

Datum:



Fakta inför flytt av pensionsförsäkring

- Information om en ny försäkring

Här finns information om den nya försäkring som du funderar på att flytta till. Du får motsvarande information om din nuvarande försäkring från det andra försäkringsbolaget. På så sätt kan du jämföra de två försäkringarna.

Vad innebär en flytt av en pensionsförsäkring?

Att flytta en pensionsförsäkring innebär att ditt nuvarande försäkringsavtal sägs upp. Kapitalet i den nuvarande försäkringen förs över till ett nytt försäkringsavtal i ett annat försäkringsbolag. Villkoren kan skilja sig åt mellan försäkringsavtalen. En pensionsförsäkring innehåller ett sparande till pension, och kan även ge skydd om du blir sjuk eller dör. Det är därför viktigt att du noga jämför försäkringarnas försäkringskydd, avgifter, garantier och möjligheter till avkastning.

Vad innehåller den här informationen?

Här hittar du information om vilket försäkringskydd du får i den nya försäkringen, vilka avgifter och garantier som finns och villkoren vid flytt. Tänk på att alla uppgifter avser den tidpunkt då vi lämnar den här informationen. Den bygger på en uppskattning utifrån de uppgifter vi fått från dig eller ditt ombud. Försäkringskapital och avgifter kan därför komma att justeras om och när en flytt sedan genomförs. På sista sidan finns några ordförklaringar som hjälper dig att förstå olika begrepp.

Hur hittar jag information om avkastning?

Storleken på pensionen är direkt kopplad till avkastningen på kapitalet. Information om hur pengarna förvaltas och avkastningen på kapital kan du få genom vår webbsida eller genom att kontakta oss direkt.

Kontaktuppgifter:

Adress: Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension
Regeringsgatan 103, 111 39 Stockholm
Telefon: 08-562 250 00
Mejl: info@avanza.se

I. Din nya försäkring

A. Försäkringsbolaget

Försäkringsbolagets namn: Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension

B. Försäkringsavtalet

a) Försäkringstagare:

b) Försäkrad:

c) Typ av pensionsförsäkring

- Traditionell livförsäkring
- Fondförsäkring
- Depåförsäkring

Se **Ordförklaringar** för olika typer av pensionsförsäkringar.

C. Försäkringsmoment:

- Ålderspension
- Återbetalningsskydd
- Efterlevandepension
- Sjukpension
- Premiefrielseförsäkring

Se **Ordförklaringar** för olika försäkringsmoment.

Annat försäkringsmoment, nämligen...

Alla försäkringar på Avanza tecknas med Återbetalningsskydd. Skyddet ingår dock inte om du flyttar till en försäkring på Avanza där du aktivt tagit bort återbetalningsskyddet.

D. Uppskattat försäkringskapital

Uppskattat försäkringskapital den _____ :

E. Avgifter beräknade på ditt uppskattade försäkringskapital

a) Fasta avgifter per år: 0 kronor

b) Rörliga avgifter på försäkringskapitalet per år: 0 procent av försäkringskapitalet

Exempel: Om försäkringskapitalet är _____ blir den rörliga avgiften 0 kronor per år

c) Övriga avgifter:

Om försäkringskapitalet placeras i fonder betalar du fondavgifter. Avgiften är 0 % – 2,75 % beroende på vilken fond/er du väljer. Exempel: Om försäkringskapitalet är _____ kronor blir fondavgiften 0 – _____ kronor per år.

Utöver avgifterna dras även avkastningsskatt från försäkringen.

F. Valmöjligheter för utbetalningstid

Livsvarig utbetalning

Kortare tid, nämligen 5-20 år

G. Garantier

a) Är du garanterad att få ett lägsta belopp utbetalat (garanterat pensionsbelopp)?

- JA
- NEJ

Om JA, beloppets storlek och utbetalning:

b) Innehåller försäkringen någon annan typ av garanti?

- JA
- NEJ

Om JA, typ av garanti och eventuella garanterade belopp:

Beloppet som utbetalas kan bli högre än garantin. Det är framför allt avkastningen på försäkringskapitalet som avgör om utbetalningen blir högre.

II: Flytt av din nya försäkring

A. Hälsodeklaration

Krävs en hälsodeklaration vid flytt?

- JA
- NEJ

Om det finns ett krav på hälsodeklaration kan det innebära att din rätt till flytt påverkas, liksom storleken på det flyttbara försäkringskapitalet.

B. Flyttavgifter

a) Fasta avgifter: 0 kronor

b) Rörliga avgifter: 0 procent

Exempel: Om försäkringskapitalet är

blir den rörliga avgiften 0 kronor

ORDFÖRKLARINGAR

Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en schablonskatt. Det innebär att den ska betalas oavsett om du under året har fått någon avkastning på ditt försäkringskapital eller inte. Försäkringsbolaget betalar in avkastningsskatten till Skatteverket och drar av den från ditt försäkringskapital.

Depåförsäkring

I en depåförsäkring väljer du själv hur dina pensionspengar ska placeras. Du kan välja mellan fonder och andra tillgångar, till exempel enskilda aktier eller obligationer, och det är du som tar risken för hur ditt försäkringskapital utvecklas.

Efterlevandepension

Efterlevandepension är en form av efterlevandeskydd som kan börja betalas ut till dina efterlevande när du dör.

Fondförsäkring

I en fondförsäkring väljer du själv hur dina pensionspengar ska placeras. Du kan välja mellan olika fonder och det är du som tar risken för hur ditt försäkringskapital utvecklas.

Försäkrad

Den försäkrade är den person som har sitt liv, sin ålder eller sin hälsa försäkrad.

Försäkringstagare

Försäkringstagaren är den som äger försäkringen. Det är inte alltid försäkringstagaren som är försäkrad.

Hälsodeklaration

I en hälsodeklaration svarar du på frågor om din hälsa och kan ge försäkringsbolaget tillgång till dina sjukjournaler. Försäkringsbolaget behöver dessa uppgifter för att beräkna risken i vissa försäkringar.

Premiefrielseförsäkring

Premiefrielseförsäkringen är ett tillägg till din försäkring och innebär att försäkringsbolaget betalar dina premier om du skulle bli långvarigt sjukskriven.

Sjukpension

Sjukpension är en ekonomisk ersättning du kan ha rätt till om du inte kan arbeta på grund av nedsatt arbetsförmåga under en längre tid.

Sjukskada

Sjukskada är en sådan skada som innebär att du får sjukpension för det fall att din försäkring innehåller ett sådant skydd.

Traditionell livförsäkring

I en traditionell livförsäkring bestämmer försäkringsbolaget hur dina pensionspengar ska placeras. Försäkringsbolaget placerar i till exempel räntebärande papper, aktier och fastigheter och sköter förvaltningen. Du får någon form av garanti. Beloppet som utbetalas kan bli högre än garantin. Det är framför allt avkastningen på försäkringskapitalet som avgör om utbetalningen blir högre.

Ålderspension

Ålderspension har du rätt att få utbetalad när du har uppnått en viss ålder.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd är en typ av efterlevandeskydd som du kan välja om du vill att din familj ska kunna få del av det försäkringskapital som finns kvar när du dör.