

FÖRSÄKRINGSVILLKOR

AVSER AVANZA PENSIONS INDIVIDUELLA ÅLDERSPENSION PA 03

Försäkringsvillkor är de allmänna bestämmelser som gäller för försäkringsavtal som tecknas för varje försäkrad. Försäkringen är en avgiftsbestämd ålderspension baserad på Pensionsavtalet för arbetstagare hos staten m.fl. (PA 03).

DEFINITIONER

Annullering Förtida avslut av försäkringen.

Arvsvinst Försäkringar utan återbetalningsskydd tilldelas en försäkringsteknisk beräkning arvsvinst månatligen i förskott och i händelse av att den försäkrade avlider tillfaller försäkringsvärdet Försäkringsgivaren.

Avgift för driftskostnader Avgift för försäkringsgivarens kostnader för administration och försäljning.

Avkastningsskatt Skatt som försäkringsbolaget enligt lag ska betala på en schabloniserad avkastning på de tillgångar som förvaltas för försäkringstagarens räkning. Skatten beräknas på försäkringskapitalet den 1 januari samt på de premier som inbetalas till försäkringen under året. Inbetalningar som görs från den 1 januari till och med den sista juni medräknas till sitt fulla värde medan inbetalningar som görs från den 1 juli till och med den sista december räknas med till hälften. Detta underlag multipliceras med statslåneräntan den 30 november föregående år samt med vid var tid gällande skattesats.

Bankdag Dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fredag, lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

Barn Försäkringstagarens arvsberättigade barn enligt ärvdabalkens regler.

Depå Värdepappersdepå med tillhörande konto hos depåförvaltaren vilket redogör för samtliga tillgångar som är knutna till försäkringsavtalet. Tillgångarna kan utgöras av likvida medel och värdepapper.

Depåförvaltare Det värdepappersinstitut som förvaltar depån.

Fond Värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder samt i specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder

Fondförsäkring Försäkring som är anknuten till fonder vilka förvaltas av fondförvaltare som har rätt att driva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller till specialfonder vilka förvaltas av den som har rätt att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Förmånstagare Den eller de personer som försäkringsbeloppet ska utbetalas till. Förmånstagare till återbetalningsskyddet kan endast väljas ur en begränsad krets enligt inkomstskattelagen.

Förmånstagarförordnande Skriftlig handling som visar vem eller vilka som är förmånstagare.

Försäkrad En person på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringsavtal Det avtal som gäller för varje enskild försäkring. Försäkringsavtalet regleras av de för kollektivavtalet aktuella pensionsbestämmelserna, dessa villkor, gällande försäkringsbevis, Handels- och depåbestämmelser för försäkring samt Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser.

Försäkringsbevis Skriftlig bekräftelse från försäkringsgivaren på att ett försäkringsavtal har träffats. Försäkringsbeviset är inte någon värdehandling.

Försäkringsfall En händelse som täcks av villkoren i ett gällande försäkringsavtal och som därför normalt utlöser utbetalning.

Försäkringsgivare Den som förbundit sig att utbetala ersättning vid försäkringsfall.

Försäkringskapital De tillgångar som vid var tid finns i depån.

Försäkringstagare Den som äger försäkringen.

Försäkringstid Summan av spartid och utbetalningstid.

Försäkringsvärde Det sammanlagda aktuella marknadsvärdet av de tillgångar som vid var tid finns i depån efter eventuell justering av upplupna räntor, avgifter och eventuella skatter.

Handels- och depåbestämmelser för försäkring Det dokument som reglerar handeln på och förvaltningen av depån.

Hemsidan www.avanza.se

Maka/make Den person som den försäkrade är gift med. Med maka/make

jämställs registrerad partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. Förmånstagarförordnandet till maka/make anses förfallet när mål om äktenskapsskillnad inleddes eller upplösning av partnerskap inleddes.

Placeringsberättigad Den som har rätt att placera de medel som utgör försäkringskapitalet.

Prisbasbelopp Belopp som följer prisutvecklingen och inflationen i samhället och fastställs av regeringen varje år. Används vid uträkningar för olika slags ersättningar och för att fastställa avdragsutrymmet för försäkringspremier.

Prislista En sammanställning av samtliga prisuppgifter, vilken finns tillgänglig på hemsidan och omfattar courtage för olika handelskategorier, räntor, administration, tilläggstjänster m.m.

Regler och priser En sammanställning av aktuella regler och priser som gäller för försäkringsavtalet, vilken finns tillgänglig på hemsidan i dokumentet "Regler och Priser". Sammanställningen omfattar avgifter, priser, placeringsreglemente m.m.

Sambo Den som är sammanboende med den försäkrade enligt sambolagen (2003:376).

Spartid Perioden från försäkringsavtalets ikraftträdande till första pensionsutbetalning.

Utbetalningsplan Den andel per år som ska utbetalas av det totala försäkringsvärdet.

Utbetalningstidpunkt Den månad då den första pensionsutbetalningen görs.

Utbetalningstid Period under vilken utbetalning görs till den försäkrade eller förmånstagare. Utbetalningstid för pensionsförsäkring är minst fem år. Kapitalförsäkringar kan engångsutbetalas.

Utbetalningstermin Den periodicitet med vilken utbetalning sker.

Värdepapper

dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument, och 5) utsläppsrätter,

dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs. 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

Återköp Hela eller del av försäkringskapitalet tas ut innan försäkringstidens slut. Tas hela kapitalet ut upphör försäkringen att gälla. Pensionsförsäkring kan i princip inte återköpas p.g.a. reglering i inkomstskattelagen (1999:1229). Kapitalförsäkring kan återköpas om det står i försäkringsavtalet.

1. ALLMÄNT

Försäkringstagare är den arbetsgivare som betalar in premien. Försäkrad är den anställd på vars liv försäkringen gäller. Försäkringsgivare är Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, org.nr 516401-6775 (Avanza Pension) ("Försäkringsgivaren").

Statens Pensionsverk ("SPV") handhar administration kring val av försäkringsgivare samt premiebetalning. Försäkring kan tecknas för anställd som är pensionsberättigad enligt pensionsavtalet PA 03 och för vilka anmälan om premieöverföring gjorts via SPV.

2. FÖRSÄKRINGSAVTALET

2.1 Allmänt

Dessa villkor gäller för Försäkringsgivarens PA 03 där försäkringskapitalet placeras i fonder och administreras i en depå tecknad hos Avanza Bank AB, org.nr 556573-5668 (Avanza). Försäkringen är en fondförsäkring. Tillåtna fonder samt vad som gäller för dessa framgår av vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet "Regler och Priser".

Försäkringsvärdet är helt beroende av de placeringar som den försäkrade eller annan placeringsberättigad bestämmer och kan såväl öka som minska.

Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen.

Försäkringsgivaren är ägare till depån och innehar därmed alla rättigheter gentemot tredje part. Försäkringstagaren har en fordran på Försäkringsgivaren som motsvarar försäkringsvärdet.

Kommunikationen med den försäkrade kommer till största del att ske över

Internet. För depån gäller likaså att placeringar främst sker via Internet. En förutsättning för att försäkringen ska kunna beviljas är därför att försäkringstagaren har tillgång till Internet och en personlig e-postadress.

2.2 Förutsättningar

För försäkringsavtalet gäller de för kollektivavtalet aktuella pensionsbestämmelserna, dessa villkor, gällande försäkringsbevis, Handels- och depåbestämmelser för försäkring, Riktlinjer för utförande av order, Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**" samt de regler som finns hos olika fondbolag. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade skriftligen eller på annat sätt enligt avtal lämnat till SPV eller Försäkringsgivaren.

För försäkringen gäller villkoren i 58 kap 16-18 §§ inkomstskattelagen (1999:1229). Detta innebär att försäkringen inte får pantsättas eller belånas. Inte heller får den överlåtas eller ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller försäkringsvillkoren.

Försäkringsavtalet regleras av försäkringsavtalslagen (2005:104), i den mån inte något annat följer av de för kollektivavtalet aktuella bestämmelserna, samt svensk rätt i övrigt.

2.3 Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla då Försäkringsgivaren mottagit fullständiga uppgifter om den anställdes val och den första premien mottagits från SPV samt registrerats på den depå som är knuten till försäkringen. I samband med att försäkringen börjar gälla erhåller den försäkrade ett försäkringsbevis.

2.4 Flytträtt

Den försäkrade har rätt att flytta försäkring med återbetalningsskydd till annan av avtalsparterna godkänd försäkringsgivare under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet.

Saknar försäkringen återbetalningsskydd kan den flyttas under förutsättning att vissa hälsokrav är uppfyllda.

Flytt kan inte ske inom fem år efter påbörjad utbetalning eller efter den försäkrades död.

Flytt av försäkringsavtalet kan endast avse samtliga tillgångar i försäkringen. Flytt av försäkring från Försäkringsgivaren innebär att samtliga fondandelar avyttras. Försäkringens värde minskat med upplupna avgifter överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och Försäkringsgivaren avslutar försäkringen. Försäkringsgivarens ansvar upphör då överföring skett.

Flyttavgift framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**".

2.5 Ändring av försäkringsavtalet

Kollektivavtalsparterna kan besluta om ändringar i kollektivavtalet som påverkar försäkringens utformning. Sådan ändring gäller från den tidpunkt som parterna beslutar.

Försäkringsgivaren har på grund av försäkringens art och andra särskilda omständigheter rätt att ändra i dessa villkor, eventuella produktbestämmelser, avgifter och beräkningsgrunder med verkan för redan ingångna försäkringsavtal på sätt som Försäkringsgivaren finner nödvändigt. Ändringar av villkoren träder i kraft från nästkommande premiebetalning. Ändring som beror på ändrad lagstiftning, lagtillämpning, myndighetsföreskrifter eller är att anse som obetydlig för den försäkrade kan göras utan att den försäkrade först meddelas härom. Sådan ändring träder i kraft omedelbart.

Den försäkrade kan under sin livstid ändra förmånstagarförordnande avseende återbetalningsskydd. Innan utbetalning påbörjats kan den försäkrade, under vissa förutsättningar, ändra utbetalningstidpunkt, utbetalningstid och lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. Ändring görs hos Försäkringsgivaren. Ändringen träder i kraft när den beviljats av Försäkringsgivaren. Den försäkrade erhåller därefter ett nytt försäkringsbevis.

Vid ändring av försäkringsavtalet som begärts av den försäkrade förbehåller sig Försäkringsgivaren rätten att ta ut en avgift.

Försäkringstagaren har ingen rätt att ändra försäkringen.

2.6 Principen för vinstdelning m.m.

Försäkringsgivaren är ett vinstutdelande försäkringsaktiebolag vilket innebär att vare sig försäkringstagaren eller den försäkrade har rätt till del av den vinst som kan uppstå i Försäkringsgivarens verksamhet.

Försäkringskapitalet kan inte tas i anspråk för täckande av Försäkringsgivarens eventuella förluster.

2.7 Återköp

Vare sig försäkringstagaren eller den försäkrade har rätt att återköpa försäkringen. Försäkringsgivaren har rätt att återköpa försäkringen innan utbetalning påbörjats om försäkringens värde understiger det belopp som anges i 58 kap 18 § inkomstskattelagen (1999:1229). Återköp innebär att Försäkringsgivaren avyttrar samtliga fondandelar. Försäkringens värde utbetalas därefter till den försäkrade och försäkringen avslutas.

2.8 Information

Information ges främst via Internet.

Den försäkrade har via Internet dagligen tillgång till preliminär uppgift om försäkringsvärdet.

I samband med årsskifte får den försäkrade ett värdebesked som bland annat innehåller uppgifter om försäkringens värde vid årets början, inbetalda premier under året, värdeförändring under året, uttagna försäkringsavgifter under året, utbetald pension under året samt försäkringens värde vid årets slut.

Inför avtalad pensionsålder får den försäkrade information om vilka uppgifter som måste lämnas för att utbetalningen ska kunna påbörjas.

Avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska och all kommunikation med försäkringstagaren sker på svenska.

2.9 Kontrolluppgift

Försäkringsgivaren lämnar kontrolluppgift till Skatteverket enligt lagen (2001:1227) om självdeklaration och kontrolluppgifter. Försäkringstagaren får information om vilka kontrolluppgifter som är rapporterade.

3. PREMIE

3.1 Premie och dess betalning

Premien bestäms i enlighet med kollektivavtalet och betalas av försäkringstagaren till SPV.

SPV vidarebefordrar i enlighet med den försäkrades val ålderspensionspremien till Försäkringsgivaren.

Om inbetald premie av någon anledning inte kan hänföras till rätt försäkringsavtal, och felet inte beror på Försäkringsgivaren, sker registrering av inbetald premie i den försäkrades depå så snart premien har identifierats. Försäkringsgivaren ansvarar inte för eventuell faktisk eller utebliven värdeförändring under tiden fram till att premien kan placeras i depå.

Vid eventuellt krav på återbetalning av premie återbetalar Försäkringsgivaren sådan premie till SPV.

3.2 Premieplacering m.m.

Den försäkrade bestämmer själv över försäkringskapitalets placering inom ramen för placeringsvillkoren som framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**".

Inbetald premie placeras enligt den försäkrades val av premieplacering. Har den försäkrade inte valt premieplacering placeras premien enligt vad som anges i vid var tid gällande "**Regler och priser**".

4. AVGIFTER

Försäkringsavtalet kan belastas med försäkringsavgifter och avgifter för depåförvaltning. De aktuella avgifterna framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**".

Försäkringsgivaren har rätt att ändra gällande avgifter utan att i förhand meddela den försäkrade om Försäkringsgivaren av ekonomiska eller marknadsmissiga skäl finner detta nödvändigt, även om ändringarna har inverkan på redan ingångna försäkringsavtal. Den försäkrade kommer omgående att informeras om ändring.

4.1 Allmänt

Försäkringsgivaren tar ut en avgift motsvarande avkastningsskatt vid ingången av varje kalenderår.

Försäkringsgivaren har även rätt att löpande ta ut avgifter för bland annat driftskostnader.

Avgift kan också tas ut i samband med en händelse såsom premiebetalning, utbetalning, återköp, flytt av försäkring, dödsfall eller annulation av försäkring eller då av den försäkrade begärd ändring av försäkringsavtalet utförs. Avgifterna tas ut genom att Försäkringsgivaren tar i anspråk likvida medel eller fondandelar på det sätt och i den ordning som Försäkringsgivaren beslutar.

4.2 Avgifter för depåförvaltning

Depåförvaltaren debiterar avgifter för handel, förvaltning och övriga tjänster enligt vid var tid gällande priser som finns på hemsidan under "**Prislista**".

4.3 Fondförvaltarens avgifter

Avdrag för fondförvaltarens avgifter sker enligt de regler som vid var tid tillämpas av respektive fondförvaltare.

5. FÖRSÄKRINGSFORMER

Försäkringsformen framgår av den försäkrades försäkringsbevis.

5.1 Ålderspension med återbetalningsskydd

Vid uppnådd pensionsålder eller vid annan tidpunkt som den försäkrade meddelat Försäkringsgivaren utbetalas ålderspension till den försäkrade.

Ålderspensionen är livsvarig.

Ålderspensionens storlek bestäms av försäkringens värde. Har livsvarig utbetalningstid valts tilldelas försäkringen arvsvinst under utbetalningstiden.

Om den försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten är återbetalningsskyddets storlek detsamma som försäkringsvärdet och utbetalas till förmånstagare fördelat över fem år, oavsett förmånstagnares ålder. Avlider den försäkrade sedan utbetalning påbörjats fortsätter utbetalningarna till förmånstagare med samma andel av försäkringsvärdet som ålderspension till den försäkrade skulle ha utbetalats. Har försäkringen tidsbegränsad utbetalningstid utbetalas återbetalningsskyddet under återstående utbetalningstid. Vid livsvarig utbetalningstid utbetalas återbetalningsskyddet till dess 20 års sammanlagd utbetalningstid uppnåtts.

Rätt till utbetalning upphör när förmånstagare avlider. Finns flera tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet istället till dessa. Saknas giltiga förmånstagare sker ingen utbetalning.

Den försäkrade har rätt att ändra försäkringen till ålderspension utan återbetalningsskydd.

5.2 Ålderspension utan återbetalningsskydd

Vid uppnådd pensionsålder eller vid annan tidpunkt som den försäkrade meddelat Försäkringsgivaren utbetalas ålderspension till den försäkrade. Ålderspensionen är livsvarig.

Ålderspensionens storlek bestäms av försäkringens värde. Försäkringen tilldelas arvsvinst.

Efter att den försäkrade avlidit sker ingen utbetalning och försäkringen upphör att gälla.

Den försäkrade har rätt att utan hälsoprövning ändra utbetalningstidpunkt och utbetalningstidens längd.

Innan utbetalningarna påbörjats har den försäkrade rätt att ändra utbetalningstidpunkt, utbetalningstidens längd samt under vissa förutsättningar ändra försäkringen till ålderspension med återbetalningsskydd enligt 5.1. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att utföra en hälsoprövning för att bedöma om återbetalningsskydd ska beviljas för hela pensionskapitalet eller endast för framtida premier. Om den försäkrade vid hälsoprövning befunnits lida av allvarlig sjukdom erbjuds möjlighet att få en försäkring med återbetalningsskydd avseende de premier som tjänats in från och med året efter valet av återbetalningsskydd.

Innan utbetalningarna påbörjats har den försäkrade, under förutsättning att denne ingår äktenskap eller registrerat partnerskap, inleder samboförhållande eller får arvsberättigade barn, rätt att ändra försäkringen till ålderspension med återbetalningsskydd utan hälsoprövning om ändringen görs inom ett år från det någon av de nämnda händelserna inträffat. Oriktiga uppgifter innebär att förmånstagnares rätt till återbetalningsskydd kan falla bort.

6. FÖRMÅNSTAGARE

6.1 Förmånstagare till ålderspension

Förmånstagare till ålderspensionen är den försäkrade. Förordnandet kan inte återkallas.

6.2 Förmånstagare till återbetalningsskydd

För försäkring med återbetalningsskydd sker utbetalning till förmånstagare efter den försäkrades död. Om inget särskilt förmånstagnarförordnande finns sker utbetalning i första hand till maka/make/registrerad partner eller sambo och i andra hand till barn till lika delar.

Förmånstagare kan endast vara:

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

Om styvbarn eller fosterbarn, tidigare maka/make/registrerad partner eller sambo, ska vara förmånstagare måste dessa vara namngivna i ett förmånstagnarförordnande. I förordnandet måste då även personnummer samt relation till den försäkrade anges. Särskilt förmånstagnarförordnande skickas till Försäkringsgivaren och måste vara underskrivet av den försäkrade.

Saknas giltigt förmånstagnarförordnande föreligger ingen rätt till utbetalning.

6.2.1 Förmånstagnares avstående

Förmånstagare kan avstå sin rätt enligt förmånstagnarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den som avstått avlidit. Avstående ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv. Den som avstått sin rätt ska dock återinträda som förmånstagare om annan förmånstagare senare saknas.

6.2.2 Placeringsrätt

Försäkringstagaren har upplåtit placeringsrätten till den försäkrade.

Förmånstagare berättigad till återbetalningsskydd har rätt att göra omplaceringar på depån efter den försäkrades död först efter det att Försäkringsgivaren gett behörighet.

Finns det flera förmånstagare ska dessa gemensamt utse en placerings-

berättigad via fullmakt.

6.2.3 Information till förmånstagare

Efter den försäkrades död får förmånstagare berättigad till återbetalningsskydd information angående försäkringen enligt vad som tidigare gällde för den försäkrade.

6.3 Tvist om tolkning

Om tvist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagnarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar Försäkringsgivaren inte ställning till tvisten annat än om något av anspråket framstår som uppenbart oggrundat. Försäkringsgivaren kan i avvaktan på att de tvistande kommer överens eller att tvisten prövas i domstol sätta ned fallet belopp hos länsstyrelsen.

7. UTBETALNINGAR

7.1 Utbetalning av ålderspension

Innan utbetalning av ålderspension kan påbörjas måste den försäkrade anmäla utbetalningsuppgifter till Försäkringsgivaren. Anmälan ska ske senast 30 dagar före den första utbetalningen ska ske.

År pensionsåldern 65 år får utbetalning påbörjas tidigast den månad den försäkrade fyller 61 år. Om inget annat avtalas är utbetalningen livsvarig. Vid förtida uttag kan försäkringen tas ut som temporär pension om den sista utbetalningen sker månaden innan den försäkrade uppnår 65 års ålder.

Pensionens storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringsvärdet fördelas över utbetalningstiden enligt de regler Försäkringsgivaren tillämpar för den aktuella försäkringen. Utbetalning sker månadsvis.

Om enskild utbetalning understiger två procent av gällande prisbasbelopp åger Försäkringsgivaren rätt att förlänga utbetalningsterminen till den längre termin som krävs för att utbetalningsbeloppet ska överstiga denna gräns, dock längst till helår.

Om den försäkrade avlider under utbetalningstiden upphör utbetalning av ålderspension.

För det fall Försäkringsgivaren utbetalat ålderspension efter att den försäkrade avlidit åger Försäkringsgivaren rätt att återfå utbetalat belopp. Även i övriga fall då medel har utbetalats felaktigt har Försäkringsgivaren rätt att återkräva det felaktigt utbetalda beloppet.

7.2 Dödsfall

Anmälan om dödsfall görs till Försäkringsgivaren. Dödsfallsintyg och släktutredning från Skatteverket ska bifogas anmälan. Försäkringsgivaren kan komma att begära in kompletterande uppgifter för att betrakta rätten till förmån som styrkt. De handlingar och övriga upplysningar som har betydelse för Försäkringsgivarens bedömning ska ansökas och skickas in utan någon kostnad för Försäkringsgivaren.

Försäkringsgivaren har inte någon skyldighet att hålla sig informerat om inträffade dödsfall.

7.3 Tidpunkt för utbetalning av återbetalningsskydd samt räntebestämmelser

Utbetalning sker tidigast 30 dagar efter det att den som gör anspråk på utbetalning har lämnat Försäkringsgivaren all nödvändig information för att kunna starta utbetalningen.

Försäkringsgivaren betalar dröjsmålsränta enligt räntelagen (1975:635) om utbetalning sker senare än vad som framgår ovan. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda räntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp betalas den inte ut.

Aktuell räntesats framgår av vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokument "Regler och Priser". Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av Försäkringsgivarens upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för Försäkringsgivaren. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske tidigast från och med den dag då den försäkrade meddelats om ränteändringen.

7.4 Rätt att utbetala till depå/konto

Försäkringsgivaren har rätt att fullgöra utbetalning genom att för mottagarens räkning öppna depå/konto hos Avanza Bank AB för insättning av belopp.

8. PLACERINGSVILLKOR

8.1 Placeringsberättigad

Den som har placeringsrätt har rätt att bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras. Placeringsrätten kan upplåtas till annan. Placeringsrätten gäller från och med att Försäkringsgivaren fått kännedom om upplåtelsen. Den som upplåtit placeringsrätten ansvarar för alla transaktioner med fonder i depån som om dessa gjorts av denne själv. Placeringsberättigad är skyldig att sätta sig in i vad som gäller för de fonder som väljs.

8.2 Handel med fondandelar

Under försäkringstiden har placeringsberättigad rätt att handla med de fonder

som vid var tid tillåts för försäkringsavtalet. Tillåtna fonder framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser som finns på Hemsidan i dokument "**Regler och Priser**". Handel med fonder sker i den depå som är knuten till försäkringen. Handel ska ske i enlighet med Handels- och depåbestämmelser för försäkring. Försäkringsgivaren lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen.

8.3 Värdeförändring, risker m.m.

Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, eftersom placeringsberättigad bestämmer över försäkringskapitalets placering. Den försäkrade och annan placeringsberättigad är medveten om att all handel med fonder är förknippad med risker. Att en fond historiskt har stigit i värde är ingen garanti för att så kommer att ske i framtiden. Den placering den försäkrade eller annan placeringsberättigad gör kan komma att minska i värde. För ytterligare information om risker med fonder, se vid var tid gällande Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument på hemsidan.

8.4 Depåförvaltare

För depåförvaltning har Försäkringsgivaren valt Avanza Bank AB. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att byta depåförvaltare.

8.5 Fondandelar

Samtliga fondandelar som placeras i depån tillhör Försäkringsgivaren. Fondandelar kan inte flyttas ut ur depån av den försäkrade eller annan placeringsberättigad. De fonder som försäkringskapitalet kan placeras i framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser som finns tillgängliga på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**".

Har den försäkrade inte valt premieplacering placeras likviden i den fond/de fonder som anges i vid var tid gällande regler och priser på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**".

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att avyttra fondandelar som inte längre är godkända för placering i depå. Likvid för avyttrade fondandelar placeras i likvärdig fond eller enligt den försäkrades val av premieplacering.

8.6 Handel initierad av Försäkringsgivaren eller depåförvaltare

Försäkringsgivaren och depåförvaltaren har rätt att belasta och tillföra medel samt köpa eller avyttra fondandelar i depån i bland annat följande situationer:

- vid köp av fondandelar i enlighet med anvisad premiefördelning,
- vid omfördelning av fondandelar i enlighet med placeringsberättigads beställning,
- när den försäkrade utnyttjar sin flytträtt,
- för täckande av till exempel driftskostnad, skatt, courtage och övriga avgifter,
- vid den försäkrades död,
- vid utbetalning av ålderspension samt återbetalningsskydd,
- om försäkringskapitalet understiger viss av Försäkringsgivaren bestämd miniminivå,
- om andelar i fonder som enligt gällande regler inte får finnas i depån ändå placerats där,
- vid återköp och korrigeringar,
- om så krävs för att rätta felaktiga transaktioner,
- i övriga fall då detta framgår av EU-förordning, lag eller de villkor som hör till försäkringsavtalet.

I de fall ovan som Försäkringsgivaren behöver avyttra fondandelar kommer det att ske på det sätt och i den ordning som Försäkringsgivaren finner lämpligt. Försäkringsgivaren ansvarar inte för eventuell värdeförändring som avvyttringen kan ge upphov till.

8.7 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 Försäkringsgivaren 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 Försäkringsgivaren inte erhåller någon information om flytten samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplacerar sitt innehav har Försäkringsgivaren rätt att omplacera innehavet. Försäkringskapitalet placeras då i en fond som bestäms av Försäkringsgivaren. Om premiebetalning pågår kommer premierna att placeras i en fond som bestäms av Försäkringsgivaren.

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 Försäkringsgivaren inte erhåller någon information om det utländska medborgarskapet samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplacerar sitt innehav har Försäkringsgivaren rätt att omplacera innehavet i en fond som bestäms av Försäkringsgivaren.

9. ANSVARSBEGRENSNING

Försäkringsgivaren är inte ansvarigt för en sådan skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse eller terrorhandling eller någon annan liknande omständighet. Försäkringsgivaren är inte heller ansvarigt för en skada som beror på strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, även om Försäkringsgivaren självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd.

Försäkringsgivaren ansvarar enbart för skada som uppkommer i det fall Försäkringsgivaren i ett konsumentförhållande inte anses ha gjort vad som skäligen kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma för konsumenten.

Försäkringsgivaren är inte heller ansvarigt för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av tillgångar i försäkringstagares försäkringsdepå och som beror på fel eller fördröjning i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning.

Försäkringsgivaren ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Försäkringsgivarens vårdslöshet.

Anspråk på Försäkringsgivaren kan inte grundas på uppgift i dokument eller meddelande från Försäkringsgivaren, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte Försäkringsgivaren underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

10. UPPDATERING AV ADRESS OCH E-POSTADRESS

Försäkringsgivaren uppdaterar löpande de försäkrades adressuppgifter med uppgifter från det statliga personadressregistret (SPAR). Om den försäkrade vill att annan adress än den som finns registrerad hos SPAR ska användas ska detta skriftligen anmälas till Försäkringsgivaren. Vid flytt till ny adress måste den försäkrade sedan på nytt inkomma med en anmälan till Försäkringsgivaren.

För frågor rörande det statliga personadressregistret (SPAR) hänvisas till www.statenspersonadressregister.se.

Det åligger den försäkrade att se till att Försäkringsgivaren alltid har tillgång till en aktuell e-postadress.

11. PRESKRIPTION

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen (2005:104). En eventuell talan om utbetalning ska väckas vid domstol inom tre år från den tidpunkt då den som gjort anspråk på utbetalning från Försäkringsgivaren fick kännedom om att anspråk kunde göras gällande. Anspråk måste dock framställas senast inom tio år från den tidpunkt då anspråk tidigast kunnat göras gällande. I annat fall upphör rätten till utbetalning.

12. TVISTLÖSNING

Vid missnöje med Försäkringsgivarens hantering av försäkringen kontaktas Avanza Pension på telefon 08 - 562 250 00, per brev eller via Internettjänsten. Vid fortsatt missnöje efter en sådan kontakt eller vid begäran om ekonomisk ersättning finns möjlighet att föra ärendet vidare till klagomålsansvarig hos Avanza Pension. Ärendet kan antingen framställas via Internettjänsten, www.avanza.se, eller skickas till:

Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension
Klagomålsansvarig
Box 1399
111 93 Stockholm

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
www.konsumenternas.se

Konsumentverket
Box 48
651 02 Karlstad
Telefon 0771-42 33 00
www.konsumentverket.se

Du kan även vända dig till Konsumentverkets konsumentupplysning "Hallå konsument"
Telefon 0771-525 525
www.hallakonsument.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 Försäkringsgivaren lämnat slutligt besked i frågan. Adressen är:

ARN
Box 174
101 23 Stockholm
Telefon 08-555 017 00
www.arn.se

Försäkringsgivaren kan, i syfte att tillhandahålla försäkringstagaren och/eller försäkrad nyhetsinformation m.m. beträffande värdepappersmarknaden distribuerad över Internet, överlämna uppgifter om försäkringstagaren och/eller försäkrad till leverantörer av sådana tjänster.

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.

INFORMATION TILL KUND

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER OCH UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN

Behandling av personuppgifter

Försäkringsgivaren kommer att behandla försäkringstagares och/eller försäkrads samt förmånstagares personuppgifter (såväl av försäkringstagaren och/eller försäkrad själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll t.ex. via offentliga register) i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt fullgörande av försäkringsavtalet, uppdrag relaterade till avtalet och dessa villkor samt för fullgörande av Försäkringsgivarens rättsliga skyldigheter.

Försäkringsgivaren får behandla försäkringstagares och/eller försäkrads personuppgifter för information till försäkringstagare och/eller försäkrad om regel-/villkorsändringar, finansiella instrument, produkter och tjänster m.m. med anknytning till dessa villkor. Behandling av försäkringstagares och/eller försäkrads personuppgifter kan även komma att ske hos Försäkringsgivaren för att de åtgärder som försäkringstagaren och/eller försäkrad begärt innan avtal träffats eller efter det att avtalet har upphört, ska kunna vidtas. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Behandling av försäkringstagares och/eller försäkrads personuppgifter kan även, om försäkringstagaren och/eller försäkrad inte har begärt direktreklamspärr, komma att ske hos Försäkringsgivaren för ändamål som avser direkt marknadsföring. Behandling av personuppgifterna kan, inom ramen för gällande sekretessbestämmelser, även ske hos andra bolag i Försäkringsgivarens koncern eller samarbetspartners som Försäkringsgivaren har avtal med.

Om försäkringstagaren och/eller försäkrad vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlats av Försäkringsgivaren ska detta begäras skriftligen hos Försäkringsgivaren:

Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension
Att: PuL/Juridik
Box 1399
111 93 Stockholm

Begäran om rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift kan göras genom att försäkringstagaren och/eller försäkrad vänder sig till Försäkringsgivaren på ovan angiven adress.

Utlämnande av uppgift till annan

Försäkringsgivaren kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om försäkringstagarens och/eller försäkrads förhållanden enligt försäkringsavtalet. Det åligger försäkringstagaren och/eller försäkrad att på begäran av Försäkringsgivaren lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Försäkringsgivaren bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Försäkringsgivaren kan även komma att lämna ut uppgift om försäkringstagarens och/eller försäkrads förhållanden enligt försäkringsavtalet till annat institut med vilket Försäkringsgivaren ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institut att lämna ut sådan uppgift eller inhämta sådan uppgift från Försäkringsgivaren.

