

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktnamn	Kapitalförsäkring (Depåförsäkring)
Produktutvecklare	Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, org.nr 516401-6775 (avanza.se) För mer information ring Avanzas kundtjänst 08-562 250 00
Tillsynsmyndighet	Finansinspektionen
Datum för upprättande	Detta faktablad upprättades den 22 februari 2018, senast uppdaterat 27 januari 2021

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Kapitalförsäkringen är en s.k. depåförsäkring, dvs. en försäkring som saknar garanterat försäkringsvärde där du själv bestämmer inriktningen på sparandet genom att välja underliggande investeringsalternativ. En kapitalförsäkring är en form av livförsäkring.

Mål

Målet är att erbjuda dig möjlighet att skapa god avkastning i relation till den risknivå som du väljer genom dina investeringar. Avkastningen i försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen. Du bär själv risken för utvecklingen av valda investeringar. Närmare information om de underliggande investeringsalternativen hittar du på avanza.se

I kapitalförsäkringen behöver vinster och förluster som uppstår när värdepapper säljs inte deklarerar och ingen skatt tas ut vid kapitalvinster. Istället för skatt på kapital uttas en särskild kostnad i försäkringen som motsvarar avkastningsskatten.

Målgrupp

Kapitalförsäkringen kan tecknas av fysiska och juridiska personer. Den typ av investerare som kapitalförsäkringen är avsedd för varierar beroende av vilka underliggande investeringsalternativ som väljs. Underliggande investeringsalternativ kan utgöras av både komplexa och enkla finansiella instrument.

Försäkringsförmåner och kostnader

I kapitalförsäkringen ingår ett försäkringsskydd. För försäkringsskyddet, som beräknas utifrån försäkringsvärde och den försäkrades ålder, tas månadsvis i förskott ut en riskpremie. Skyddet utgör 1 % av försäkringsvärdet och innebär att 101 % av värdet utbetalas vid den försäkrades dödsfall.

Försäkringsförmånernas värde beskrivs under rubriken "Vika är riskerna och vad kan jag få för avkastning?". I tabellen nedan visas total premie och dess inverkan på en investerings avkastning i slutet av den rekommenderade kortaste innehavstiden på minst 1 år. I tabellen har vi antagit att den försäkrade är 40 år då försäkringen tecknas, att 100 000 kronor sätts in i försäkringen vid teckningstillfället och att den årliga avkastningen på insatt kapital är 0 %.

Investerat kapital vid teckningstillfälle	Riskpremie	Effekt på avkastningen efter 1 år
100 000,00 kr	1,26 kronor	- 0,001 %

Typer av underliggande investeringsalternativ

Avanza Pension beslutar vilka finansiella instrument som är tillåtna som underliggande investeringsalternativ i en kapitalförsäkring. Placering kan göras i följande typer av finansiella instrument upptagna till handel på en reglerad marknad eller annan godkänd marknad (MTF):

- Aktier och fonder
- Börshandlade och alternativa investeringsfonder
- Obligationer och andra räntebärande instrument
- Teckningsrätter och teckningsoptioner
- Inlösen- och uniträtter, BTA och BTU
- Börshandlade produkter med eller utan hävstång

Se dokumentet **Regler & Priser** på avanza.se för fullständig information om vilka specifika tillgångar och marknader som vid var tid är tillåtna i kapitalförsäkringen. Se avanza.se för närmare information om bl.a. de viktigaste faktorerna för avkastning för underliggande investeringsalternativ.

Löptid

Kapitalförsäkringen i sig har inget förfalldatum utan löper tills vidare. Löptider för underliggande investeringsalternativ kan variera. Kapitalförsäkringen sägs upp automatiskt om du begär ett helt återköp av försäkringsvärdet i försäkringen

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Kapitalförsäkringens risk och avkastning är beroende av de investeringar som görs i underliggande finansiella instrument. Kapitalförsäkringens resultat beror på värdeutvecklingen av de underliggande investeringsalternativen.

Sammanfattande riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller kapitalförsäkringen i minst 1 år. Det kan hända att du inte kan lösa in underliggande investeringar i förtid. Det kan också förekomma eventuella straffavgifter för förtida inlösen och/eller lång uppsägningstid för avveckling av investeringen.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna kapitalförsäkring jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att kapitalförsäkringens värde kommer att sjunka på grund av marknadsutvecklingen i underliggande tillgångar.

De underliggande investeringsalternativ som du kan välja i denna kapitalförsäkring har klassificerats i spannet 1 till 7, dvs. i spannet från den lägsta till den högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på allt från en mycket låg till mycket hög nivå, helt beroende av ditt val av underliggande investeringsalternativ. Kapitalförsäkringens riskklass och riskindikatorn blir en sammanvägning av de underliggande investeringsalternativens riskklass och riskindikator.

Var uppmärksam på valutarisken: Om underliggande investeringsalternativ som du väljer är utgivna i en annan valuta än svenska kronor har du en valutarisk. Denna risk beaktas inte i riskindikatorn.

Kapitalförsäkringen innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Maximal förlust beror av de underliggande investeringsalternativen och hur dessa utvecklas. Du kan förlora delar eller hela värdet av din investering.

Se avanza.se för information om risker och riskindikator för underliggande investeringsalternativ.

Resultatscenario

Vid dödsfall utbetalas försäkringens värde, dvs. värdet av underliggande tillgångar, + 1 % till förmånstagare. Om den försäkrade t.ex. har ett försäkringsvärde om 100 000 kronor och avlider har förmånstagaren rätt till 101 000 kronor. Resultatscenarier och närmare information för underliggande investeringsalternativ finns i faktabladet för underliggande investeringsalternativ.

Vad händer om Avanza Pension inte kan göra några utbetalningar?

Tillgångar som finns i en kapitalförsäkring är registrerade i ett förmånsrättsregister. Om Avanza Pension går i konkurs har försäkringstagaren förmånsrätt, vilket innebär en rätt att få ut försäkringens värde före många andra fordringar.

Vilka är kostnaderna?

De kostnader som belastar själva kapitalförsäkringen är riskpremie och kostnad för avkastningsskatt. Utöver dessa kostnader tillkommer i förekommande fall kostnader för underliggande investeringar.

Nedan visas vilken effekt den totala kostnaden du betalar för själva kapitalförsäkringen har på avkastningen du får. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och bikostnader. Beloppen i tabellerna är de sammanlagda kostnader du betalar för kapitalförsäkringen under tre olika innehavsperioder. Beräkningarna utgår från att den försäkrade är 40 år, att 100 000 kronor sätts in i kapitalförsäkringen och att avkastningen är 0 %. Detta är uppskattningar som kan förändras i framtiden

Kostnader över tid

Den person som säljer eller ger råd om kapitalförsäkringen kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Scenario – Om du löser in efter:	1 år	5 år	10 år
<i>Investering på 100 000 kronor</i>			
Totala kostnader	376 SEK	1 869 SEK	3 707 SEK
Effekt på avkastning	-0,38%	-1,87%	-3,71%
Genomsnittlig årlig effekt på avkastning	-0,38%	-0,38%	-0,38%

Kostnaderna för kapitalförsäkringen kommer att variera beroende på kostnaderna för underliggande investeringsalternativ. Se avanza.se för närmare information om kostnader för enskilda underliggande investeringsalternativ.

Kostnadssammansättning

Tabellen visar effekten på avkastningen per år. Kostnaderna nedan avser endast själva kapitalförsäkringen.

Investering på 100 000 kronor		
Engångs-kostnader	<i>Teckningskostnader</i> 0 %	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för kapitalförsäkringen.
	<i>Inlösenkostnader</i> 0 %	Effekten av kostnaderna för att återköpa kapitalförsäkringen.
Löpande kostnader	<i>Portföljtransaktionskostnader</i> 0 %	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten. Kostnaderna framgår av information om de underliggande investeringsalternativ som du väljer att investera i.
	Övriga löpande kostnader -0,38 %	Effekten av riskpremie samt kostnad motsvarande avkastningsskatt som tas ut.
Bikostnader	<i>Resultatbaserade avgifter</i> 0 %	Effekten av resultatbaserade avgifter.
	<i>Särskild vinstandel (sk carried interest)</i> 0 %	Effekten av särskild vinstandel.

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid minst 1 år

Den rekommenderade innehavstiden baseras på att kapitalförsäkringens värde kan återköpas i sin helhet tidigast 1 år efter teckningstillfället. Se avanza.se för närmare information om den rekommenderade innehavstiden för enskilda underliggande investeringsalternativ.

Utbetalning från en kapitalförsäkring kan ske genom helt återköp eller delåterköp. Helt återköp kan begäras först efter 1 år. Efter 1 år kan du även välja löpande utbetalning. Delåterköp är tillåtna från första dagen. Avanza Pension kommer löpande att reservera ett belopp på din försäkring för att täcka kostnaden motsvarande avkastningsskatten. Detta belopp kan inte återköpas.

Hur kan jag klaga?

Är du missnöjd kontaktar du i första hand Avanzas kundservice. Du når kundservice på telefon 08 - 562 250 00, per brev eller via Avanzas Internettjänst. 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 Avanzas Internettjänst, avanza.se, eller skicka det till:

Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, Klagomålsansvarig, Box 1399, 111 93 Stockholm

Övrig relevant information

Om du vill ha en papperskopia av detta faktablad, eller faktablad för underliggande investeringsalternativ, kan du kontakta Avanzas kundtjänst.

Övrig dokumentation för kapitalförsäkringen, såsom förköpsinformation och försäkringsvillkor finns på avanza.se. Informationen i det här faktabladet utgör inte en rekommendation att köpa produkten och utgör inte ett alternativ till personlig rådgivning.