

Faktablad

Kapitalförsäkring

12 juni 2020

Sparande i depåförsäkring

I det här faktabladet finns översiktlig information om den Kapitalförsäkring som du kan teckna i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension. Informationen ska lämnas enligt lag och ger dig en kortfattad översikt över försäkringen och innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren. De fakta och beräkningar som presenteras i detta faktablad är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras. Fullständig förköpsinformation och försäkringsvillkor hittar du på Avanzas hemsida www.avanza.se.

INLEDNING

Produktbeteckning och försäkringsgivare: Detta faktablad är avsett för Kapitalförsäkring som tecknas i Avanza Pension. Försäkringen är en s.k. depåförsäkring.

Försäkringsföretagets namn: Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension (Avanza Pension).

Målgrupp: Kapitalförsäkring kan tecknas av privatpersoner och av företag.

Avanza Pensions finansiella styrka: Avanza Pensions solvenskvot varierar över tid, men uppgår alltid minst till 125 % vilket innebär att bolaget uppfyller EU:s krav på kapitalbas i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning.

Avanza Pensions produkter säljs utan rådgivning från Avanza Pension. Produkten kan även komma att säljas av en försäkringsförmedlare.

SPARANDE OCH AVKASTNING

Ansvar för kapitalplaceringar: Avanza Pension ger försäkringstagaren ansvaret för kapitalplaceringarna. Det innebär bland annat att det är försäkringstagaren som bestämmer över den individuella risknivån i försäkringen och står för den finansiella risken för samtliga förvaltade tillgångar såsom fonder, värdepapper och likvida medel.

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.

Avanza Pension har rätt att vidta förvaltningsåtgärder i form av utlåning mot ränta av värdepapper som placerats i depån. Syftet med utlåningen är att skapa avkastning för försäkringstagarens räkning. För utlåningen har Avanza Pension rätt att ta ut en avgift i form av en andel av utlåningsräntan. Avgiftens storlek framgår av Avanza Pensions vid var tid gällande dokument "Regler och Priser" som finns på hemsidan. Utlåning av värdepapper påverkar inte försäkringstagarens möjlighet att sälja värdepapperna. Försäkringstagaren kan välja att försäkringsdepån inte ska omfattas av utlåningsprogrammet genom en avanmälan på hemsidan.

Garanti: Försäkringen innehåller inget garanterat belopp. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för försäkringskapitalets värdeförändring. Försäkringsvärdet är helt beroende av hur försäkringstagaren väljer att placera försäkringskapitalet.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i: Försäkringen är en så kallad depåförsäkring. Med en depåförsäkring menas en traditionell försäkring som saknar garanterat försäkringsbelopp och där försäkringstagaren själv bestämmer inriktningen på sparandet. Detta sker genom olika val av placeringar av försäkringskapitalet i de finansiella instrument som Avanza Pension erbjuder. Vilka finansiella instrument som Avanza Pension tillåter för placering av försäkringskapital och gällande regler och priser finns i dokument "Regler och priser" på Avanzas hemsida. Avanza Pension har rätten att ändra i placeringsutbudet.

Placering kan för närvarande göras i följande finansiella instrument: (Under förutsättning att instrumenten är överlåtbara värdepapper som Avanza från tid till annan tillåter handel i)

- Aktier, Teckningsoptioner, Tecknings-, Inlösen-, Uniträtter, Betald tecknad aktie ("BTA") och Betald tecknad unit ("BTU") upptagna till handel på nedan marknadsplatser.

Sverige:

- Nasdaq OMX Stockholm
- Nordic Growth Market ("NGM")
- Spotlight Stock Market
- First North Stockholm
- Nordic MTF

Norge:

- Oslo Börs
- Merkur Market

Danmark:

- Nasdaq OMX Copenhagen
- Spotlight Stock Market
- First North Copenhagen

Finland

- Nasdaq OMX Helsinki
- First North Helsinki

Island:

- Nasdaq OMX Iceland

Belgien:

- Euronext Brussels

Estland:

- Nasdaq OMX Tallinn

Frankrike:

- Euronext Paris

Grekland:

- Athens Exchange

Irland:

- Irish Stock Exchange

Italien:

- Borsa Italiana

Lettland:

- Nasdaq OMX Riga

Litauen:

- Nasdaq OMX Vilnius

Nederländerna:

- Euronext Amsterdam

Portugal:

- Euronext Lisbon

Schweiz:

- SIX Swiss Exchange

Spanien:

- Bolsa de Madrid

Storbritannien:

- London Stock Exchange exklusive AIM

Tyskland:

- Frankfurt Stock Exchange, Xetra

Österrike:

- Wiener Boerse

Kanada:

- Toronto Stock Exchange
- TSX Venture Exchange

USA:

- New York Stock Exchange
- Nasdaq

Vid utnyttjande av Tecknings-, Inlösen- eller uniträtter, teckningsoptioner samt BTA och BTU, där värdepappret (värdepapperna) som erhålls inte är tillåtet enligt vad som framgår av denna bilaga äger Avanza Pension rätt att, avyttra/avveckla värdepappret (värdepapperna) utan försäkringstagarens medgivande.

Aktier som handlas på "OTC-markets" i USA, samt på marknadsplatser utöver de som nämns ovan kan som huvudregel enbart avyttras.

- Värdepappersfonder, specialfonder som avser tillhandahålla genomlysningrapportering och som Avanza Bank har distributionsavtal med eller som vid var tid är tillåtna att köpa via Avanzas sajt.
- Börshandlade fonder ("ETF") som vid var tid är tillåtna att köpa via Avanzas sajt.
- Företagsobligationer upptagna till handel på nedan marknadsplatser.

Sverige:

- Nasdaq OMX
- Nordic Growth Market ("NGM")

Norge:

- Oslo Börs

Tyskland:

- Frankfurt Stock Exchange

- Warranter, Certifikat, Mini futures, Räntebevis, Valutabevis och Trackers som vid var tid är tillåtna att köpa via Avanzas sajt.
- Aktieindexobligationer, Kreditobligationer, Portföljobligationer, Råvaruobligationer, Ränteobligationer, Valutaobligationer, Premieobligationer, Konvertibler och Förlagslån upptagna till handel på nedan marknadsplatser.

Sverige:

- Nasdaq OMX
- Nordic Growth Market ("NGM")

Avanza Bank Holding AB

Försäkringen får inte innehålla värdepapper som härrör ur bolag i Avanzakoncernen, såsom aktier i Avanza Bank Holding AB (publ) och förlagslån emitterade av Avanza Bank AB (publ).

Försäkringen får därutöver inte innehålla instrument som inte omnämns i någon av punkterna ovan

Investeringsmöjligheterna kan utökas eller begränsas beroende på vad som vid var tid godkänns av Avanza Pension.

Fondutbud:

Typ av fonder	Andel/Antal
Totalt antal fonder	>1200
Andel externa	Ca 99%
Indexfonder	Finns
Fond-i-Fond	Finns

Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel aktiefond	Ca 58%
Andel branschfond	Ca 10%
Andel räntefond	Ca 16%
Andel blandfond	Ca 8%
Andel hedgefond	Ca 7%
Övriga	Ca 1%

Fondernas avgifter redovisas i avsnitt "Avgifter" nedan. Information om gällande fondutbud och faktablad för respektive fond, finns på Avanzas hemsida:

www.avanza.se

UTBETALNING

Utbetalning från en kapitalförsäkring kan ske genom helt återköp eller delåterköp. Helt återköp kan begäras först efter ett år.

Vid delåterköp inom ett år från att försäkringen börjat gälla ska minst 1 000 kr samt det belopp som Avanza Pension har reserverat för att täcka avkastningsskatt finnas kvar i försäkringen. Har försäkringen varit gällande i ett år behöver endast reserverat belopp för avkastningsskatt finnas kvar.

Efter ett 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 avkastningsskatten. Detta belopp kan inte återköpas.

Återköp görs i inloggat läge på Avanzas hemsida. Helt återköp måste begäras skriftligen via blanketten "Uttag av kapital (återköp)". Gällande delåterköp ska försäkringstagaren själv sälja av den del av innehavet som behövs för utbetalningen.

Efter ett års spartid går det att välja löpande utbetalning och det anges i en utbetalningsplan senast 30 dagar före önskad utbetalningstidpunkt.

AVGIFTER

Insättningsavgift	0 kr
Kapitalavgift	0 kr
Fast avgift	0 kr

Avanza Pension tar ut en s.k. riskkostnad för att täcka återbetalningsskyddet. Återbetalningsskyddet utgör 1 % utöver försäkringsvärdet i det fall den försäkrade skulle avlida under försäkringstiden. Riskkostnaden ökar ju äldre du är och ju större värdet i din kapitalförsäkring är. Avgift för riskkostnad tas ut månadsvis i förskott.

För handel med värdepapper i försäkringen tillkommer t.ex. fondernas egna avgifter (t.ex. köp och säljavgifter), samt kostnad för courtage och förvaltning. Årlig avgift för de fonder som Avanza Pension tillhandahåller uppgår till mellan 0-3,30 %, där Avanza Zero är den billigaste fonden. Utförlig information om samtliga nämnda avgifter återfinns på Avanzas hemsida,

www.avanza.se.

Avgift för avkastningsskatt: Avgift för avkastningsskatt tas ut löpande från försäkringen. Vidare kommer Avanza Pension att kontinuerligt reservera ett belopp på ditt konto för att täcka avkastningsskatten. Detta belopp kan inte återköpas.

Underlaget för avkastningsskatten är försäkringskapitalet vid beskattningsårets början samt de inbetalningar som görs till försäkringen under beskattningsåret. Detta belopp multipliceras därefter med statslåneräntan den sista november föregående år ökad med 1 procentenheter (dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget). För att få fram skatten multipliceras ovan nämnt underlag med vid var tid gällande skattesats, vilken för närvarande uppgår till 30 %.

När det gäller inbetalningar till försäkringen så tas dessa med till sitt fulla värde om de görs mellan januari och juni. Inbetalningar som görs under resterade del av året räknas med till hälften.

Avanza Pension förbehåller sig rätten att ändra de avgifter som är förknippade med försäkringen.

Exempel: en försäkring tecknas med en engångspremie om 100.000 kronor. Nedan anges det första årets totala avgifter i kronor, baserat på att försäkrad är 30 år gammal.

Exempel avgifter år 1:

Insättning	100 000 kr
Rörlig avgift	0 kr
Fast avgift	0 kr
Riskkostnad	0,672 kr
Avkastningsskatt	447 kr
Totala avgifter	448 kr

Skatteregler för försäkringstagaren: Försäkringen är K-klassad. Detta innebär att det inte finns någon avdragsrätt för inbetalda premier och att utbetalningar inte beskattas.

FÖRSÄKRINGSSKYDD

Återbetalningsskydd	JA
---------------------	----

Efterlevnadsskydd	NEJ
Premiebefrielse	NEJ

Återbetalningsskyddet innebär att 101 % av försäkringskapitalet utbetalas till insatt förmånstagare vid den försäkrades dödsfall. Förmånstagare till en kapitalförsäkring kan vem som helst vara. Det är försäkringstagaren som bestämmer vem som ska vara förmånstagare. (Om försäkringstagaren är minderårig kan endast arvingar vara förmånstagare).

Om försäkringstagaren önskar ändra förmånstagare så ska detta begäras skriftligen till Avanza Pension. Detta görs genom att fylla i och signera blanketten "Ändring av förmånstagarförordnande".

VILLKOR FÖR FLYTT AV SPARANDE ELLER ÅTERKÖP

Kapitalförsäkringen kan återköpas utan återköpsavgift. Helt återköp kan begäras först efter ett år efter att försäkringsavtalet ingåtts. Kapitalförsäkringen kan inte flyttas, utan ett avslut begärs av försäkringen och Avanza Pension genomför utbetalning genom ett helt återköp. Mer information om utbetalning finns under avsnitt "Utbetalning" ovan.

ÖVRIG INFORMATION

Detta faktablad är framtaget för att ge en övergripande information om Avanza Pensions kapitalförsäkring och därmed underlätta för dig att jämföra Avanza Pensions produkt med motsvarande produkt hos andra försäkringsföretag.

Faktabladet innehåller inte fullständig information om försäkringen. För fullständig information hänvisas till Avanza Pensions vid var tid gällande förköpsinformation och försäkringsvillkor för kapitalförsäkring. Villkor och ytterligare information om produkten och Avanza Pension återfinns på Avanzas hemsida: www.avanza.se

- För mer generell information om Tjänstepensionsförsäkringar hänvisas till Konsumenternas försäkringsbyrå: www.konsumenternas.se
- Den myndighet som utövar tillsyn över Avanza Pension är Finansinspektionen.
- Den myndighet som tillser att Avanza Pension efterlever marknadsföringslagen (2008:486) är Konsumentverket.

Detta faktablad publicerades den 12 juni 2020, Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, Organisationsnummer: 516401-6775.