Den person som försäkringstagaren är gift med. Med maka/make jämställs registrerad partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. Förordnande anses förfallet när mål om äktenskapsskillnad inleds eller upplösning av partnerskap inleds.

Marknadsvärde Pris som tillgången skulle ha på marknaden.

Onoterat värdepapper Värdepapper som blir avnoterat, bolaget för aktuellt värdepapper går i konkurs eller försätts i likvidation alternativt värdepapper med ett marknadsvärde som uppgår till noll svenska kronor.

Placeringsberättigad Den som har rätt att placera de medel som utgör försäkringskapitalet.

Prisbasbelopp Belopp som följer prisutvecklingen och inflationen i samhället och fastställs av regeringen varje år. Används vid uträkningar för olika slags

ersättningar och för att fastställa avdragsutrymmet för försäkringspremier.

"Prislista" En sammanställning av samtliga prisuppgifter finns tillgängligt på Hemsidan och omfattar courtage för olika handelskategorier, räntor, administration, tilläggstjänster m.m.

"Regler och priser" En sammanställning av aktuella regler och priser som gäller för försäkringsavtalet finns tillgängligt på Hemsidan i dokumentet **"Regler och priser"**. Sammanställningen omfattar avgifter, priser, placeringsreglemente m.m.

Sambo Den som är sammanboende med försäkringstagaren enligt sambolagen (2003:376).

Spartid Perioden från försäkringsavtalets ikraftträdande till första pensionsutbetalning.

Utbetalningsplan Den andel per år som ska utbetalas av det totala försäkringsvärdet.

Utbetalningstidpunkt Den månad då den första pensionsutbetalningen görs.

Utbetalningstid Period under vilken utbetalning görs till den försäkrade eller förmånstagare. Utbetalningstid för pensionsförsäkring och kapitalpensionsförsäkring är minst 5 år. Kapitalförsäkringar kan engångsutbetalas.

Utbetalningstermin Den periodicitet med vilken utbetalning sker.

Villkorad återbäring Återbäring som är villkorad av värdeförändringar och avkastning på tillgångar som försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade står risken för.

Värdepapper

del finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument, och 5) utsläppsätter,

del värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs. 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, 2) borgensförbindelse, 3) gåvbrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

Återköp Hela eller del av försäkringskapitalet tas ut innan försäkringstidens slut. Tas hela kapitalet ut upphör försäkringen att gälla. Pensionsförsäkring och kapitalpensionsförsäkring kan i princip inte återköpas p.g.a. inkomstskattelagen (1999:1229). Kapitalförsäkring kan återköpas om det står i försäkringsavtalet.

1. FÖRSÄKRINGSAVTALET

1.1 Allmänt

Dessa villkor gäller för kapitalpension tecknad i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, org.nr 516401-6775 ("Försäkringsgivare") med anknytning till sparande i depå i Avanza Bank AB, org.nr 556573-5668 (Avanza) ("Depåförvaltare"). Depån kan innehålla likvida medel och/eller de värdepapper som Försäkringsgivaren erbjuder.

Tillgängliga placeringsformer samt vad som gäller för dessa framgår av vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**.

Försäkringsvärdet är helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad bestämmer. Värdet av placeringar i depån kan såväl öka som minska. Försäkringen har inte något garanterat försäkringskapital utan består i sin helhet av villkorad återbäring. Försäkringsgivaren åtar sig således inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen.

Försäkringsgivaren är ägare till depån och innehar därmed alla rättigheter gentemot tredje part. Försäkringstagaren har en fordran på Försäkringsgivaren som motsvarar försäkringsvärdet.

Försäkringsgivaren ansvarar inte för hur försäkringen kommer att beskattas och inte heller för eventuella konsekvenser av förändringar i skatte- eller annan lagstiftning.

Kommunikationen med försäkringstagaren kommer till största del att ske över Internet. För depån gäller likaså att försäkringstagarens placeringar främst sker via Internet. En förutsättning för att försäkringen ska kunna beviljas är därför att försäkringstagaren har tillgång till Internet och en personlig e-postadress.

För denna kapitalpension gäller att försäkringstagaren är densamma som den försäkrade.

Försäkringstagaren och/eller försäkrad ska tillhandahålla uppgifter som försäkringsgivaren kräver för att uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom

samt godkänd legitimation i enlighet med vad försäkringsgivaren vid var tid kräver.

1.2 Förutsättningar

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i dessa allmänna villkor, Handels och depåbestämmelser för försäkring, Riktlinjer för utförande av order, gällande försäkringsbevis samt Försäkringsgivarens vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen eller på annat sätt enligt avtal lämnat till Försäkringsgivaren. För försäkringen gäller villkoren i 58 kap. 16-18 §§ inkomstskattelagen (1999:1229). Detta innebär bl.a. att för försäkringen inte får pantsättas eller belånas. Inte heller får den ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller försäkringsvillkoren.

Försäkringsavtalet regleras av försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk rätt i övrigt.

1.3 Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla då Försäkringsgivaren godkänt fullständiga ansökningshandlingar och den första premien mottagits samt identifierats på den depå i Avanza som är knutet till den aktuella försäkringen.

1.4 Ängerrätt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen inom 30 dagar från det att den trätt ikraft. Anmälan om uppsägning av försäkringen ska ske via telefon, Internettjänsten eller brev och vara Försäkringsgivaren tillhanda inom den angivna tiden. Om premien placerats i värdepapper avyttras dessa.

Återbetalning av inbetald premie sker i sådant fall med justering för eventuell värdeförändring i depån fram till utbetalningsdagen. Detta innebär att försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då avtalet kan sägas upp. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att debitera kunden eventuella övriga kostnader som kan uppkomma till följd av att ängerrätten nyttjas. Försäkringsgivaren understryker att avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut för premie som finns i depån per den 1 januari, även om ängerrätten senare utnyttjas. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift.

1.5 Flytträtt

Försäkringstagaren kan inte flytta försäkringskapitalet under försäkringstiden.

1.6 Ändring av försäkringsavtalet

Försäkringsgivaren har på grund av försäkringens art och andra särskilda omständigheter rätt att ändra dessa villkor, eventuella produktbestämmelser och beräkningsgrunder med verkan även för redan ingångna försäkringsavtal på sätt som Försäkringsgivaren finner nödvändigt. Ändringar av villkoren träder i kraft vid försäkringsårets början eller tidigast två månader efter det att Försäkringsgivaren avsänt meddelande om ändringen till försäkringstagaren.

En ändring som är att anse som obetydlig för försäkringstagaren kan göras utan att försäkringstagaren meddelas härom. Sådan ändring träder i kraft omedelbart.

Försäkringstagaren kan när som helst ändra omfattningen av försäkringen inom ramen för gällande försäkringsavtal. Det som kan ändras är utbetalningsvillkor (se punkt 4.3) samt förmånstagarförordnande (se punkt 4.5). Ändring avseende förmånstagarförordnande måste vara underskrivet av försäkringstagaren och skickas till Försäkringsgivaren. Ändringen träder i kraft när den beviljats av Försäkringsgivaren och försäkringstagaren erhåller då ett nytt försäkringsbevis.

Vid ändringar av försäkringsavtalet som begärts av försäkringstagaren förbehåller sig Försäkringsgivaren rätten att ta ut en avgift i proportion till omfattningen av den tillhandahållna tjänsten innan ängerrätten utnyttjades.

1.7 Principen för vinstdelning m.m.

Försäkringstagaren har inte rätt till del av den vinst som kan uppstå i Försäkringsgivarens verksamhet.

Försäkringskapitalet kan inte tas i anspråk för täckande av Försäkringsgivarens eventuella förluster.

1.8 Återköp på försäkringstagarens initiativ

Försäkringen kan inte återköpas i andra fall än som avses i 58 kap.18 § inkomstskattelagen (1999:1229). Om återköp medges innebär det att Försäkringsgivaren avyttrar samtliga värdepapper. Försäkringens värde utbetalas därefter till försäkringstagaren och försäkringen avslutas. Återköpsavgift framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**.

1.9 Överlåtelse

Försäkringen kan inte överlåtas i andra fall än som avses i 58 kap. 17 § inkomstskattelagen (1999:1229).

1.10 Pantsättning och belåning

Försäkringsavtalet får inte pantsättas eller belånas.

1.11 Information

Försäkringstagaren har via Internet dagligen tillgång till preliminär uppgift om försäkringsvärdet. Utöver det får försäkringstagaren minst en gång per år information om försäkringens värde vid årets början, inbetald premie under året, värdeförändring under året, uttagna försäkringsavgifter under året samt försäkringens värde vid årets slut.

Avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska och all kommunikation med försäkringstagaren sker på svenska.

2. PREMIE

2.1 Premie och dess betalning

Försäkringstagaren avgör premiens storlek och när och hur ofta den ska betalas. Försäkringsgivaren har dock rätt att föreskriva lägsta belopp för engångs- och extra premie samt att ändra dessa belopp under försäkringstiden om ändringen anses behövlig samt att Försäkringsgivaren beaktat försäkringstagarens intressen. Lägsta premie framgår av vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**.

Vid premieinbetalning ska försäkringsnummer/depånummer anges. Om premien saknar identifikation eller om identifikationen är oläslig eller felaktig eller premien av annan anledning inte kan hänföras till rätt försäkring och felet inte beror på Försäkringsgivaren, sker placering i depå så snart premien har identifierats. Under tiden fram till att premien kan placeras i depån, ansvarar inte Försäkringsgivaren för eventuell värdeförändring eller alternativförlust till följd av utebliven placering. Efter att utbetalning från försäkringen påbörjats kan inte ytterligare premieinbetalningar göras.

2.2 Premieplacering m.m.

Inbetald premie placeras som likvida medel. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad väljer sedan själv hur premien ska placeras inom ramen för placeringsvillkoren som framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**.

För likvida medel i depån lämnar depåförvaltaren ränta i enlighet med vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**. Ränta på likvida medel räknas från och med dagen efter insättning till dagen för uttag. Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av depåförvaltarens upplägningskostnader eller andra kostnadsökningar för depåförvaltaren. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske tidigast från och med den dag då Försäkringsgivaren meddelat försäkringstagaren om ränteändringen.

3. AVGIFTER

3.1 Allmänt

Försäkringsavtalet kan belastas med vid var tid gällande försäkringsavgifter och avgifter för depåförvaltning. De aktuella avgifterna framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**. Försäkringsgivaren har rätt att ändra gällande avgifter utan att i förhand meddela försäkringstagaren om Försäkringsgivaren anser det behövligt av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl under förutsättning att Försäkringsgivaren beaktat försäkringstagarens intressen. Ovan nämnda ändringar har inverkan på redan ingångna försäkringsavtal. Försäkringstagaren kommer omgående att informeras efter genomförd ändring.

3.2 Avgifter för försäkring

Försäkringsgivaren har rätt att löpande ta ut avgifter för bl.a. driftskostnader och skatt. I förekommande fall tas avgift för driftskostnader ut månatligen i förskott. Avgift för avkastningsskatt tas ut vid ingången av kalenderåret.

Avgifter kan också tas ut vid någon annan tidpunkt då en händelse såsom premieinbetalning, utbetalning, återköp, dödsfall eller annullering inträffar samt då av försäkringstagaren begärd ändring av försäkringsavtalet utförs. Avgifterna tas ut genom att Försäkringsgivaren tar i anspråk likvida medel eller värdepapper på sätt som Försäkringsgivaren beslutar. Avgifter framgår av vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**.

3.3 Avgifter för depåförvaltning

Depåförvaltaren debiterar avgifter för handel, förvaltning och övriga tjänster enligt vid var tid gällande priser som finns på Hemsidan under **Prislista**.

4. UTBETALNINGAR

4.1 Allmänt

Den som begär utbetalning från försäkringen ska kunna styrka sin rätt. Detsamma gäller den som gör anspråk på att få ta över rätten till ett försäkringsavtal vid försäkringstagarens dödsfall.

Försäkringstagaren och/eller försäkrad samt i förekommande fall förmånstagare ska ha ett konto hos annan bank i Sverige.

Försäkringsgivaren har inte någon skyldighet att hålla sig informerat om



inträffade dödsfall. Anmälan om försäkrads eller förmånstagares dödsfall ska göras skriftligen till Försäkringsgivaren snarast möjligt på följande adress:

Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension
Box 1399
111 93 Stockholm

Till anmälan ska bifogas dödsattest eller annan handling som styrker dödsfallet. De handlingar och övriga upplysningar som har betydelse för Försäkringsgivarens bedömning ska anskaffas och skickas in utan någon kostnad för Försäkringsgivaren.

4.2 Omvandling till fondförsäkring

I samband med en begäran om utbetalning har försäkringstagaren möjlighet att omvandla försäkringen till en fondförsäkring.

Fondförsäkring medger endast placering i fonder vilket innebär att övriga värdepapper måste avyttras och likvida medel placeras i fonder. Vid en eventuell omvandling ska försäkringstagaren avyttra samtliga värdepapper som inte är fondandelar i försäkringsdepån. Innehav i likvida medel som inte ska utbetalas i samband med första utbetalningen ska placeras i fonder. Överföringen till fondförsäkring sker först när samtliga värdepapper som inte är fondandelar i försäkringsdepån avyttrats. Om placering i fonder inte skett inom fem bankdagar har Försäkringsgivaren rätt att placera de likvida medel som finns i depån i en fond som Försäkringsgivaren från tid till annan beslutar. För aktuell fond se dokumentet "**Regler och Priser**" på hemsidan.

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att omvandla försäkringen till en fondförsäkring inför utbetalning.

4.3 Utbetalning av pension

Utbetalning av pension till försäkringstagaren ska begäras senast 30 dagar före önskad utbetalningstidpunkt. Utbetalningarna kan påbörjas tidigast den månad försäkringstagaren fyller 55 år. Utbetalning görs under begränsad tid, dock minst under fem år. Pensionens storlek bestäms av försäkringsvärdet.

Försäkringsvärdet fördelas över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som försäkringstagaren väljer. Utbetalningsplanen måste vara utformad så att utbetalningsbeloppen under de första fem åren är lika eller stigande. För fondförsäkring tas dock ingen hänsyn till beloppsförändringar som orsakats av värdeförändring. Utbetalning sker årsvis i förskott om inte något annat är avtalat.

Om kortare utbetalningstermin valts och enskild utbetalning understiger två procent av gällande prisbasbelopp äger Försäkringsgivaren rätt att förlänga utbetalningsterminen till den längre termin som krävs för att utbetalningsbeloppet ska överstiga denna gräns, dock längst till helår.

Försäkringstagaren ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på depån senast den 15:e i utbetalningsmånaden. Om försäkringstagaren inte sålt värdepapper i tid för att täcka utbetalningsbeloppet kommer Försäkringsgivaren snarast efter angiven dag att sälja innehav så att utbetalning kan ske. Försäkringsgivaren har rätt att sälja innehav på det sätt som Försäkringsgivaren finner lämpligt.

För det administrativa arbetet med att utföra försäljningen i försäkringstagarens ställe har depåförvaltaren rätt att belasta depån med en avgift. Avgiftens storlek framgår av vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**.

Om försäkringstagaren avlider under utbetalningstiden upphör utbetalningen av ålderspension.

För det fall Försäkringsgivaren utbetalat pension efter att försäkringstagaren avlidit äger Försäkringsgivaren rätt att återfå utbetalat belopp. Även i övriga fall då medel har utbetalats felaktigt har Försäkringsgivaren rätt att återkräva det felaktigt utbetalda beloppet.

4.4 Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser

Utbetalning sker tidigast 30 dagar efter det att den som gör anspråk på utbetalning har lämnat Försäkringsgivaren all nödvändig information för att kunna starta utbetalningen. För att den avslutande utbetalningen ska kunna ske måste samtliga värdepapper vara avyttrade. Därefter kan försäkringen avslutas.

Försäkringsgivaren betalar dröjsmålsränta enligt räntelagen (1975:635) om utbetalning sker senare än vad som framgår ovan. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda räntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp så betalas den inte ut.

Beror dröjsmålet på att likvida medel inte finns på depån vid utbetalningstillfället och detta förhållande inte beror på åtgärder från Försäkringsgivarens sida föreligger inte rätt till dröjsmålsränta.

Aktuell räntesats framgår av vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**".

Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av Försäkringsgivarens upplägningskostnader eller andra kostnadsökningar för Försäkringsgivaren. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske tidigast från och med den dag då försäkringstagaren meddelats om ränteändringen.

4.5 Ålderspension med återbetalningsskydd

Vid uppnådd pensionsålder utbetalas pension till den försäkrade under den

avtalade utbetalningstiden. Återbetalningsskyddets storlek är detsamma som försäkringsvärdet.

4.5.1 Utbetalning till förmånstagare

I de fall den försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten påbörjas utbetalning till förmånstagaren omgående efter att dödsfallsutredningen är klar, oavsett förmånstagarens ålder. Förmånstagaren kan ändra utbetalningsplanens längd, mellan 5 och 20 år. Om ingen ändring begärs sker utbetalning under avtalad utbetalningstid. Saknas avtalad utbetalningstid fördelas utbetalningarna över 5 år.

I de fall försäkringens värde understiger ett prisbasbelopp betalas värdet ut som ett engångsbelopp till förmånstagaren. Utbetalning sker då snarast möjligt efter det att fullständiga handlingar från förmånstagare kommit Avanza Pension tillhanda.

Om den försäkrade avlider sedan utbetalning påbörjats, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagare enligt avtalad utbetalningsplan under den tid som återstår av den avtalade utbetalningstiden. Utbetalning sker från och med påföljande avtalad utbetalningstillfälle. Efter det att utbetalning har pågått i minst 5 år har förmånstagaren rätt att förkorta utbetalningstiden eller förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 20 år.

Rätt till utbetalning upphör när förmånstagare avlider. Finns flera tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet istället till dessa. Saknas giltiga förmånstagare sker ingen utbetalning.

5. FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

För försäkring med återbetalningsskydd sker utbetalning till förmånstagare efter försäkringstagarens död. Om inget särskilt förmånstagarförordnande finns sker utbetalning i första hand till maka/make/registrerad partner eller sambo och i andra hand till barn till lika delar. Förmånstagare kan endast vara:

- Maka/make/registrerad partner eller tidigare maka/make/registrerad partner
- Sambo eller tidigare sambo
- Barn
- Styvbarn eller fosterbarn

Om styvbarn eller fosterbarn, tidigare maka/make/registrerad partner eller sambo ska vara förmånstagare, måste dessa vara namngivna i ett förmånstagarförordnande. I förordnandet måste då även personnummer samt relation till försäkringstagaren anges. Särskilt förmånstagarförordnande skickas till Försäkringsgivaren och måste vara underskrivet av försäkringstagaren.

5.1 Förmånstagares placeringsrätt

Förmånstagare har rätt att göra omplaceringar på depån efter försäkringstagarens död först efter det att Försäkringsgivaren gett behörighet. Finns flera förmånstagare ska dessa gemensamt utse en placeringsberättigad via fullmakt.

5.2 Information till förmånstagare

Efter den försäkrades död får förmånstagare som är berättigad till återbetalningsskydd eller i förekommande fall den placeringsberättigade, som är utsedd gemensamt av förmånstagarna, information angående försäkringen enligt vad som tidigare gällde för den försäkrade.

5.3 Rätt till avstående

Förmånstagare berättigad till återbetalningsskydd kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den som avstått avlidit. Avstående ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv. Den som avstått sin rätt ska dock återinträda som förmånstagare om annan förmånstagare senare saknas.

5.4 Tvist om tolkning

Om tvist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar Försäkringsgivaren inte ställning till tvisten annat än om något av anspråket framstår som uppenbart orgrundat.

Försäkringsgivaren kan i avvaktan på att de tvistande kommer överens eller att tvisten prövas i domstol sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen.

6. PLACERINGSVILLKOR

6.1 Placeringsberättigad

Försäkringsgivaren upplåter till försäkringstagaren eller den som försäkringstagaren sätter i sitt ställe rätten att själv bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras. Denna rätt gäller från och med att försäkringsavtalet träder i kraft. Om annan än försäkringstagaren ska ha rätten att bestämma om placeringen i värdepapper ska försäkringstagaren genom skriftlig fullmakt meddela vem som har rätt att bestämma över placeringarna i depån. Fullmakt till annan att företräda försäkringstagaren förfaller i och med att försäkringstagaren avlider och Försäkringsgivaren får kännedom härom. Försäkringstagaren ansvarar för alla transaktioner med värdepapper i depån som om dessa gjorts av försäkringstagaren själv. Försäkringstagaren eller

annan placeringsberättigad är skyldig att själv sätta sig in i vad som gäller för de värdepapper som väljs.

6.2 Handel med värdepapper

Under försäkringstiden har försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad rätt att handla med de värdepapper som vid var tid gäller för försäkringsavtalet. Tillåtna värdepapper framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**. Handel med värdepapper sker i den depå som är knuten till försäkringen. Handel ska ske i enlighet med Handels- och depåbestämmelser för försäkring.

Försäkringsgivaren lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen.

6.3 Värdeförändring, risker m.m.

Försäkringstagaren bestämmer över försäkringskapitalets placering och står för den finansiella risken för samtliga förvaltningsgångar såsom fonder, värdepapper och likvida medel.

Försäkringstagaren är medveten om att all handel med värdepapper är förknippad med risker. Att ett värdepapper historiskt har stigit i värde är ingen garanti för att så kommer att ske i framtiden. Den placering försäkringstagaren gör kan komma att minska i värde. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för försäkringskapitalets värdeförändring. För ytterligare information om risker med värdepapper, se vid var tid gällande Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument på hemsidan.

6.4 Depåförvaltare

För depåförvaltning har Försäkringsgivaren valt Avanza. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att byta depåförvaltare.

6.5 Värdepapper

Samtliga värdepapper som placeras i depån tillhör Försäkringsgivaren. Värdepapper i depån kan inte av försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad flyttas ur depån. De värdepapper som försäkringskapitalet kan placeras i framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad är skyldig att avyttra värdepapper om Försäkringsgivaren inte längre godkänner dessa. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att avyttra värdepapper som inte längre är godkända för placering i depå om försäkringstagaren eller den placeringsberättigade inte gör detta efter uppmaning från Försäkringsgivaren. Icke godkända värdepapper kan komma att avyttras utan att försäkringstagaren först kontaktas. Likvid för avyttrade värdepapper placeras i depån som likvida medel.

För försäkring som omvandlats till fondförsäkring måste de likvida medel som ej tas i anspråk för utbetalning eller avgifter placeras i fonder inom fem bankdagar. Om placering inte skett inom fem bankdagar har Försäkringsgivaren rätt att placera de likvida medel som finns i depån i en fond som Försäkringsgivaren från tid till annan beslutar. Se vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**.

6.6 Handel initierad av Försäkringsgivaren eller depåförvaltare

Försäkringsgivaren och depåförvaltaren har rätt att belasta och tillföra medel samt köpa eller avyttra värdepapper i depån i bl.a. följande situationer:

- när försäkringstagaren utnyttjar sin ängerrätt,
- för täckande av t.ex. driftskostnad, skatt, courtage och övriga avgifter,
- vid den försäkrades död,
- vid utbetalning av försäkringsersättning,
- vid omvandling till fondförsäkring inför första utbetalningen,
- om försäkringskapitalet som kopplats till förvaltning i depå understiger viss av Försäkringsgivaren bestämd miniminivå,
- om värdepapper som enligt gällande regler inte får finnas i depån ändå placerats där,
- om värdepapper konstaterats komma att bli Onoterat,
- vid återköp och korrigeringar,
- om så krävs för att rätta felaktiga transaktioner, samt
- i övriga fall då detta framgår av EU-förordning, lag, myndighetsföreskrifter eller de villkor som hör till försäkringsavtalet.

I de fall ovan som Försäkringsgivaren behöver avyttra värdepapper för försäkringstagarens räkning kommer det att ske i den ordning som Försäkringsgivaren finner lämpligt. Vid avyttring där värdepappers marknadsvärde inte kan bestämmas eller är lika med noll svenska kronor sker försäljning till Depåförvaltaren till ett värde som Försäkringsgivaren vid var tid beslutar om. För det administrativa arbetet med att utföra försäljningen i försäkringstagarens ställe kommer depåförvaltaren att belasta depån med en avgift. Avgiftens storlek framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**.

6.7 Utlandsbosatta/Utländska medborgare

Försäkringstagaren/placeringsberättigad som har för avsikt att bosätta sig i USA eller annat land är skyldig att informera Försäkringsgivaren innan utflytt. Efter utflytt kan placeringsrätten begränsas i enlighet med vid var tid gällande regler som finns på Hemsidan i dokument **Regler och Priser**. Den som flyttar ska innan utflytt sker få möjlighet att omplacera innehav som inte är tillåtna efter utflytten. För det fall att Försäkringsgivaren inte får information om flytten samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplaceras eller i förekommande fall avyttrar sitt innehav har Försäkringsgivaren rätt att omplacera eller avyttra innehavet. Vid avyttring placeras försäkringskapitalet i likvida medel. För det fall att försäkringskapitalet är placerat i eller ska placeras i fondförvaltning under utbetalningstid kommer placering att ske i en fond som bestäms av Försäkringsgivaren.

Försäkringstagaren/placeringsberättigad kan i vissa fall på grund av utländskt medborgarskap ha begränsad placeringsrätt i enlighet med vid var tid gällande regler som finns på Hemsidan i dokument **Regler och Priser**. Den som har utländskt medborgarskap ska i förekommande fall få möjlighet att omplacera innehav som inte är tillåtna på grund av det utländska medborgarskapet. För det fall att Försäkringsgivaren inte får information om det utländska medborgarskapet samt om försäkringstagaren/ placeringsberättigad inte omplaceras eller i förekommande fall avyttrar sitt innehav har Försäkringsgivaren rätt att omplacera eller avyttra innehavet.

7. ANSVARSBEGRÄNSNING

Försäkringsgivaren är inte ansvarigt för en sådan skada som beror på lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse, terrorhandling eller någon annan liknande omständighet. Försäkringsgivaren är inte heller ansvarigt för en skada som beror på strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, även om Försäkringsgivaren självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd.

Försäkringsgivaren ansvarar enbart för skada som uppkommer i det fall Försäkringsgivaren i ett konsumentförhållande inte anses ha gjort vad som skäligen kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma för konsumenten.

Försäkringsgivaren är inte heller ansvarig för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av värdepapper och som beror på fel eller fördröjning i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning.

Försäkringsgivaren ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Försäkringsgivarens vårdslöshet.

8. UPPDATERING AV ADRESS OCH E-POSTADRESS

Försäkringsgivaren uppdaterar löpande försäkringstagarens adressuppgifter genom inhämtning från det statliga personadressregistret (SPAR). För frågor rörande det statliga personadressregistret (SPAR) hänvisas Försäkringstagaren till www.statenspersonadressregister.se. Det åligger försäkringstagaren att se till så att Försäkringsgivaren alltid har tillgång till en aktuell e-postadress.

9. PRESKRIPTION

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen (2005:104). En eventuell talan om utbetalning ska väckas vid domstol inom tre år från den tidpunkt då den som gjort anspråk på utbetalning från Försäkringsgivaren fick kännedom om anspråk kunder göras gällande. Anspråk måste dock framställas senast inom tio år från den tidpunkt då anspråk tidigast kunde göras gällande. I annat fall upphör rätten till utbetalning.

10. TVISTLÖSNING

Är du missnöjd med Avanza Pensions hantering av din försäkring kontaktar du. Avanza Pension på telefon 08 - 562 250 00, per brev eller via Internettjänsten. Om du fortfarande är missnöjd efter en sådan kontakt eller vill ha ekonomisk ersättning har du möjlighet att föra ärendet vidare till klagomålsansvarig hos Avanza Pension. Du kan antingen framställa ärendet via Internettjänsten, www.avanza.se, eller skicka det till:

Avanza Pension
Klagomålsansvarig
Box 1399
111 93 Stockholm

Vid allmänna frågor om försäkring kan du vända dig till nedanstående för råd och hjälp:

Konsumenternas Försäkringsbyrå
Box 24215
104 51 Stockholm,
Telefon 08-22 58 00
www.konsumenternas.se



Konsumentverket
Box 48
651 02 Karlstad
Telefon 0771-42 33 00
www.konsumentverket.se

Du kan även vända dig till Konsumentverkets konsumentupplysning "Hallå konsument"
Telefon 0771-525 525
www.hallakonsument.se

I många kommuner finns också kommunal konsumentvägledning.

Därutöver kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN).
Anmälan till ARN måste göras senast 6 månader efter att Avanza Pension lämnat slutligt besked i frågan. Adressen är:

ARN
Box 174
101 23 Stockholm
Telefon 08-555 017 00
www.arn.se

Ett ärende kan dessutom alltid gå till prövning i allmän domstol (tingsrätt). För att inte förlora din rätt till ersättning ska du ha väckt talan vid domstol inom tre år från det att du fått veta att fordringen kunnat göras gällande och i varje fall inom tio år från det att fordringen tidigast hade kunnat göras gällande.

