

FÖRKÖPSINFORMATION

AVSER AVANZA PENSIONS INDIVIDUELL ÅLDERSPENSION PA 03

1. ALLMÄNT

Individuell ålderspension PA 03 (PA 03) är en kollektivavtalad personförsäkring baserad på Pensionsavtalet för arbetstagare hos staten m fl.

Försäkringen är en tjänstepensionsförsäkring som tecknas av arbetsgivaren. Försäkringen kan tecknas för anställd som omfattas av överenskommelserna. Arbetsgivaren är försäkringstagare och den anställde är försäkrad. Arbetsgivaren tecknar försäkringarna genom Statens Pensionsverk (SPV) som skickar en blankett till den anställde för val av försäkringsgivare, förvaltningsform och om återbetalningsskydd ska ingå.

Försäkringen är en så kallad avgiftsbestämd försäkring. Avgiften betalas av försäkringstagaren i enlighet med ovanstående överenskommelse.

För kompletta villkor se "Försäkringsvillkor som avser Avanza Pensions Individuell ålderspension PA 03".

2. FÖRSÄKRINGSGIVARE

Försäkringsgivare är Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, nedan kallad Avanza Pension, organisationsnummer 516401-6775. Postadressen är Box 1399, 111 93 Stockholm. Webbadressen är avanza.se/pension.

Avanza Pension är ett vinstutdelande försäkringsaktiebolag. Detta innebär å ena sidan att försäkringstagaren eller den försäkrade inte har rätt att få del av den vinst som kan uppstå i Avanza Pensions verksamhet, å andra sidan att försäkringskapitalet inte kan tas i anspråk för att täcka Avanza Pensions eventuella förluster.

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

Kommunikationen med den försäkrade kommer till största del att ske via Avanzas webbtjänst. Eftersom meddelanden till den försäkrade lämnas där är det viktigt att löpande logga in och kontrollera aktuell information. Den försäkrade kan där även få en överblick av försäkringen när det gäller innehav, genomförda transaktioner och aktuella marknadsvärden. Webbtjänsten är genom IT-system direktkopplad till olika börser och leverantörer av information. Den försäkrade väljer själv sin fondfördelning via webbtjänsten. För att underlätta kommunikationen bör den försäkrade ha tillgång till Internet och en personlig e-postadress. Om det uppstår frågor eller problem, finns Avanzas kundsupport till hands för att hjälpa till på telefon 08-562 250 00.

Ytterligare information om försäkringsgivaren, t.ex. årsredovisning, kan erhållas från Avanza Pension vid förfrågan.

3. PREMIER OCH PLACERING

Inbetalda premier placeras i en depå hos Avanza Bank AB. Den försäkrade kan sedan välja fonder i enlighet med gällande placeringsregler, vilka framgår av Avanzas hemsida. Om inget val görs kommer kapitalet att placeras i tre förvalda ingångsfonder. Den försäkrade ansvarar själv för placeringen. Avanza Pension ansvarar inte för försäkringens värdeförändring och står därför inte någon finansiell risk för försäkringskapitalet.

Den försäkrade kan löpande ändra placeringarna i försäkringen. Placeringar kan även skötas av en annan person efter att den försäkrade har undertecknat och skickat in en fullmakt till Avanza Pension. Om återbetalningsskydd valts får efterlevande förmånstagare rätt att ändra placeringarna i försäkringen efter den försäkrades död.

Avanza Pension lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen. Avanza Pension har rätt att i vissa fall avvyrta och omplacera fondandelar i depån.

4. UTLANDSBOSATTA/UTLÄNDSKA MEDBORGARE

Försäkringstagaren/placeringsberättigad som har för avsikt att bosätta sig i USA eller annat land med restriktioner för handel med finansiella instrument är skyldig att informera Avanza Pension innan utflytt. Efter utflytt kan placeringsrätten upphöra omedelbart. Den som flyttar ska innan utflytt sker beredas tillfälle att bestämma vilken placering som ska gälla. För det fall att Avanza Pension inte erhåller någon information om flytten samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplaceras sitt innehav har Avanza Pension rätt att omplacera innehavet. Försäkringskapitalet placeras då i en fond som bestäms av Avanza Pension. Om premiebetalning pågår kommer premierna att placeras i en fond som bestäms av Avanza Pension.

Försäkringstagaren/placeringsberättigad kan i vissa fall på grund av utländskt medborgarskap ha begränsad placeringsrätt. Den som har utländskt medborgarskap ska i förekommande fall beredas tillfälle att bestämma vilken placering som ska gälla. För det fall att Avanza Pension inte erhåller någon information om det utländska medborgarskapet samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplaceras sitt innehav har Avanza Pension rätt att omplacera innehavet i en fond som bestäms av Avanza Pension.

5. SKATTEREGLER

De vinster eller förluster som uppkommer vid försäljning av fondandelar ska inte deklarerats.

Avanza Pension är skattskyldigt för avkastningsskatt på försäkringsvärdet och belastar därför följande försäkringen med en kostnad som motsvarar avkastningsskatten.

Avkastningsskatten beräknas på det kapital som förvaltas per den 1 januari varje år. För att få fram skattebeloppet multipliceras försäkringsvärdet vid årets början med den genomsnittliga statslåneräntan från föregående år och aktuell skattesats (f.n. 15 %). En avgift motsvarande avkastningsskatten tas ut från försäkringen en gång per år i januari.

Utbetalningar från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst.

6. AVGIFTER

Försäkringsavtalet kan belastas med försäkringsavgifter och avgifter för depåförvaltning. De aktuella avgifterna framgår av Avanza Pensions vid var tid gällande Regler och priser.

Avgifterna kan komma att ändras under avtalstiden om Avanza Pension finner det nödvändigt av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl. Avdrag för fondförvaltarens avgifter sker enligt de regler som vid var tid tillämpas av respektive fondförvaltare.

7. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

Försäkringen börjar gälla när Avanza Pension mottagit och godkänt fullständig uppgifter om den anställdes val av försäkringsgivare och den första premien har mottagits samt identifierats på den depå som är knuten till försäkringen.

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

8. FLYTTRÄTT

Den försäkrade kan flytta försäkring med återbetalningsskydd till motsvarande försäkringsavtal hos en annan av avtalsparterna godkänd försäkringsgivare. Om vissa hälsokrav är uppfyllda kan även försäkring utan återbetalningsskydd flyttas till annan försäkringsgivare med motsvarande försäkringsavtal. Vid önskemål om att flytta försäkringskapitalet ska den försäkrade ta kontakt med Avanza Pension.

Flytt av försäkring från Avanza Pension medför att samtliga fondandelar säljs. Eventuell kostnad för flytt framgår av vid var tid gällande Regler och priser.

9. FÖRSÄKRINGSFORMER

9.1 Ålderspension

Vid uppnådd pensionsålder, eller vid annan tidpunkt som den försäkrade väljer, kan utbetalning av ålderspension påbörjas. Begäran om utbetalning görs via Avanzas webbtjänst där uppgift om utbetalningstidpunkt, utbetalningstid och bankkontonummer ska anges. Utbetalning sker månadsvis som en livsvarig ålderspension, med uttag tidigast från 61 års ålder. Om ett förtida uttag görs kan pensionen tas ut som en temporär pension fram till den ordinarie pensionsåldern.

Försäkringsvärdet fördelas över utbetalningstiden enligt de regler som Avanza Pension tillämpar.

Har försäkring utan återbetalningsskydd valts tilldelas försäkringen arvsvinst under utbetalningstiden. Under utbetalningstid gäller detta även för försäkring med återbetalningsskydd om livsvarig utbetalningstid valts.

9.2 Pensionsförsäkring med återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att försäkringen betalas ut till den försäkrades förmånstagare då den försäkrade avlider. Om den försäkrade avlider innan försäkringen börjat betalas ut är återbetalningsskyddets storlek lika med försäkringsvärdet och utbetalning till förmånstagare fördelas över fem år.

Avlider den försäkrade när utbetalning påbörjats fortsätter utbetalningen till förmånstagare med samma andel som skulle ha utbetalats till den försäkrade under den tid som återstår av den avtalade utbetalningstiden. Vid livsvarig utbetalningstid utbetalas återbetalningsskyddet tills 20 års sammanlagd utbetalningstid uppnåtts. Utbetalning till förmånstagare sker oavsett förmånstagarens ålder.

Utbetalning upphör när förmånstagaren avlider. Finns fler tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet. Saknas giltiga förmånstagare sker ingen utbetalning och försäkringen avslutas.

Den försäkrade har rätt att under spartiden ändra försäkringen till en försäkring utan återbetalningsskydd. Ändringen görs i inloggat läge via Avanzas webbtjänst.

9.3 Pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd

Pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd innebär att utbetalning inte görs efter den försäkrades död. Försäkring utan återbetalningsskydd tilldelas varje månad en arvsvinst. Den ökar pensionskapitalet, hur mycket det blir beror bland annat på den försäkrades ålder och försäkringskapitalets storlek. Arvsvinst är en kompensation för att den försäkrade riskerar att hela försäkringskapitalet tillfaller Avanza Pension i händelse av att den försäkrade avlider.

Innan utbetalningarna påbörjats har den försäkrade rätt att under vissa förutsättningar ändra försäkringen till ålderspension med återbetalningsskydd. Vanligtvis görs då en hälsoprövning. Den försäkrade har rätt att utan hälsoprövning ändra för-



säkringen till försäkring med återbetalningsskydd om den försäkrade ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller om den försäkrade får arvsberättigade barn. Ändringen måste göras inom ett år från det att någon av nämnda händelser inträffat. Ändring till pensionsförsäkring med återbetalningsskydd görs i inloggat läge via Avanzas webbtjänst.

10. FÖRMÅNSTAGARE

Förmånstagare till återbetalningsskydd kan vara

- Maka/make/registrerad partner eller tidigare maka/make/registrerad partner
- Sambo eller tidigare sambo
- Barn
- Styvbarn eller fosterbarn

Om det inte finns något särskilt förordnande om förmånstagare, går utbetalning i första hand till maka/make/registrerad partner/sambo och i andra hand till barn. Finns flera barn fördelas beloppet lika mellan barnen.

Förordnandet om förmånstagare går att ändra. Ändringen görs skriftligen till Avanza Pension.

11. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN

Begäran om tillägg eller borttag av återbetalningsskydd samt ändring av förmånstagarförordnande görs skriftligen hos Avanza Pension.

Ändring av utbetalningsuppgifter görs via Avanzas webbtjänst och enligt de regler som där finns för utbetalning. Ändring av utbetalningsuppgifterna ska ske inom ramen för vad som gäller enligt inkomstskattelagen. Avanza Pension har på grund av försäkringens art och särskilda omständigheter rätt att, efter godkännande av avtalsparterna, ändra försäkringsvillkoren, eventuella produktbestämmelser och beräkningsgrunder med verkan även för redan ingångna försäkringsavtal på sätt som Avanza Pension finner nödvändigt.

12. VÄRDEUPPGIFT OCH INFORMATION

Försäkringens värde är det sammanlagda värdet av de tillgångar som finns i depån justerat med eventuellt upplupna avgifter. Värdet förändras bl.a. med inbetalda premier, värdeförändring i valda fonder, utdelning, utbetalning från försäkringen och försäkringsavgifter.

Uppgift om försäkringsvärdet kommer dagligen att finnas tillgänglig på depån via Avanzas webbtjänst. Den försäkrade får varje år via Avanza 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.

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

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

13. ÅTERKÖP

Den försäkrade har inte rätt att återköpa försäkringen.

Avanza Pension har rätt att återköpa försäkringen:

- om inbetald premie understiger föreskrivet lägsta belopp eller försäkringsvärdet skulle vara lägre än avgifterna för drift och skatt för tiden fram till det att dessa tas ut nästa gång, eller
- om försäkringens värde understiger 30 % av gällande prisbasbelopp och avtalad premiebetalning upphört.

14. BELÅNING OCH PANTSÄTTNING

Försäkringens värde får inte pantsättas eller belånas.

15. TILLÄMPLIG LAG

Svensk lag gäller för försäkringsavtalet.

16. ORIKTIGA UPPGIFTER

Om den försäkrade lämnar oriktiga uppgifter som har betydelse vid bedömning av försäkringsrisken gäller vad som stadgas därom i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättningen nedsätts eller uteblir.

17. 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 kundsupport som hänvisar dig till berörd avdelning. Du når kundsupporten på telefon 08 - 562 250 00, per brev eller via Avanzas webbtjänst.

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 webbtjänst avanza.se eller skicka det till Avanza Pension, Klagomålsansvarig, Box 1399, 111 93 Stockholm.

Om du inte är nöjd med beskedet från Avanza Pension kan du få vägledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå. Adressen är Box 24215, 104 51 Stockholm, telefon 08-225 800, www.konsumenternasforsakringsbyra.se. I många kommuner finns också kommunal konsumentvägledning.

Därutöver kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN). Anmälan till ARN måste göras senast 6 månader efter att Avanza Pension lämnat slutligt besked i frågan. Adressen är ARN, Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08-555 01 70 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 tre år från det att du fått veta att fordringen kunnat göras gällande och i varje fall inom tio år från det att fordringen tidigast hade kunnat göras gällande.