

# Faktablad

## PA 03

---

1 maj 2013

Sparande i fondförsäkring

I det här faktabladet finns översiktlig information om kollektivavtalad tjänstepensionsförsäkring - PA 03 - som kan tecknas i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension. Ytterligare information och fullständiga försäkringsvillkor finns på Avanzas sajt: [www.avanza.se](http://www.avanza.se)

## INLEDNING:

**Produktbeteckning och försäkringsgivare:** Det här faktabladet handlar om kollektivavtalad tjänstepensionsförsäkring - PA 03 - som kan tecknas hos Avanza Pension. Försäkringen är en fondförsäkring.

**Försäkringsföretagets namn:** Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension (Avanza Pension).

**Målgrupp:** Statligt anställda som omfattas av tjänstepensionen PA 03.

**Avanza Pensions finansiella styrka:** Avanza Pensions solvenskvot\* varierar över tid, men är alltid minst 120 %. Det innebär att bolaget uppfyller EU:s krav på kapitalbas i förhållande till verksamhetens omfattning.

\* Solvenskvoten = Hur mycket eget kapital ett bolag har i förhållande till det lagstadgade verksamhetskapalet, som är cirka 4 % av skulderna.

## SPARANDE OCH AVKASTNING

**Ansvar för kapitalplaceringar:** Avanza Pension ger den försäkrade rätten att själv bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras. Det innebär bland annat att det är den försäkrade som bestämmer över den individuella risknivån i försäkringen.

**Garanti:** Försäkringen innehåller inget garanterat belopp. Försäkringsvärdet är helt beroende av hur den försäkrade väljer att placera försäkringskapitalet.

**Värdepapper som är tillåtna att spara i:** Försäkringen är en fondförsäkring.

Det innebär att försäkringskapitalet bara kan vara placerat i fonder. Fonderna i PA 03s fondlista är upphandlade och har i vissa fall en förvaltningsavgift som är lägre än den ordinarie förvaltningsavgiften. Information om gällande fondutbud och fördjupad information om respektive fond - som fondfaktablad och liknande - finns på Avanzas sajt: [www.avanza.se](http://www.avanza.se)

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.

Se bifogad fondlista, sida 4

## UTBETALNING

Utbetalning av din PA 03 kan starta tidigast den månad du fyller 65 år och senast den månad som du fyller 99 år. Utbetalningen gäller livet ut och sker per månad, kvartal, halvår eller år. Om utbetalning påbörjas i förtid - tidigast vid 61 år - kan utbetalningen vara temporär. Utbetalningen ska då upphöra vid 65 år.

Lägsta ålder för påbörjad utbetalning	61 år
Högsta ålder för påbörjad utbetalning	99 år
Kortaste utbetalningstid	Livsvarig, kan vara temporär vid förtida uttag
Längsta utbetalningstid	Livsvarig

**Start av utbetalning:** Den anställde ska kontakta Avanza Pension för att lägga upp en utbetalningsplan senast den 25:e månaden innan första utbetalningen.

**Ändring av utbetalningsplan:** Innan utbetalning har påbörjats kan utbetalningsplanen ändras senast 30 dagar före önskad tidpunkt för utbetalningen. Efter påbörjad utbetalning kan utbetalningsplanen bara ändras 30 dagar före årsförfallodagen, en gång om året. Under de fem första åren är det bara tillåtet att ändra bankkontonummer och utbetalningstermin.

## AVGIFTER

Insättningsavgift	0 kr
Kapitalavgift	0 kr
Fast avgift	0 kr

För handel med fonder i försäkringen tillkommer fondernas egna avgifter. TER - Total expense ratio; det vill säga fondens kostnader som andel av fondtillgångarna för de fonder som Avanza Pension erbjuder - ligger på 0-1,23 %, där Avanza Zero är den billigaste fonden. Utförlig information om de avgifter som nämnts, finns på Avanzas sajt: [www.avanza.se](http://www.avanza.se)

**Avgift för avkastningsskatt:** En avgift tas ut från försäkringen i början av varje beskattningsår. Avgiften motsvarar den avkastningsskatt som försäkringsbolaget är skyldig att betala, oavsett om försäkringens värde ökat eller minskat.

Skatteunderlaget beräknas som försäkringsvärdet den 1 januari multiplicerat med förra årets genomsnittliga statslåneränta. För att få fram skatten multipliceras summan med den aktuella skattesatsen - för närvarande 15 %.

**Skatteregler:** Utbetalningar från en tjänstepension beskattas som inkomst av tjänst. För mer information, se Skatteverkets sajt: [www.skatteverket.se](http://www.skatteverket.se)

### ÅTERBETALNINGSSKYDD

PA 03 kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att försäkringens värde betalas ut till vald förmånstagare om den försäkrade avlider under försäkringstiden. Ändring av återbetalningsskydd görs på en blankett som finns på Avanzas sajt: [www.avanza.se](http://www.avanza.se)  
Om inget återbetalningsskydd finns, tilldelas försäkringen en så kallad arvsvinst, vilket innebär en något högre pension.

Förmånstagare kan vara någon/några av nedanstående personer:

- Make/maka/registrerad partner eller tidigare make/maka/registrerad partner
- Sambo eller tidigare sambo
- Barn och fosterbarn
- Barn till nuvarande eller före detta make/maka/registrerad partner/sambo

Vid tecknandet av gäller automatiskt ett generellt förmånstagarförordnande som finns definierat i villkoren. Det generella förmånstagarförordnandet är i första hand till maka/make/registrerad partner eller sambo och i andra hand till barn.

Ändring av förmånstagarförordnande görs via [denna blankett](#).

### VILLKOR FÖR FLYTT AV SPARANDE ELLER ÅTERKÖP

**Flytt:** En PA 03 i ett annat försäkringsföretag kan i vissa fall flyttas till Avanza Pension, kontakta nuvarande försäkringsföretag för besked. Det går också att flytta en PA 03 från Avanza Pension till ett annat försäkringsföretag.

Vid flytt förs hela försäkringskapitalet över till det nya försäkringsföretaget. Det går bara att flytta likvida medel, därför måste alla värdepapper säljas av i samband med en flytt. Det kostar inget att flytta från Avanza Pension, men om en försäkring som är tecknad utan återbetalningsskydd flyttas kommer Avanza Pension att ta tillbaka den arvsvinst som försäkringen tilldelats.

Begäran om flytt av PA 03 till Avanza Pension görs via [denna blankett](#).

### ÅTERKÖP

Vare sig försäkringstagaren eller den försäkrade har rätt att återköpa försäkringen.

### ÖVRIG INFORMATION

Det här faktabladet är framtaget för att ge översiktlig information om PA 03 hos Avanza Pension. Detta för att underlätta en jämförelse mellan Avanza Pensions produkt och motsvarande produkter hos andra försäkringsföretag.

Faktabladet innehåller inte fullständig information om försäkringen. Aktuell information om förköpsinformation och försäkringsvillkor för PA 03 finns på Avanzas sajt: [www.avanza.se](http://www.avanza.se)

- För mer generell information om PA 03 hänvisas till Konsumenternas försäkringsbyrå: [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)
- Den myndighet som utövar tillsyn över Avanza Pension är Finansinspektionen.
- Konsumentverket kontrollerar att Avanza Pension följer marknadsföringslagen.
- Detta dokument publicerades den 1 maj 2013.

## Fondlista

Fond	Ord. förvaltningsavgifter	Förvaltningsavg. för PA 03
Avanza Zero	-	-
BNPP L1 Opportunities USA CC	1,50	0,78
Carnegie Emerging Markets	1,70	1,02
Carnegie Indienfond	2,20	1,23
Carnegie Kinafond	1,85	1,17
Carnegie Medical	1,70	0,85
Carnegie Safety 90 Sweden	1,50	0,75
Danske Invest Eastern Europe Conv A	1,60	0,90
Danske Invest Global Index	0,44	0,41
Danske Invest Sverige	1,30	0,73
Danske Invest Sverige Likviditet	0,29	0,20
Danske Invest Utland	1,50	0,74
Folksams Aktiefond Japan	0,70	0,62
Folksams Obligationsfond	0,30	0,30
Handelsbanken Råvarufond	0,70	0,70
HSBC GIF BRIC Markets Equity A Acc	1,50	1,13
HSBC GIF Latin American Equity M1 Acc	1,50	0,77
MS INV F EMEA Eq A	1,60	1,09
RobecoSAM Smart Energy EUR B	1,50	0,90
Swedbank Robur Indexfond Asien	0,42	0,35
Swedbank Robur Rysslandsfond	2,40	0,95
Ålandsbanken Swedish Growth A SEK	1,40	0,77
Öhman Fonder Etisk Index Europa	0,65	0,32
Öhman Fonder Etisk Index Japan	0,65	0,32
Öhman Fonder Etisk Index Pacific	0,65	0,40
Öhman Fonder Etisk Index USA	0,65	0,32
Öhman Realobligationsfond	0,25	0,25