

Faktablad

KAP-KL

11 april 2019

Sparande i fondförsäkring

I det här faktabladet finns översiktlig information om kollektivavtalad tjänstepensionsförsäkring, KAP-KL, som kan tecknas i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension. Ytterligare information och fullständiga försäkringsvillkor finns på Avanzas sajt: www.avanza.se

INLEDNING:

Produktbeteckning och försäkringsgivare: Det här faktabladet handlar om kollektivavtalad tjänstepensionsförsäkring, KAP-KL, som kan tecknas hos Avanza Pension. Försäkringen är en fondförsäkring.

Försäkringsföretagets namn: Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension (Avanza Pension).

Målgrupp: Anställda inom kommun och landsting som omfattas av tjänstepensionen KAP-KL.

Avanza Pensions finansiella styrka: Avanza Pensions solvenskvot* varierar över tid, men är alltid minst 120 %. Det innebär att bolaget uppfyller EU:s krav på kapitalbas i förhållande till verksamhetens omfattning.

* Solvenskvoten = Hur mycket eget kapital ett bolag har i förhållande till det lagstadgade verksamhetskapitalet, som är cirka 4 % av skulderna

SPARANDE OCH AVKASTNING

Ansvar för kapitalplaceringar: Avanza Pension ger den försäkrade rätten att själv bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras. Det innebär bland annat att det är den försäkrade som bestämmer över den individuella risknivån i försäkringen.

Garanti: Försäkringen innehåller inget garanterat belopp. Försäkringsvärdet är helt beroende av hur den försäkrade väljer att placera försäkringskapitalet.

Värdepapper som är tillåtna att spara i: Försäkringen är en fondförsäkring.

Det innebär att försäkringskapitalet bara kan vara placerat i fonder. Fonderna i KAP-KLs fondlista är upphandlade och har i vissa fall en förvaltningsavgift som är lägre än den ordinarie förvaltningsavgiften. Information om gällande fondutbud och fördjupad information om respektive fond - som fondfaktablad och liknande - finns på Avanzas sajt: www.avanza.se

Avanza Pension är ägare till innehavet i försäkringen och har i och med det alla rättigheter i förhållande till tredje part.

Försäkringstagaren har en fordran på Avanza Pension som motsvarar försäkringsvärdet.

Se bifogad fondlista, sida 4

UTBETALNING

Utbetalning av din KAP-KL kan starta tidigast den månad du fyller 55 år, och senast den månad som du fyller 99 år. Utbetalningen kan pågå i 5-20 år, alternativt vara livet ut, och ske per månad, kvartal, halvår eller år.

Lägsta ålder för påbörjad utbetalning	55 år
Högsta ålder för påbörjad utbetalning	99 år
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	20 år eller livet ut

Start av utbetalning: Den anställde ska kontakta Avanza Pension för att lägga upp en utbetalningsplan senast den 25:e månaden innan första utbetalningen.

Ändring av utbetalningsplan: Innan utbetalning har påbörjats kan utbetalningsplanen ändras senast den 25:e månaden innan första utbetalningen. Efter påbörjad utbetalning kan utbetalningsplanen bara ändras 30 dagar före årsförfallodagen; en gång om året. Under de fem första åren är det bara tillåtet att ändra bankkontonummer och utbetalningstermin. Efter de fem första åren kan utbetalningstidens längd förlängas eller förkortas på en försäkring med återbetalningsskydd. På en försäkring utan återbetalningsskydd kan utbetalningstiden endast förlängas.

AVGIFTER

Insättningsavgift	0 kr
Kapitalavgift	0 kr
Fast avgift	0 kr

För handel med fonder i försäkringen tillkommer fondernas egna avgifter. TER - Total expense ratio; det vill säga fondens kostnader som andel av fondtillgångarna för de fonder som Avanza Pension erbjuder - ligger på 0-1,32 %, där Avanza Zero är den billigaste fonden. Utförlig information om de avgifter som nämnts, finns på Avanzas sajt: www.avanza.se

Avgift för avkastningsskatt: En avgift tas ut från försäkringen i början av varje beskattningsår. Avgiften motsvarar den avkastningsskatt som försäkringsbolaget är skyldig att betala, oavsett om försäkringens värde ökat eller minskat.

Skatteunderlaget beräknas som försäkringsvärdet den 1 januari multiplicerat med förra årets genomsnittliga statslåneränta. För att få fram skatten multipliceras summan med den aktuella skattesatsen - för närvarande 15 %.

Skatteregler: Utbetalningar från en tjänstepension beskattas som inkomst av tjänst. För mer information, se Skatteverkets sajt: www.skatteverket.se

ÅTERBETALNINGSSKYDD

KAP-KL tecknas automatiskt med ett återbetalningsskydd hos Avanza. Återbetalningsskydd innebär att försäkringens värde betalas ut till vald förmånstagare om den försäkrade avlider under försäkringstiden. Ändring av återbetalningsskydd görs på blankett som finns på Avanzas sajt: www.avanza.se
Om inget återbetalningsskydd finns, tilldelas försäkringen en så kallad arvsvinst, vilket innebär en något högre pension.

Förmånstagare kan vara någon/några av nedanstående personer:

- Make/maka/registrerad partner eller tidigare make/maka/registrerad partner
- Sambo eller tidigare sambo
- Barn och fosterbarn
- Barn till nuvarande eller före detta make/maka/registrerad partner/sambo

Vid tecknandet av KAP- KL gäller automatiskt ett generellt förmånstagarförordnande . Det generella förmånstagarförordnandet är i första hand till maka/make/registrerad partner eller sambo och i andra hand till barn.

Ändring av förmånstagarförordnande görs via [denna blankett](#).

VILLKOR FÖR FLYTT AV SPARANDE ELLER ÅTERKÖP

Flytt: En KAP-KL i ett annat försäkringsföretag kan i vissa fall flyttas till Avanza Pension, kontakta det nuvarande försäkringsföretaget för besked . Det går också att flytta en KAP-KL från Avanza Pension till ett annat försäkringsföretag.

Vid en flytt förs hela försäkringskapitalet över till det nya försäkringsföretaget. Det går bara att flytta likvida medel, därför måste alla värdepapper säljas av i samband med flytt. Det kostar inget att flytta från Avanza Pension, men om en försäkring som är tecknad utan återbetalningsskydd flyttas, kommer Avanza Pension att ta tillbaka den arvsvinst som försäkringen tilldelats.

Begäran om flytt till Avanza Pension görs via [denna blankett](#).

ÅTERKÖP

Vare sig försäkringstagaren eller den försäkrade har rätt att återköpa försäkringen.

ÖVRIG INFORMATION

Det här faktabladet är framtaget för att ge en översiktlig information om KAP-KL hos Avanza Pension. Detta för att underlätta en jämförelse mellan Avanza Pensions produkt och motsvarande produkter hos andra försäkringsföretag.

Faktabladet innehåller inte fullständig information om försäkringen. Aktuell information gällande förköpsinformation och försäkringsvillkor för KAP-KL finns på Avanzas sajt: www.avanza.se

- För mer generell information om Privata Pensionsförsäkringar hänvisas till Konsumenternas försäkringsbyrå: www.konsumenternas.se
- Den myndighet som utövar tillsyn över Avanza Pension är Finansinspektionen.
- Konsumentverket kontrollerar att Avanza Pension följer marknadsföringslagen.
- Detta dokument publicerades den 1 maj 2013.

Fondlista

Fond	Ord. förvaltningsavgifter	Förvaltningsavg. för KAP-KL
Avanza Zero	0,00	0,00
Carnegie Asia	1,90	1,12
Carnegie Indienfond	2,20	1,28
Danske Invest Eastern Europe exRussia A	1,60	0,96
Danske Invest Europa (SEK)	1,36	0,78
Danske Invest Global Index SA	0,34	0,32
Danske Invest Sverige Kort Ränta SA	0,16	0,16
Danske Invest Sverige SA	1,15	0,63
Handelsbanken EMEA Tema (A1 SEK)	1,60	0,88
Handelsbanken Global Index Crit (A1 SEK)	0,40	0,28
Handelsbanken Hållbar Energi A1 SEK	1,50	0,90
Handelsbanken Hälsovård Tema (A1 SEK)	1,50	0,80
Handelsbanken Råvarufond A1 SEK	0,70	0,70
Handelsbanken Svenska Småbolag	1,50	0,83
Handelsbanken Sverige Index Criteria	0,65	0,39
Handelsbanken Tillväxtmarkn Tema (Crit)	1,60	0,90
HSBC GIF BRIC Markets Equity AC	1,50	0,90
Swedbank Robur Access Asien	0,20	0,20
Swedbank Robur Access Japan	0,20	0,20
Swedbank Robur Access USA	0,20	0,20
Öhman Etisk Index Europa	0,65	0,41
Öhman Etisk Index Japan	0,65	0,41
Öhman Etisk Index Pacific	0,65	0,37
Öhman Etisk Index USA A	0,65	0,41
Öhman Realräntefond A	0,51	0,30