

Förköpsinformation

Pensionsförsäkring

10 mars 2021

Sparande i depåförsäkring

Pensionsförsäkringen

Förköpsinformationen är information till dig inför ditt val av försäkring. Informationen ska enligt lag lämnas före köp. Det ger dig en kortfattad översikt av försäkringen och innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren. Spara gärna ned förköpsinformationen. Du hittar den också på Avanzas hemsida www.avanza.se.

Allmänt om Avanza Pension

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

Avanza Pension är ett vinstutdelande försäkringsaktiebolag. Det betyder att försäkringstagaren inte kan få del av den vinst som kan uppstå i Avanza Pensions verksamhet men samtidigt att värdet i en Pensionsförsäkring hos Avanza Pension inte kan tas i anspråk för att täcka Avanza Pensions eventuella förluster.

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

Avanza Pensions produkter säljs utan rådgivning från Avanza Pension. Produkten kan även komma att säljas av en försäkringsförmedlare. Avanza Pensions anställda erhåller ingen rörlig ersättning vid distribution av försäkring. Vid förmedling av Avanza Pensions försäkringar av försäkringsförmedlare utgår inte någon ersättning från Avanza Pension till försäkringsförmedlare.

Kommunikationsvägar

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

Hos Avanza sker kommunikationen med försäkringstagaren till största del via Avanzas Internettjänst som finns på www.avanza.se. Meddelanden till dig som försäkringstagare lämnas när du loggat in på internet-tjänsten, det är därför viktigt att löpande logga in och ta del av aktuell information. Du som försäkringstagare kan när du är inloggad på Internettjänsten få en överblick över försäkringen och depån för att se innehav, genomförda transaktioner och aktuella marknadsvärden.

Internettjänsten är genom IT-system direktkopplad till olika börser och leverantörer av information. Försäkringstagaren gör själv sina affärer via Internettjänsten, men om det uppstår frågor eller problem, finns Avanzas kundservice tillhands för att hjälpa till på telefon 08-562 250 00.

Kundkrav

Försäkringstagaren och/eller försäkrad ska vara bosatt och ha skatterättslig hemvist i Sverige samt ha ett svenskt personnummer/samordningsnummer. Försäkringstagaren och/eller försäkrad ska tillhandahålla uppgifter som försäkringsgivaren kräver för att uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom samt godkänd legitimation i enlighet med vad försäkringsgivaren vid var tid kräver.

Försäkringstagaren och/eller försäkrad ska ha ett konto hos annan bank i Sverige.

Försäkringstagaren är densamma som den försäkrade.

Försäkringsavtalet

När försäkringen börjar gälla

Försäkringen börjar gälla när Avanza Pension godkänt fullständiga ansökningshandlingar och den första premien har mottagits och identifierats på den depå i Avanza som är knuten till den aktuella försäkringen.

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

Försäkringstiden gäller från försäkringens ikraftträdande till och med att sista utbetalningen har gjorts.

Hälsoprövning

Det krävs ingen hälsoprövning för att teckna försäkringen.

Ångerrätt

Den som tecknar försäkringen har rätt att ångra sig och säga upp avtalet inom 30 dagar från det datum då försäkringen börjat gälla. Uppsägning kan ske via telefon, Internettjänsten eller brev. Den premie som betalats in återbetalas justerad med eventuell värdeförändring och uttagna avgifter fram till utbetalningsdagen. För de delar som avser redan utnyttjade tjänster har Avanza Pension rätt att få ersättning och debitera kostnader för.

Flytträtt

Försäkringstagaren har rätt att flytta hela försäkringskapitalet till annan försäkringsgivare under de förutsättningar som anges i inkomstskattelagen (1999:1229). Försäkringstagaren ansvarar för att ta kontakt med den nya försäkringsgivaren. Att flytta en försäkring från Avanza Pension innebär att samtliga värdepapper säljs och att värdet minskat med upp- och nedgångna avgifter överförs till nytt försäkringsavtal. Försäkringstagare och/eller försäkrad får inte ändras med anledning av flytt. Den nya försäkringen kan medföra ändrade villkor och placeringsregler. Efter flytt avslutar Avanza Pension försäkringen. Eventuell kostnad för flytt finns angivna i vid var tid gällande Regler och priser på hemsidan i dokument **”Regler och Priser”**.

Utbetalning

Vid vald utbetalningstidpunkt påbörjas utbetalning till försäkringstagaren. Begäran om utbetalning görs via Avanzas Internettjänst där uppgift om

utbetalningstidpunkt, utbetalningstid, utbetalningstermin, utbetalningsplan, förvaltningsform och bankkontonummer ska anges. Utbetalning görs löpande under minst fem år och tidigast från 55 års ålder.

Inför starten av utbetalningen omvandlas försäkringen till en fondförsäkring. I en fondförsäkring är det bara tillåtet att placera och handla i dagshandlade fonder. Månadshandlade fonder, ETF:er, aktier eller andra värdepapper är inte tillåtna när utbetalningar har påbörjats. Det är inte heller tillåtet att ha likvida medel i en fondförsäkring.

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.

Utbetalningsplanen måste vara utformad så att utbetalningsbeloppen under de första fem åren är lika stora eller stigande.

Efter påbörjad utbetalning kan inte ytterligare premieinbetalning göras.

Belåning, pantsättning och överlåtelse

Försäkringen får inte pantsättas eller belånas. Under den försäkrades livstid får den överlåtas endast på grund av utmätning, ackord, konkurs eller bodelning.

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 avanza.se i dokumentet ”Regler och Priser”.

Återbetalningsskydd

Pensionsförsäkring kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd.

Pensionsförsäkring med återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att försäkringen betalas ut till förmånstagare då den försäkrade avlider. Återbetalningsskyddets storlek är försäkringsvärdet.

Om den försäkrade avlider innan försäkringen börjat utbetalas, sker utbetalning till förmånstagare under den avtalade utbetalningstiden. Saknas avtalad utbetalningstid fördelas utbetalningarna över fem år. Förmånstagaren kan ändra utbetalningsplanens längd, mellan 5 och 20 år. Avlider den försäkrade när utbetalning påbörjats, betalas återbetalningsskyddet ut till förmånstagare under den tid som återstår av den avtalade utbetalningstiden. Efter det att utbetalning har pågått i minst 5 års tid har förmånstagaren rätt att förkorta utbetalningstiden eller förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 20 år. 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.

Försäkringstagaren har rätt att under spartiden ändra försäkringen till en pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd.

Pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd

Pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd innebär att ingen utbetalning görs efter försäkringstagarens död samt att pensionsförsäkringen upphör att gälla. Försäkringens värde fördelas istället till samtliga försäkringstagare med pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd i form av arvsvinst. Detta bidrar till att öka pensionen.

Försäkringstagaren har rätt att ändra försäkringen, före 55 års ålder, till pensionsförsäkring med återbetalningsskydd om försäkringstagaren 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. Oriktiga uppgifter innebär att förmånstagarnas rätt till återbetalningsskydd faller bort.

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.

Förmånstagarförordnandet går att ändra inom den tillåtna förmånstagarakretsen efter det att försäkringen har tecknats. Ändring av förmånstagarförordnande sker genom egenhändigt undertecknat meddelande till Avanza Pension eller via blanketten "ÄNDRING AV FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE".

Om styvbarn, fosterbarn eller tidigare maka/make/registrerad partner/sambo ska vara förmånstagare måste deras namn, personnummer och relation till försäkringstagaren stå i förmånstagarförordnandet.

Om försäkringen ändras

Ändring av utbetalningsuppgifter görs i inloggat läge via Avanzas Internettjänst och i enlighet med vad som gäller i inkomstskattelagen. Det innebär att utbetalning måste ske under minst fem år och att fondandelarna ska vara stigande eller lika stora.

Avanza Pension har på grund av försäkringens art och särskilda omständigheter rätt att ändra försäkringsvillkoren, eventuella produktbestämmelser och beräkningsgrunder med verkan även för redan ingångna försäkringsavtal på sätt som Avanza Pension finner nödvändigt.

Begäran om att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd görs via Avanzas Internettjänst.

Om villkoren ändras

Avanza Pension har på grund av försäkringens art och särskilda omständigheter rätt att ändra försäkringsvillkoren, eventuella produktbestämmelser och beräkningsgrunder med verkan även för redan ingångna försäkringsavtal på sätt som Avanza Pension finner nödvändigt så länge det sker med beaktande av försäkringstagarens intressen. Om förändringen inte är obetydlig för dig som försäkringstagare och tillämpas omedelbart, börjar de nya villkoren gälla två månader efter att de meddelats. Vid förändringar i villkoren kommer du att meddelas och det finns möjligheter att avsluta försäkringen.

Information om Försäkringsvärde

Försäkringens värde är det sammanlagda värdet av de tillgångar som finns i depån justerat med eventuella upplupna avgifter. Värdet förändras bl.a. med inbetalda premier, värdeförändring på valda

värdepapper, utdelning, utbetalning från försäkringen och försäkringsavgifter.

Uppgift om försäkringsvärdet kommer dagligen att finnas tillgänglig på depån via Avanzas Internettjänst. Försäkringstagaren får varje år via Internettjänsten tillgång till 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. Justering i uppgift om försäkringsvärde avseende eventuella avgifter och skatt sker först efter att de debiterats.

Vikten av att du lämnar korrekta uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnar oriktiga uppgifter som har betydelse vid bedömningen av försäkringsrisken kan det, i enlighet med gällande försäkringslagstiftning, leda till att försäkringsersättningen nedsätts eller uteblir.

Vilken lag som tillämpas

Svensk lag gäller för försäkringsavtalet.

Om vi inte skulle komma överens

Avanza Pension anser att det är mycket viktigt att hantera eventuella klagomål från kunder på ett tillfredsställande sätt. Är du missnöjd med Avanza Pensions skötsel av din försäkring kontaktar du i första hand Avanzas kundservice som hänvisar dig till berörd avdelning. Du når kundservice på telefon 08-562 250 00, per brev eller via Avanzas Internettjänst.

Om du fortfarande är missnöjd efter en sådan kontakt eller vill ha ekonomisk ersättning har du möjlighet att kostnadsfritt föra ärendet vidare till klagomålsansvarig hos Avanza Pension. Du kan antingen framställa ärendet via Avanzas webbtjänst, www.avanza.se, eller skicka det till:

Avanza Pension
Klagomålsansvarig
Box 13129
103 03 Stockholm

Om du inte är nöjd med beskedet från Avanza Pension, kan du vända dig kostnadsfritt 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 08-555 017 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 3 år från det att du fått veta att fordringen kunnat göras gällande och i varje fall inom 10 år från det att fordringen tidigast hade kunnat göras gällande.

Depåtjänsten

Försäkringsdepån

Vid tecknandet av pensionsförsäkring öppnas en värdepappersdepån i Avanza Bank som knyts till försäkringen. Avanza Pension är försäkringsgivare och ägare till depån och de värdepapper som placeras i den, medan försäkringstagaren har en fordran på Avanza Pension motsvarande försäkringsvärdet. Värdepapper i försäkringsdepån kan inte av försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepån. Försäkringstagaren får fullmakt att handla på depån och ansvarar själv för placeringen.

Försäkringsvärdet är helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad bestämmer. Värdet av placeringar i depån kan såväl öka som minska och det utgår inte någon garanterad återbäring på det kapital som är placerat i försäkringen.

Avanza Pension ansvarar inte för försäkringens värdeförändring och står därför inte någon finansiell risk för försäkringskapitalet.

Premieinbetalning

Försäkringspremierna betalas som engångspremier. Inbetald premie placeras i likvida medel.

Tillåtna placeringar

I depån kan kapitalet placeras i enlighet med gällande placeringsregler vilka framgår av Avanzas vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument "**Regler och priser**".

Försäkringstagaren bestämmer över försäkringskapitalets placering och står för den finansiella risken för samtliga förvaltade tillgångar såsom fonder, värdepapper och likvida medel. Placeringen görs i första hand via Avanzas Internettjänst, men kan även ske per telefon.

Försäkringstagaren kan löpande ändra placeringarna i försäkringen. Placeringar kan skötas av en annan person efter att försäkringstagaren har undertecknat och skickat in en fullmakt till Avanza Pension.

Om återbetalningsskydd valts får efterlevande förmanstagare rätt att ändra placeringarna i försäkringen efter försäkringstagarens död.

Avanza lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen. Avanza Pension har rätt att i vissa fall avyttra värdepapper i depån.

Vid handel via någon av Försäkringsaktiebolaget Avanza Pensions (Pension) försäkringar finns ett samarbete mellan Pension och Banken som innebär att courtaget och/eller fondförvaltningsavgiften som du som kund betalar delas mellan Banken och Pension, eftersom handeln sker via Bankens plattform.

Integrering av hållbarhetsrisker

Försäkringstagaren bestämmer över försäkringskapitalets placering och tar alla investeringsbeslut. Avanza Pension lämnar heller ingen rådgivning avseende placeringen av kapitalet. Eftersom Avanza Pension inte tar några investeringsbeslut, kan bolaget inte integrera hållbarhetsrisker i investeringsbesluten.

Utländsbosatta/Utländska medborgare

Försäkringstagaren/placeringsberättigad som har för avsikt att bosätta sig i USA eller annat land är skyldig att informera Avanza Pension innan utflytt. Efter utflytt kan placeringsrätten begränsas i enlighet med vid var tid gällande regler som finns på Hemsidan i dokument "Regler och Priser". Den som flyttar ska innan utflytt sker få möjlighet att omplacera innehav som inte är tillåtna efter utflytten. För det fall att Avanza Pension inte får information om flytten samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplaceras eller i förekommande fall avyttrar sitt innehav har Avanza Pension rätt att omplacera eller avyttra innehavet.

Försäkringstagaren/placeringsberättigad kan i vissa fall på grund av utländskt medborgarskap ha begränsad placeringsrätt i enlighet med vid var tid gällande regler som finns på Hemsidan i dokument "Regler och Priser". Den som har utländskt medborgarskap ska i förekommande fall få möjlighet att omplacera innehav som inte är tillåtna på grund av det utländska medborgarskapet. För det fall att Avanza Pension inte får information om det utländska medborgarskapet samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplaceras eller i förekommande fall avyttrar sitt innehav har Avanza Pension rätt att omplacera eller avyttra innehavet.

Skatter och avgifter

Skatteregler

Har du inkomst av aktiv näringsverksamhet eller inkomst av tjänst där du helt saknar pensionsrätt finns möjlighet till avdrag för inbetalda premier. För mer information, se www.skatteverket.se.

Utbetalningarna beskattas som inkomst av tjänst. Försäkringens värde är fritt från förmögenhetsskatt. De vinster eller förluster som uppkommer vid försäljning av värdepapper deklarerar inte eftersom det är Avanza Pension som äger alla värdepapper som försäkringskapitalet kopplas till.

Avanza Pension betalar avkastningsskatt, som 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 depån en gång per år i januari.

Avgifter

De avgifter som tillämpas finns angivna i vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**".

Avgifterna kan komma att ändras under avtalstiden om Avanza Pension av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl finner det nödvändigt och att försäkringstagarens intressen tas i beaktande. Det kan t.ex. vara vid en väsentlig förändring i branschen som förändrar i vad mån Avanza Pension behöver ta ut en viss avgift.

Har du frågor om försäkring?

Kontakta oss på Avanza Pension

Du är alltid välkommen att kontakta Avanza Pension, i egenskap av försäkringsgivare, om du har frågor om pensionsförsäkring.

Du når oss på följande kontaktuppgifter:

Avanza kundservice

Telefon: 08-562 250 00

Adress

Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension
Box 13129
103 03 Stockholm

Hemsida: avanza.se

Org.nr: 516401-6775

Styrelsen säte: Stockholm

Ytterligare hjälp vid allmänna frågor

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

[E-post](mailto:info@konsumenternas.se)

www.konsumenternas.se

Konsumentverket

Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon 0771-42 33 00

konsumentverket@konsumentverket.se

www.konsumentverket.se

Du kan även vända dig till Konsumentverkets konsumentupplysning **"Hallå konsument"**.

Telefon 0771-525 525

info@hallakonsument.se

www.hallakonsument.se

Finansinspektionen

Besöksadress "Brunnsgatan 3", 111 38 Stockholm

Box 7821, 103 97 Stockholm

finansinspektionen@fi.se

Telefon 08-408 980 00

I många kommuner finns också kommunal konsumentvägledning.