

Faktablad

Pensionsförsäkring

1 januari 2025

Sparande i depåförsäkring

I det här faktabladet finns översiktlig information om den Privata Pensionsförsäkring du kan teckna i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension. Informationen ska lämnas enligt lag och ger dig en kortfattad översikt över försäkringen och innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren. De fakta och beräkningar som presenteras i detta faktablad är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras. Fullständig förköpsinformation och försäkringsvillkor hittar du på Avanzas hemsida www.avanza.se

INLEDNING:

Produktbeteckning och försäkringsgivare: Detta faktablad är avsett för Privat Pensionsförsäkring i Avanza Pension. Försäkringen är en s.k. depåförsäkring.

Försäkringsföretagets namn: Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension (Avanza Pension).

Målgrupp: Privat Pensionsförsäkring kan tecknas av privatpersoner.

Avanza Pensions finansiella styrka: Avanza Pensions solvenskvot varierar över tid, men uppgår alltid minst till 120 % vilket innebär att bolaget uppfyller EU:s krav på kapitalbas i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning. Avanza Pensions solvens- och verksamhetsrapport finns tillgänglig på Avanzas investor relations hem-sida <https://investors.avanza.se/ir/rapporter/sfcr-rapporter/>

Avanza Pensions produkter säljs utan rådgivning från Avanza Pension. Produkten kan även komma att säljas av en försäkringsförmedlare.

SPARANDE OCH AVKASTNING

Ansvar för kapitalplaceringar: Avanza Pension ger försäkringstagaren ansvaret för kapitalplaceringarna. Det innebär bland annat att det är försäkringstagaren som bestämmer över den individuella risknivån i försäkringen och står för den finansiella risken för samtliga förvaltade tillgångar såsom fonder, värdepapper och likvida medel.

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.

Garanti: Försäkringen innehåller inget garanterat belopp. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för försäkringskapitalets värdeförändring. Försäkringsvärdet är helt beroende av hur försäkringstagaren väljer att placera försäkringskapitalet.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i: Försäkringen är en så kallad depåförsäkring. Med en depåförsäkring menas en traditionell försäkring som saknar garanterat försäkringsbelopp och där försäkringstagaren själv

bestämmer inriktningen på sparandet. Detta sker genom val av placering av försäkringskapitalet i de finansiella instrument som Avanza Pension tillhandahåller. Vilka finansiella instrument som Avanza Pension tillåter för placering gällande regler och priser finns i dokument i ”Regler och priser” på Avanza hemsida. Avanza pension har rätt att ändra placeringsutbudet som den försäkrade får placera i.

Placering kan för närvarande göras i följande finansiella instrument: (Under förutsättning att instrumenten är överlåtbara värdepapper som Avanza från tid till annan tillåter handel i):

- Aktier 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

Aktier som handlas på "OTC-markets" i USA, samt på marknadsplatser utöver de som nämns ovan kan som huvudregel enbart avyttras.

- 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.
- Börshandlade fonder ("ETF") med en maximal hävstång på 2 som vid var tid är tillåtna att köpa via Avanzas sajt.
- Aktieindexobligationer, Kreditobligationer, Portföljobligationer, Råvaruobligationer, Ränteobligationer, Valutaobligationer, Premieobligationer, Konvertibler och Förlagslån upptagna till handel på nedan marknadsplatser.

Sverige:

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

- Aktieindexobligationer, Kreditobligationer,

Portföljobligationer, Råvaruobligationer, Ränteobligationer, Valutaobligationer, Premieobligationer, Konvertibler och Förlagslån upptagna till handel på nedan marknadsplatser.

Sverige:

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

- Tecknings-, inlösen- eller uniträtter samt teckningsoptioner kan som huvudregel enbart säljas alternativt utnyttjas i aktuell företagshändelse.
- Vid utnyttjande av tecknings-, inlösen- eller uniträtter, och teckningsoptioner, 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.
- Betald tecknad aktie ("BTA") och Betald tecknad unit ("BTU") kan som huvudregel enbart säljas alternativt invänta omvandling till underliggande värdepapper.
- Vid utnyttjande av 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.
- Certifikat och Trackers utan hävstång som vid var tid är tillåtna att köpa via Avanzas sajt.

Avanza Bank Holding AB

Försäkringen 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).

Försäkringen 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.

Fondutbud:

Typ av fonder	Andel/Antal
Totalt antal fonder	>1200
Andel externa	Ca 99%
Indexfonder	Finns
Fond-i-Fond	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel aktiefond	Ca 58%
Andel branschfond	Ca 10%
Andel räntefond	Ca 16%
Andel blandfond	Ca 8%

Andel hedgefond	Ca 7%
Övriga	Ca 1%

Vid utbetalningstillfället blir försäkringen enligt villkoren en fondförsäkring. Det innebär att försäkringskapitalet bara kan vara placerat i dagshandlade fonder. Månadshandlade fonder, ETF:er, aktier eller andra värdepapper är inte tillåtna när utbetalningar har påbörjats. Information om gällande fondutbud och fördjupad information om respektive fond, finns på Avanzas hemsida: www.avanza.se

UTBETALNING

Utbetalning av din pensionsförsäkring kan starta tidigast den månad du fyller 55 år, och påbörjas senast månaden du fyller 99 år. Utbetalningstiden kan pågå i 5-20 år och ske per månad, kvartal, halvår eller år.

Lägsta ålder för påbörjad återbetalning	55 år
Högsta ålder för påbörjad utbetalning	99 år
Kortaste utbetalningstid	5 år
Lägsta utbetalningstid	20 år

Utbetalningsbeloppet kommer att variera med de eventuella förändringarna av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån. Försäkringsvärdet fördelas över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som försäkringstagaren väljer och de regler som Avanza Pension tillämpar. Vid varje utbetalningstillfälle görs en beräkning av det belopp som ska utbetalas. Vid beräkningen tas hänsyn till antalet återstående utbetalningstillfällen.

ÄNDRA UTBETALNINGSPLAN

Innan utbetalning påbörjats kan den försäkrade ändra utbetalningsplanen senast 30 dagar före önskad utbetalningstidpunkt. Det är då möjligt att ändra på samtliga uppgifter i utbetalningsplanen. Den försäkrade kan inte ändra utbetalningstidpunkten eller förvaltningsform när utbetalningen har påbörjats.

Förlänga eller förkorta utbetalningsplan

Den försäkrade kan, efter att utbetalning påbörjats, välja att förlänga eller förkorta en utbetalningsplan mellan fem och tjugo år. Om utbetalningstiden ändras justeras kommande utbetalning.

PAUSA UTBETALNINGSPLAN

Det går bra att pausa utbetalningarna när de har startat antingen en viss tid eller tills vidare. Du kan närsomhelst sätta igång utbetalningarna igen. En paus måste registreras månaden innan du vill att utbetalningarna ska pausas, och likadant när du vill sätta igång dem igen.

AVGIFTER

Insättningsavgift	0 kr
Kapitalavgift	0 kr
Fast avgift	0 kr

För handel med värdepapper i försäkringen tillkommer t.ex. fondernas egna avgifter (t.ex. köp och säljavgifter), samt kostnad för courtage och förvaltning. Årlig avgift för de fonder som Avanza Pension tillhandahåller uppgår till mellan 0-3,30 %, där Avanza Zero är den billigaste fonden.

Avanza Pensions tar inte ut några avgifter för sina försäkringar. I stället täcker bolaget sina driftskostnader genom courtage, mottagna tredjepartsersättningar/provisioner, räntenetto och valutaväxlingar som följer av handel i depån.

Tredjepartsersättningar utgör ersättningar från produktbolag för de fonder och strukturerade produkter som du som kund väljer att köpa inom ramen för våra försäkringslösningar. Producenterna av dessa instrument tar ut en förvaltningsavgift och Avanza Pension erhåller en del av denna avgift som en ersättning för distributionen. Storleken tredjepartsersättningar kan variera i form och storlek. Mer information om varje specifik tredjepartsersättning finner du i produktbladen för respektive fond eller strukturerad produkt samt på avanza.se -> Spara & Investera -> Konton & prislista.

Exempel: en försäkring tecknas med en engångspremie om 100.000 kronor. Nedan anges det första årets totala avgifter i kronor, baserat på att försäkrad är 30 år gammal.

Exempel avgifter år 1:

Insättning	100 000 kr
Rörlig avgift	0 kr
Fast avgift	0 kr
Avkastningsskatt	77 kr
Totala avgifter	77 kr

Avgift för avkastningsskatt: En avgift motsvarande avkastningsskatten tas ut från försäkringen i början av varje beskattningsår. Avgiften motsvarar den avkastningsskatt som försäkringsbolaget är skyldig att betala oavsett om försäkringens värde har ökat eller minskat. Skatteunderlaget beräknas som försäkringsvärdet den 1 januari multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneränta. För att få fram skatten multipliceras ovan nämnda underlag med vid var tid gällande skattesats, för närvarande är denna 15 %.

Avanza Pension förbehåller sig rätten att ändra de avgifter som är förknippade med försäkringen.

Skatteregler: Utbetalningarna beskattas som inkomst av tjänst. Har du inkomst av aktiv näringsverksamhet eller inkomst av tjänst där du saknar pensionsrätt, finns möjlighet till avdrag för inbetalda premier. För mer information, se Skatteverkets hemsida:

www.skatteverket.se

FÖRSÄKRINGSSKYDD

Återbetalningsskydd	JA
Efterlevnadsskydd	NEJ
Premiebefrielse	NEJ

Den pensionsförsäkring som Avanza Pension tillhandahåller kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att försäkringens värde utbetalas till insatt förmånstagare i det fall försäkringstagaren avlider under försäkringstiden. Om inget återbetalningsskydd finns så tilldelas försäkringen en s.k. arvsvinst vilket innebär en något högre pension.

Förmånstagare till en privat pensionsförsäkring 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

Om du vill ändra förmånstagarförordnande ska en skriftlig begäran om detta skickas in till Avanza Pension.

VILLKOR FÖR FLYTT AV SPARANDE ELLER ÅTERKÖP

Om du har en pensionsförsäkring i ett annat försäkringsbolag kan du flytta denna till Avanza Pension under förutsättning att försäkringsvillkoren för din nuvarande försäkring tillåter det. Du kan också flytta din pensionsförsäkring i Avanza Pension till ett annat försäkringsbolag.

Vid flytt förs hela ditt försäkringskapital över till det nya försäkringsföretaget. Det är endast möjligt att flytta likvida medel. Det kostar inget att flytta sin pensionsförsäkring från Avanza Pension, dock, i det fall du avser att flytta en pensionsförsäkring som är tecknad utan återbetalningsskydd så kommer Avanza Pension att ta tillbaka den arvsvinst som tilldelats försäkringen.

Återköp: Försäkringen kan inte återköpas i andra fall än som avses i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen. Om återköp medges innebär det att Försäkringsgivaren avyttrar samtliga värdepapper. Försäkringens värde utbetalas därefter till försäkringstagaren och försäkringen avslutas. Återköpsavgift framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande Regler och priser som finns på Hemsidan i dokument Regler och Priser.

ÖVRIG INFORMATION

Detta faktablad är framtaget för att ge en övergripande information om Avanza Pensions privata pensionsförsäkring och därmed underlätta för dig att jämföra Avanza Pensions produkt med motsvarande produkt hos andra försäkringsbolag.

Faktabladet innehåller inte fullständig information om försäkringen. För fullständig information hänvisas till Avanza Pensions vid var tid gällande förköpsinformation och försäkringsvillkor för Privat Pensionsförsäkring. Förköpsinformation och villkor återfinns på Avanzas hemsida: www.avanza.se

- För mer generell information om Privata Pensionsförsäkringar hänvisas till Konsumenternas försäkringsbyrå: www.konsumenternas.se
- Den myndighet som utövar tillsyn över Avanza Pension är Finansinspektionen.
- Den myndighet som tillser att Avanza Pension efterlever marknadsföringslagen (2008:486) är Konsumentverket.

Detta faktablad publicerades den 1 januari 2025, Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, Organisationsnummer: 516401-6775.