

Förköpsinformation

Kapitalförsäkring

10 mars 2021

Sparande i depåförsäkring

Kapitalförsäkringen

Förköpsinformationen är information till dig inför ditt val av försäkring. Informationen ska enligt lag lämnas före köp. Det ger dig en kortfattad översikt av försäkringen och innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren. Spara gärna ned förköpsinformationen. Du hittar den också på Avanzas hemsida www.avanza.se.

Allmänt om Avanza Pension

Avanza Pension är ett helägt dotterbolag till Avanza Bank Holding som är noterat på Stockholmsbörsen. Avanza Bank Holding äger också Avanza Bank som erbjuder tjänster för värdepappershandel på Internet. Både Avanza Pension och Avanza Bank står under Finansinspektionens och Konsumenternas tillsyn.

Avanza Pension är ett vinstutdelande försäkringsaktiebolag. Det betyder att försäkringstagaren inte kan få del av den vinst som kan uppstå i Avanza Pensions verksamhet men samtidigt att värdet i en Kapitalförsäkring hos Avanza Pension inte kan tas i anspråk för att täcka Avanza Pensions eventuella förluster.

Vid förfrågan kan information om Avanza Pensions ekonomiska ställning fås i form av Avanza Pensions årsredovisning.

Avanza Pensions produkter säljs utan rådgivning från Avanza Pension. Produkten kan även komma att säljas av en försäkringsförmedlare. Avanza Pensions anställda erhåller ingen rörlig ersättning vid distribution av försäkring. Vid förmedling av Avanza Pensions försäkringar av försäkringsförmedlare utgår inte någon ersättning från Avanza Pension till försäkringsförmedlare.

Kommunikationsvägar

Avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska. Likaså kommer all kommunikation med försäkringstagaren att ske på svenska.

Hos Avanza sker kommunikationen med försäkringstagaren till största del via Avanzas Internettjänst som finns på www.avanza.se. Meddelanden till dig som försäkringstagare lämnas när du loggat in på internettjänsten, det är därför viktigt att löpande logga in och ta del av aktuell information. Du som försäkringstagare kan när du är inloggad på Internettjänsten få en överblick över försäkringen och depån för att se innehav, genomförda transaktioner och aktuella marknadsvärden.

Internettjänsten är genom IT-system direktkopplad till olika börser och leverantörer av information. Försäkringstagaren gör själv sina affärer via Internettjänsten, men om det uppstår frågor eller problem, finns Avanzas kundservice tillhands för att hjälpa till på telefon 08-562 250 00.

Kundkrav

Försäkringstagaren och försäkrad ska vara bosatt och ha skatterättslig hemvist i Sverige samt ha ett svenskt personnummer/samordningsnummer. 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.

Försäkringstagaren och/eller försäkrad ska ha ett konto hos annan bank i Sverige.

Försäkringsavtalet

När försäkringen börjar gälla

Försäkringen börjar gälla när Avanza Pension godkänd fullständiga ansökningshandlingar och den första premien har mottagits och identifierats på den depå i Avanza som är knuten till den aktuella försäkringen.

I samband med att försäkringen börjar gälla skickar Avanza Pension ett försäkringsbevis till försäkringstagaren som visar vad som avtalats för försäkringen.

Försäkringens löptid är från 1 år och gäller tills helt återköp begärs.

Om hälsoprövning i vissa fall

Avanza Pension förbehåller sig rätten att begära hälsoprövning av den försäkrade för försäkringsavtalets ikraftträdande. Vid vilket försäkringsbelopp som hälsoprövning kan komma att krävas finns information om i Avanza Pensions vid var tid gällande Regler och priser på hemsidan i dokument **"Regler och Priser"**.

Ångerrätt

Den som tecknar försäkringen har rätt att ångra sig och säga upp avtalet inom 30 dagar från det datum då försäkringen börjat gälla. Uppsägning kan ske via telefon, internettjänsten eller brev. Den premie som betalats in återbetalas justerad med eventuell värdet förändring och uttagna avgifter fram till utbetalningsdagen. För de delar som avser redan utnyttjade tjänster har Avanza Pension rätt att få ersättning och debitera kostnader för.

Överlåtelse

Genom överlåtelse är det möjligt att byta ägare till försäkringen. Anmälan om överlåtelse ska vara underskriven av både den överlåtande försäkringstagaren och mottagaren.

Pantsättning

Försäkringen kan pantsättas.

Utmätningfri försäkring

För att en försäkring ska vara utmätningfri måste försäkringen gälla på försäkringstagaren eller dennes makes liv och att det inte betalats någon premie som överstiger dubbla genomsnittet av samtliga premier under försäkringstiden.

Återköp

Försäkringen kan återköpas helt eller delvis efter det första försäkringsåret. Återköp innebär att Avanza Pension köper tillbaka försäkringsavtalet innan försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffar.

Helt återköp innebär utbetalning av hela försäkringens värde minskat med upplupna avgifter och eventuell avgift för återköp. Därefter upphör försäkringen att gälla, vilket innebär att det inte finns någon rätt till fortsatt försäkring.

Delåterköp betyder att en viss del av försäkringens värde begärs att betalas ut. Försäkringen fortsätter därefter att gälla och baseras då på den återstående delen av värdet minskat med eventuell avgift för återköp.

Återköp kan göras på [avanza.se](https://www.avanza.se) eller genom att skicka en skriftlig begäran till Avanza Pension. Eventuell avgift för återköp framgår av vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet **"Regler och priser"**.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att försäkringen betalas ut till förmånstagare om den försäkrade avlider. Om den försäkrade avlider under spartiden tillskjuter Avanza Pension 1 % av försäkringsvärdet för att uppnå det avtalade försäkringsbeloppet. Det är värdet per den dag då Avanza Pension fått kännedom om dödsfallet, anmälningstidpunkten, som ligger till grund för det procentuella påslaget. Utbetalning till förmånstagare sker i form av ett engångsbelopp, efter att Avanza Pension har avyttrat samtliga värdepapper. Det sker så snart Avanza Pension har kännedom om dödsfallet.

Förmånstagare

Vid den försäkrades död sker utbetalning till av försäkringstagaren vald förmånstagare. Är försäkringstagaren och den försäkrade inte samma person, utbetalas försäkringskapitalet till försäkringstagaren.

Då kapitalförsäkring tecknas är förmånstagare i första hand:

1. make/maka/ registrerad partner/sambo,
2. i andra hand barn och
3. i tredje hand arvingar.

Vid en s.k. Kapitalförsäkring Barn är förmånstagare

1. i första hand det vid tecknandet namngivna barnet,
2. i andra hand make/maka/registrerad partner/sambo
3. i tredje hand barn och
4. i fjärde hand arvingar

Försäkringstagaren kan ange annan/andra förmånstagare än ovan efter det att försäkringen har tecknats. Ändring av förmånstagarförordnande sker genom egenhändigt undertecknat meddelande till Avanza Pension eller via blanketten "ÄNDRING AV FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE".

Finns inga förmånstagare sker utbetalning till dödsboet.

Om villkoren ändras

Avanza Pension har på grund av försäkringens art och särskilda omständigheter rätt att ändra försäkringsvillkoren, eventuella produktbestämmelser och beräkningsgrunder med verkan även för redan ingångna försäkringsavtal på sätt som Avanza Pension finner nödvändigt så länge det sker med beaktande av försäkringstagarens intressen. Om förändringen inte är obetydlig för dig som försäkringstagare och tillämpas omedelbart, börjar de nya villkoren gälla två månader efter att de meddelats. Vid förändringar i villkoren kommer du att meddelas och det finns möjligheter att avsluta försäkringen.

Information om Försäkringsvärde

Försäkringens värde är det sammanlagda värdet av de tillgångar som finns i depån, justerat med eventuella upplupna avgifter och ränta. Värdet förändras ex med inbetalda premier, värdeförändring på valda värdepapper, utdelning, utbetalning från försäkringen och försäkringsavgifter.

Uppgift om försäkringsvärdet kommer dagligen att finnas tillgängligt på depån via Avanzas Internet-tjänst. Försäkringstagaren får varje år via Internettjänsten tillgång till ett värdebesked med redovisning av bl.a. försäkringsvärdet och inbetalda premier under året, värdeförändring under året, avgifter som försäkringsavtalet belastats med under året samt försäkringens värde vid årets slut. Justering i uppgift om försäkringsvärde avseende eventuella avgifter och skatt sker först efter att de debiterats.

Vikten av att du lämnar korrekta uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnar oriktiga uppgifter som har betydelse vid bedömningen av försäkringsrisken kan det, i enlighet med gällande försäkringslagstiftning, leda till att försäkringsersättningen nedsätts eller uteblir.

Vilken lag som tillämpas

Svensk lag gäller för försäkringsavtalet.

Om vi inte skulle komma överens

Avanza Pension anser att det är mycket viktigt att hantera eventuella klagomål från våra kunder på ett tillfredsställande sätt. Är du missnöjd med Avanza Pensions skötsel av din försäkring kontaktar du i första hand Avanzas kundservice som hänvisar dig till berörd avdelning. Du når kundservice på telefon 08 - 562 250 00, per brev eller via Avanzas Internet-tjänst.

Om du fortfarande är missnöjd efter en sådan kontakt eller vill ha ekonomisk ersättning har du möjlighet att kostnadsfritt föra ärendet vidare till klagomålsansvarig hos Avanza Pension. Du kan antingen framställa ärendet via Avanzas Internettjänst, avanza.se, eller skicka det till:

Avanza Pension
Klagomålsansvarig
Box 13129
103 03 Stockholm

Om du inte är nöjd med beskedet från Avanza Pension, kan du vända dig kostnadsfritt till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN). Anmälan till ARN måste göras senast sex 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 3 år från det att du fått veta att fordringen kunnat göras gällande och i varje fall inom 10 år från det att fordringen tidigast hade kunnat göras gällande.

Depåtjänsten

Försäkringsdepån

Vid tecknandet av Kapitalförsäkring öppnas en värdepappersdepån i Avanza Bank som knyts till försäkringen. Avanza Pension är försäkringsgivare och ägare till både depån och de värdepapper som placeras i den, medan försäkringstagaren har en fordran på Avanza Pension motsvarande försäkringsvärdet. Det kallas för en depåförsäkring.

Värdepapper i försäkringsdepån kan inte av försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepån. Försäkringstagaren får fullmakt att handla på depån och ansvarar själv för placeringen.

Försäkringsvärdet är helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad bestämmer. Värdet av placeringar i depån kan såväl öka som minska och det utgår inte någon garanterad återbäring på det kapital som är placerat i försäkringen.

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.

Avanza Pension ansvarar inte för försäkringens värdeförändring och står därför inte någon finansiell risk för försäkringskapitalet.

Premieinbetalning

Försäkringspremierna kan betalas som engångspremier. Avanza Pension kommer inte att avisera premie utan erbjuder istället försäkringstagaren möjlighet att sätta in pengar varje månad via autogiro. Registrering av autogiromedgivande görs på Avanzas Internettjänst där tillhörande villkor också finns.

Inbetald premie placeras som likvida medel.

Tillåtna placeringar

I depån kan kapitalet placeras i enlighet med gällande placeringsregler vilka framgår av Avanzas vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument "**Regler och priser**".

Försäkringstagaren bestämmer över försäkringskapitalets placering och står för den finansiella risken för samtliga förvaltade tillgångar såsom fonder, värdepapper och likvida medel. Placeringen görs i första hand via Avanzas Internettjänst, men kan även ske per telefon.

Försäkringstagaren kan löpande ändra placeringarna i försäkringen. Placeringar kan även skötas av en annan person efter att försäkringstagaren har undertecknat och skickat in en fullmakt till Avanza Pension.

Avanza Pension lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen. Avanza Pension har rätt att i vissa fall avyttra värdepapper i depån.

Vid handel via någon av Försäkringsaktiebolaget Avanza Pensions (Pension) försäkringar finns ett samarbete mellan Pension och Banken som innebär att courtaget och/eller fondförvaltningsavgiften som du som kund betalar delas mellan Banken och Pension, eftersom handeln sker via Bankens plattform.

Integrering av hållbarhetsrisker

Försäkringstagaren bestämmer över försäkringskapitalets placering och tar alla investeringsbeslut. Avanza Pension lämnar heller ingen rådgivning avseende placeringen av kapitalet. Eftersom Avanza Pension inte tar några investeringsbeslut, kan bolaget inte integrera hållbarhetsrisker i investeringsbesluten.

Utländsbosatta/Utländska medborgare

Försäkringstagaren/placeringsberättigad som har för avsikt att bosätta sig i USA eller annat land är skyldig att informera Avanza Pension 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 Avanza Pension inte får information om flytten samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplaceras eller i förekommande fall avyttrar sitt innehav har Avanza Pension rätt att omplacera eller avyttra innehavet.

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 Avanza Pension inte får information om det utländska medborgarskapet samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplaceras eller i förekommande fall avyttrar sitt innehav har Avanza Pension rätt att omplacera eller avyttra innehavet.

Skatter och avgifter

Skatteregler

Premieinbetalningar kallas de insättningar som görs i en Kapitalförsäkring, de är inte avdragsgilla i deklARATIONEN. Utbetalningar är fria från inkomstskatt. De vinster eller förluster som uppkommer värdepapper säljs i Kapitalförsäkringen deklarerar inte, eftersom det är försäkringsgivaren som äger alla värdepapper i försäkringsdepån. Avanza Pension är därför den som anses skatteskyldig för avkastningsskatt på försäkringsvärdet, men belastar årligen försäkringen med den kostnad som motsvarar avkastningsskatten. Det vill säga att du som försäkringstagare betalar kostnaden som motsvarar uppkommen avkastningsskatt i din försäkring.

Avkastningsskatten beräknas på försäkringskapitalet den 1 januari varje år samt på de premier som betalas in till försäkringen under året. För att få fram skatbeloppet multipliceras det ovan nämnda underlaget med statslåneräntan den 30 november från föregående beskattningsår ökad med 1 procentenheter (skatteunderlaget är dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget). Det beloppet beskattas sedan med 30

procent. En avgift motsvarande avkastningsskatten tas ut från depån löpande under beskattningsåret. Observera att insättningar gjorda efter 30 juni tas bara upp till 50 procent.

Avgifter

De avgifter som tillämpas finns angivna i vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**".

I försäkringen ingår ett försäkringsskydd. För detta tar Avanza Pension ut en riskpremie. Riskpremie beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikheten för att dödsfall ska inträffa.

Avgifterna kan komma att ändras under avtalstiden om Avanza Pension av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl finner det nödvändigt och att försäkringstagarens intressen tas i beaktande. Det kan t.ex. vara vid en väsentlig förändring i branschen som förändrar i vad mån Avanza Pension behöver ta ut en viss avgift.

Har du frågor om försäkring?

Kontakta oss på Avanza Pension

Du är alltid välkommen att kontakta Avanza Pension i egenskap av försäkringsgivare om du har frågor om kapitalförsäkring.

Du når oss på följande kontaktuppgifter:

Avanza kundservice

Telefon: 08-562 250 00

Adress

Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension
Box 13129
103 03 Stockholm

Hemsida: [avanza.se](https://www.avanza.se)

Org.nr: 516401-6775

Styrelsen säte: Stockholm

Ytterligare hjälp vid allmänna frågor

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

[E-post](mailto:info@konsumenternas.se)

www.konsumenternas.se

Konsumentverket

Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon 0771-42 33 00

konsumentverket@konsumentverket.se

www.konsumentverket.se

Du kan även vända dig till Konsumentverkets konsumentupplysning ”**Hallå konsument**”.

Telefon 0771-525 525

info@hallakonsument.se

www.hallakonsument.se

Finansinspektionen

Besöksadress "Brunnsgatan 3", 111 38 Stockholm

Box 7821, 103 97 Stockholm

finansinspektionen@fi.se

Telefon 08-408 980 00

I många kommuner finns också kommunal konsumentvägledning.