

Regler & Priser

Här beskriver vi vilka regler som gäller samt vilka avgifter vi tar ut ur vår kapitalförsäkring.

Avgifter i vår kapitalförsäkring

Insättningsavgift	0 SEK
Kapitalavgift	0 SEK
Fast avgift	0 SEK
Återköpsavgift	0 SEK

Avgift för avkastningsskatt

Avgift för avkastningsskatt tas ut kvartalsvis i april, juli, oktober samt januari året efter.

Räkneexempel på hur skatten beräknas 2021

- Ditt ingående värde på försäkringen den 1 januari 2021: 100 000 kr
- Insättning under kvartal 1: 15 000 kr
- Insättning under kvartal 3: 10 000 k
- 2021 års skattesats: 0,375 %

Avkastningsskatten baseras på kapitalförsäkringens värde i början av året plus insättningar multiplicerat med statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret, ökad med 1 procentenheter (dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget). Det beloppet beskattas sedan med 30 procent. Insättningar gjorda efter 30 juni tas bara upp till 50 procent.

För att få fram kvartalets skatt räknar du ut total skatt som du ska betala för beskattningsåret minus den skatt som du eventuellt betalat föregående kvartal under samma beskattningsår. Du delar sedan resultatet med antal kvartal som återstår under beskattningsåret (inklusive det kvartal som du beräknar).

Beräknad skatt Q1 2021: $(100\,000\text{ kr} + 15\,000\text{ kr}) * 0,375\% = 431\text{ kr}$

Skatt Q1: $431\text{ kr} / 4 = 108\text{ kr}$

Beräknad skatt Q2 2021: $(100\,000\text{ kr} + 15\,000\text{ kr}) * 0,375\% = 431\text{ kr}$

Skatt Q2: $(431\text{ kr} - 108\text{kr}) / 3 = 108\text{ kr}$

Beräknad skatt Q3 2021: $(100\,000\text{ kr} + 15\,000\text{ kr} + (10\,000\text{ kr} * 50\%)) * 0,375\% = 450\text{kr}$

Skatt Q3: $(450\text{ kr} - 108\text{ kr} - 108\text{ kr}) / 2 = 117\text{ kr}$

Beräknad skatt Q4 2021: $(100\,000\text{ kr} + 15\,000\text{ kr} + (10\,000\text{ kr} * 50\%)) * 0,375\% = 450\text{kr}$

Skatt Q4: $(450\text{ kr} - 108\text{ kr} - 108\text{ kr} - 117\text{ kr}) / 1 = 117\text{ kr}$

Risikkostnad

För att täcka återbetalningsskyddet som är 1 % utöver värdet i det fall du avlider betalar du en avgift. Här ser du exempel på hur mycket du betalar varje månad för riskskyddet vid 1 miljon SEK i försäkringsvärde.

Ålder	Premie	Ålder	Premie
20	0,70 SEK	60	7,42 SEK
25	0,72 SEK	65	13,30 SEK
30	0,56 SEK	70	21,10 SEK
35	0,72 SEK	75	35,56 SEK
40	1,05 SEK	80	63,94 SEK
45	1,73 SEK	85	114,40 SEK
50	2,94 SEK	90	196,42 SEK
55	4,66 SEK		

Observera att vid inbetald premie och/eller försäkringsvärden som överstiger 300 miljoner kan Avanza Pension komma att begära in hälsohandlingar av den försäkrade.

Avkastning från utlånade aktier

Du som sparar i kapitalförsäkring har möjlighet att få extra avkastning på ditt sparande, genom att Avanza Pension mot ränta lånar ut vissa aktier till stora internationella kapitalförvaltare och banker. 60% av ersättningen betalas ut till kunderna. Den resterande delen får Avanza Pension och det finansierar även de kostnader vi har för att erbjuda tjänsten.

Hur mycket avkastning du får beror på vilka aktier du har, hur många du har, hur länge de lånas ut och vilken efterfrågan det finns på de aktuella aktierna. Det kan variera stort mellan olika månader och avkastningen fördelas ut till alla kunder som hade de aktier som lånades ut under månaden.

Exempel: Om du ägde 1000 aktier som i snitt stod i 100 kr under en viss månad, och Avanza Pension lånade ut 25% av det totala antalet aktier i detta bolag under samma månad och låneräntan var 5% så kommer du få ungefär 100 kr per månad i avkastning. Ägde du bara aktierna några dagar så kommer du få ersättning motsvarande de dagarna du ägde aktierna.

Avkastningen betalas ut till din kapitalförsäkring varje månad men den måste uppgå till 10 kr innan den utbetalas. Om ersättningen blir lägre så samlas den över flera månader och betalas ut när den kommer upp i 10 kr.

Prislista

[Klicka här](#) för att få uppgift om priser och räntor som gäller för vår kapitalförsäkring.

Regler

Teckningsålder	0 - 85 år
Utbetalningsålder	Ej begränsat

Utbetalningstid	Ej begränsat (1-20 år vid vald utbetalningsplan)
------------------------	--

Uttag av kapital/Återköp

Utbetalningar från en kapitalförsäkring kan ske genom helt eller delvis återköp. Helt återköp medges efter det första försäkringsåret. Delåterköp är tillåtna från första dagen. Avanza Pension kommer löpande reservera ett belopp på ditt konto för att täcka avkastningsskatten. Det beloppet går inte att återköpa. 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.

Värdepapper du kan spara i

Investeringar kan utöver likvida medel göras i följande av Avanza Bank AB ("Avanza Bank") tillhandahållna finansiella instrument samt på nedan tillåtna marknadsplatser:

Placering kan (utöver i likvida medel) göras i följande av Avanza Bank AB tillhandahållna instrument:

1. 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.

2. 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.
3. Börshandlade fonder ("ETF") som vid var tid är tillåtna att köpa via Avanzas sajt.
4. Företagsobligationer upptagna till handel på nedan marknadsplatser.

Sverige:

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

Norge:

- Oslo Börs

Tyskland:

- Frankfurt Stock Exchange

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

Sverige:

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

För innehav som Avanza Pension fått uppgift om att de ska avnoteras, försättas i likvidation, konkurs eller är föremål för uppköp och/eller tvångsinlösen äger Avanza Pension rätt att, i enlighet med villkoren, snarast möjligt avyttra/avveckla utan försäkringstagarens medgivande. Avanza Pension äger även rätt att sätta ett stopp för köptransaktioner i finansiella instrument som ska avnoteras.

Efter bolagshändelse där ett otillåtet värdepapper erhållits äger Avanza Pension rätt att, i enlighet med villkoren, avyttra/avveckla värdepappret utan försäkringstagarens medgivande.

Avanza Bank Holding AB

Försäkringens 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).

Försäkringens 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