

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR PENSIONS FÖRSÄKRING

Försäkringsvillkor är de allmänna bestämmelser som gäller för försäkringsavtalet.

DEFINITIONER

Annullering Förtida avslut av försäkringen.

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

Avgift för driftskostnader Avgift för försäkringsbolagets 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 inte på den verkliga avkastningen utan på försäkringskapitalets värde den 1 januari multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneränta och aktuell 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 Försäkrades arvsberättigade barn i första led för kapitalpension eller pensionsförsäkring. Barn som inte är arvsberättigade, t ex styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare.

Courtage Mäklararvode för värdepappersaffärer.

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.

Fondförsäkring Försäkringen som är anknuten till fonder vilka förvaltas av fondförvaltare som har rätt att driva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (fondförsäkring). Försäkringstagaren bestämmer själv i vilka fonder pengarna ska placeras.

Förmånstagare Den eller de fysiska respektive juridiska personer som försäkringsbeloppet ska utbetalas till eller rätten till försäkringen ska övergå till vid försäkringstagarens död, om försäkringstagaren har gjort förordnande om detta. Förmånstagare till en pensionsförsäkring kan endast väljas ur en begränsad krets enligt inkomstskattelagen. Förmånstagare till en kapitalförsäkring kan däremot vem som helst vara.

Förmånstagarförordnande Skriftlig handling som visar till vem/vilka rätten till försäkringen ska övergå eller betalas ut till.

Försäkrad En person på vars liv försäkringen gäller.

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.

Försäkringsår Ett år räknat från den dag då försäkringen trädde ikraft.

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

Hemsidan www.avanza.se

Likvida medel Medel som är placerade i depå men som inte är placerade i värdepapper, d.v.s. pengar.

Maka/make Den person som försäkringstagaren är gift med. Med maka/make jämställs registrerad partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. Förordnande anses förfallet när mål om äktenskapsskillnad inleds eller upplösning av partnerskap inleds.

Marknadsvärde Pris som tillgången skulle ha på marknaden.

Onoterat värdepapper Värdepapper som blir avnoterat, bolaget för aktuellt värdepapper går i konkurs eller försätts i likvidation alternativt värdepapper med ett marknadsvärde som uppgår till noll svenska kronor.

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 finns tillgängligt 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 finns tillgängligt på hemsidan i dokumentet "Regler och priser". Sammanställningen omfattar avgifter, priser, placeringsreglemente m.m.

Sambo Den som är sammanboende med försäkringstagaren 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. Kapitalförsäkring kan engångsutbetalas.

Utbetalningstermin Den periodicitet med vilken utbetalning sker. Det går att välja mellan månadsvis, kvartalsvis, halvårsvis samt helårsvis utbetalning.

Villkorad återbäring Återbäring som är villkorad av värdeförändringar och avkastning på tillgångar som försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade står risken för.

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. FÖRSÄKRINGS AVTALET

1.1 Allmänt

Dessa villkor gäller för privatägd pensionsförsäkring tecknad i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, org.nr 516401-6775 (Avanza Pension) ("Försäkringsgivaren") med anknytning till sparande i värdepappersdepå (depå) i Avanza Bank AB, org.nr 556573-5668 (Avanza) ("Depåförvaltare"). Depån kan innehålla likvida medel eller de värdepapper som Försäkringsgivaren erbjuder. Försäkringsgivaren bestämmer vilka värdepapper som vid var tid får registreras i försäkringsdepån och Försäkringsgivaren har rätt att ändra begränsningarna för de värdepapper som får förvaltas i försäkringsdepån.

Tillåtna placeringsformer samt vad som gäller för dessa framgår av Avanzas hemsida.

Försäkringen är en så kallad depåförsäkring vilket innebär att försäkringsvärdet är helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad bestämmer. Värdet av placeringar i depån kan såväl öka som minska. Försäkringen har inte något garanterat försäkringskapital utan består i sin helhet av villkorad återbäring. Försäkringsgivaren åtar sig således 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 försäkringstagaren kommer till största del att ske över Internet. För värdepappersdepån gäller likaså att försäkringstagarens 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.

För denna pensionsförsäkring gäller att försäkringstagaren är densamma som den försäkrade.

1.2 Kundkrav

Försäkringstagaren och/eller försäkrad ska vara bosatt och ha skatterättslig hemvist inom 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.

1.3 Förutsättningar

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i dessa allmänna villkor, Handels- och depåbestämmelser för försäkring, Riktlinjer för utförande av order, gällande försäkringsbevis samt Avanza Pensions vid var tid gällande Regler och priser som finns på Hemsidan i dokument "**Regler och Priser**". För placeringar i värdepapper gäller även de regler som finns hos olika börser, marknadsplatser, motparter och fondbolag.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen eller på annat sätt enligt avtal lämnat till Avanza Pension. För försäkringen gäller villkoren i 58 kap. 16–18 §§ inkomstskattelagen (1999:1229). Detta innebär bl.a. att försäkringen inte får pantsättas eller belånas. Inte heller får den ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller försäkringsvillkoren.

Försäkringsavtalet regleras av försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk rätt i övrigt.

1.4 Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla då Avanza Pension godkänt fullständiga ansökningshandlingar och den första premien mottagits samt identifierats på den depå i Avanza som är knutet till den aktuella försäkringen.

1.5 Ängerrätt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen inom 30 dagar från det att den trätt i kraft. Anmälan om uppsägning av försäkringen ska ske via telefon, internettjänsten eller brev och vara Avanza Pension tillhanda inom den angivna tiden. Inbetald premie återbetalas med justering för eventuell värdeförändring samt uttagna och upplupna avgifter fram till utbetalningsdagen. Om premie har placerats i värdepapper avyttras dessa vilket innebär att försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då avtalet kan sägas upp. Avanza Pension förbehåller sig rätten att debitera kunden eventuella kostnader i proportion till omfattningen av den tillhandahållna tjänsten innan ängerrätten utnyttjades.

1.6 Principen för vinstdelning m.m.

Försäkringstagaren har inte rätt till del av den vinst som kan uppstå i Försäkringsgivarens verksamhet.

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

1.7 Information

Försäkringstagaren har via internettjänsten dagligen tillgång till preliminär uppgift om försäkringsvärdet.

Utöver det får försäkringstagaren minst en gång per år information om försäkringens värde vid årets början, inbetalda premier under året, värdeförändring under året, uttagna försäkringsavgifter under året samt försäkringens värde vid årets slut.

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

1.8 Kontrolluppgift

Försäkringsgivaren lämnar kontrolluppgift till Skatteverket enligt skatteförordning (2011:1244). Försäkringstagaren får information om vilka kontrolluppgifter som är rapporterade.

2. PREMIE

2.1 Premie och dess betalning

Försäkringstagaren avgör premiens storlek och när och hur ofta den ska betalas. Försäkringsgivaren har dock rätt att föreskriva lägsta belopp för engångs- och extra premie samt att ändra dessa belopp under försäkringstiden om ändringen anses behövlig samt att Försäkringsgivaren beaktat försäkringstagarens intressen. Lägsta premie framgår av vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**".

Efter att utbetalning från försäkringen påbörjats kan inte ytterligare premiebetalningar göras.

2.2 Identifikation

Vid premieinbetalning ska försäkringsnummer/depånummer anges. Om premien saknar identifikation eller om identifikationen är oläslig eller felaktig eller premien av annan anledning inte kan hänföras till rätt försäkring och felet inte beror på Försäkringsgivaren, sker placering i depå så snart premien har identifierats. Under tiden fram till att premien kan placeras i depån, ansvarar inte Försäkringsgivaren för eventuell värdeförändring eller alternativförlust till följd av utebliven placering.

2.3 Premieplacering m.m.

Inbetald premie placeras som likvida medel. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad väljer sedan själv hur premien ska placeras inom ramen för placeringsvillkoren som framgår av Avanzas hemsida.

För likvida medel i depån lämnar Depåförvaltaren ränta i enlighet med vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler**

och Priser. Ränta på likvida medel räknas från och med dagen efter insättning till dagen för uttag. Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av Depåförvaltarens upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för Depåförvaltaren. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske tidigast från och med den dag då Försäkringsgivaren meddelat försäkringstagaren om ränteändringen.

3. AVGIFTER

3.1 Allmänt

Försäkringsavtalet belastas med vid var tid gällande 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 försäkringstagaren om Försäkringsgivaren anser det behövligt av ekonomiska eller marknadsmissiga skäl, under förutsättning att Försäkringsgivaren beaktat försäkringstagarens intressen. Övan nämnda ändringar har inverkan på redan ingångna försäkringsavtal. Försäkringstagaren kommer omgående att informeras efter genomförd ändring.

3.2 Avgifter för försäkring

Försäkringsgivaren har rätt att löpande ta ut avgifter för driftskostnader och skatt. I förekommande fall tas avgift för driftskostnader ut månatligen i förskott. Avgift för avkastningsskatt tas ut vid ingången av kalenderåret.

Avgifter kan också tas ut vid någon annan tidpunkt då en händelse såsom premieinbetalning, utbetalning, återköp, flytning, dödsfall eller annullering inträffar eller då av försäkringstagaren begärd ändring av försäkringsavtalet utförs. Avgifterna tas ut genom att Försäkringsgivaren tar i anspråk likvida medel eller värdepapper på sätt som Försäkringsgivaren beslutar. Avgifter framgår av vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**.

3.3 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. ÄNDRING AV AVTAL OCH VILLKOR

4.1 Ändring av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren kan när som helst ändra omfattningen av försäkringen inom ramen för gällande försäkringsavtal. Det som kan ändras är val av återbetalningsskydd (se punkt 7), utbetalningsvillkor (se punkt 8) samt förmånstagarförordnande (se punkt 9). Ändring avseende förmånstagarförordnande måste vara underskrivet av försäkringstagaren och skickas till Försäkringsgivaren. Ändring träder i kraft när den beviljats av Försäkringsgivaren och försäkringstagaren erhåller då ett nytt försäkringsbevis.

Vid ändringar av försäkringsavtalet som begärts av försäkringstagaren förbehåller sig Försäkringsgivaren rätten att ta ut en avgift.

4.2 Ändring av villkor

Försäkringsgivaren har på grund av försäkringens art och andra särskilda omständigheter rätt att ändra i dessa villkor, eventuella produktbestämmelser och beräkningsgrunder med verkan även för redan ingångna försäkringsavtal på sätt som Försäkringsgivaren finner nödvändigt. Ändringar av villkoren träder i kraft vid försäkringsårets början eller tidigast två månader efter det att Försäkringsgivaren avsänt meddelande om ändringen till försäkringstagaren.

En ändring som är att anse som obetydlig för försäkringstagaren kan göras utan att försäkringstagaren meddelas härom. Sådan ändring träder i kraft omedelbart. Försäkringen får inte ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för pensionsförsäkring i 58 kap. inkomstskattelagen.

5. ÖVERLÅTELSE, PANTSÄTTNING OCH BELÅNING

5.1 Överlåtelse

Försäkringen kan inte överlåtas i andra fall än som avses i 58 kap. 17 § inkomstskattelagen.

5.2 Pantsättning och belåning

Försäkringen får inte pantsättas eller belånas.

6. FLYTT OCH ÅTERKÖP

6.1 Flytträtt

En försäkringstagare har rätt att få hela försäkringskapitalet i en pensionsförsäkring överfört direkt till en ny pensionsförsäkring hos samma eller annan försäkringsgivare på det sätt som anges i reglerna i inkomstskattelagen under förutsättning att det är möjligt med hänsyn tagen till försäkringens art.

För att Försäkringsgivaren ska medge flytt till annan försäkringsgivare krävs att den försäkring som pensionskapitalet ska flyttas till uppfyller inkomstskattelagens kvalitativa regler för pensionsförsäkring.

En flytt kan endast avse hela försäkringskapitalet. Vid flytt avyttras samtliga värdepapper och eventuellt pågående utbetalning upphör. Möjligheten att själv välja placering kan förändras eller helt upphöra till följd av flytten av



försäkringsparandet, eftersom försäkringsvillkoren kan variera mellan olika försäkringsgivare. Försäkrad och försäkringstagare till pensionsförsäkring får inte ändras med anledning av flytt.

Försäkringsgivaren genomför flytten snarast möjligt efter det att fullständiga handlingar från sökanden och det mottagande försäkringsbolaget kommit Försäkringsgivaren tillhanda.

Försäkringsavtalet upphör att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

Försäkringsgivaren har i förekommande fall rätt att vid flytt av försäkringskapital begära godkänd hälsoprövning.

Avgifter för flytt av försäkringsavtal framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande Regler och priser som finns på Hemsidan i dokument **Regler och Priser**.

6.2 Återköp på försäkringstagarens initiativ

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**.

7. FÖRSÄKRINGSFORMER

7.1 Ålderspension med återbetalningsskydd

Vid uppnådd pensionsålder utbetalas pension till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av försäkringens värde.

Om den försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten sker utbetalning till förmänstagare under avtalad utbetalningstid oavsett förmänstagarnas ålder. Om inte någon utbetalningstid avtalats fördelas utbetalningarna över fem år. Om den försäkrade avlider sedan utbetalning påbörjats, utbetalas återbetalningsskyddet till förmänstagare enligt avtalad utbetalningsplan under den tid som återstår av den avtalade utbetalningstiden. Utbetalning sker från och med påföljande avtalad utbetalningstillfälle. Rätt till utbetalning upphör när förmänstagare avlider. Finns flera tillåtna förmänstagare omfördelas återbetalningsskyddet istället till dessa. Saknas giltiga förmänstagare sker ingen utbetalning.

Återbetalningsskyddets storlek är detsamma som försäkringsvärdet.

Den försäkrade har rätt att under spartiden ändra försäkringen till ålderspension utan återbetalningsskydd om så önskas.

7.2 Ålderspension utan återbetalningsskydd

Vid uppnådd pensionsålder utbetalas pension till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av försäkringens värde.

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

För denna form av försäkring tilldelas arvsvinst.

Den försäkrade har rätt att före 55 års ålder ändra försäkringen till Ålderspension med återbetalningsskydd enligt 7.1 om den försäkrade ingår äktenskap, registrerat partnerskap, inleder samboförhållande eller om den försäkrade får arvsberättigade barn. Ändringen måste göras inom ett år från det någon av de nämnda händelserna inträffade. En förutsättning är dock att samboförhållandet, äktenskapet eller partnerskapet inte förelåg vid försäkringens tecknande och att äktenskapet eller partnerskapet inte ingåtts med person som den försäkrade vid tecknandet hade ett samboförhållande med.

Oriktiga uppgifter innebär att förmänstagarnas rätt till återbetalningsskydd kan falla bort.

8. UTBETALNINGAR

8.1 Allmänt

Den som begär utbetalning från försäkringen ska kunna styrka sin rätt. Detsamma gäller den som gör anspråk på att få ta över rätten till ett försäkringsavtal vid försäkringstagarens dödsfall.

Försäkringsgivaren har inte någon skyldighet att hålla sig informerat om inträffade dödsfall. Anmälan om försäkrads eller förmänstagares dödsfall ska göras skriftligen till Försäkringsgivaren snarast möjligt på följande adress:

Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension
Box 1399
111 93 STOCKHOLM

Till anmälan ska bifogas dödsattest eller annan handling som styrker dödsfallet. De handlingar och övriga upplysningar som har betydelse för Försäkringsgivarens bedömning ska anskaffas och skickas in utan någon kostnad för Försäkringsgivaren.

8.2 Omvandling till fondförsäkring

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att omvandla försäkringen till en fondförsäkring inför utbetalning.

Fondförsäkring medger endast placering i fonder vilket innebär att övriga värdepapper måste avyttras och likviden placeras i fonder. Vid omvandling ska försäkringstagaren avyttra samtliga värdepapper som inte är fondandelar i försäkringsdepån. Innehav i likvida medel som inte ska utbetalas i samband

med första utbetalningen ska placeras i fonder. Försäkringstagaren väljer själv vilka fonder försäkringskapitalet ska placeras i. För fondförsäkring gäller att Försäkringsgivaren har rätt att efter fem bankdagar placera likvida medel som inte placerats, eller saknar anvisning om placering, i fond som Försäkringsgivaren beslutar. För aktuell fond se dokumentet **"Regler och Priser"** på hemsidan.

8.3 Åtgärder vid utbetalning

Utbetalning av pension till försäkringstagaren ska begäras senast 30 dagar före önskad utbetalningstidpunkt.

För försäkringen gäller villkoren i 58 kap. 10–12 §§ inkomstskattelagen (1999:1229). Detta innebär att utbetalningarna kan påbörjas tidigast den månad den försäkrade fyller 55 år och att utbetalningstiden normalt inte får vara kortare än fem år. Utbetalning görs under begränsad tid, dock minst under fem år. Undantag finns om slutålder för försäkringen ska vara när den försäkrade fyller 65 år som innebär att pensionen får betalas ut under kortare tid än fem år, dock minst tre år.

Pensionens storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringsvärdet fördelas över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som försäkringstagaren väljer och enligt de regler Försäkringsgivaren tillämpar för den aktuella försäkringen. Utbetalningsplanen måste vara utformad så att utbetalningsbeloppen under de första fem åren är lika eller stigande. För fondförsäkring tas dock ingen hänsyn till beloppförändringar som orsakats av värdeförändring. Utbetalning sker månadsvis om inte något annat är avtalat.

Om enskild utbetalning understiger två procent av gällande prisbasbelopp äger Försäkringsgivaren rätt att förlänga utbetalningsterminen till den längre termin som krävs för att utbetalningsbeloppet ska överstiga denna gräns, dock längst till helår. Försäkringstagaren ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på depån i god tid före utbetalning. Om försäkringstagaren inte avyttrat värdepapper i tid för att täcka utbetalningsbeloppet kommer Försäkringsgivaren snarast efter angiven dag för utbetalning att avyttra innehav så att utbetalning kan ske. Försäkringsgivaren har rätt att avyttra innehav på det sätt som Försäkringsgivaren finner lämpligt.

För det administrativa arbetet med att utföra försäljningen i försäkringstagarens ställe har depåförvaltaren rätt att belasta depån med en avgift. Avgiftens storlek framgår av vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **Regler och Priser**.

Om försäkringstagaren avlider under utbetalningstiden upphör utbetalning av ålderspension.

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

8.4 Tidpunkt för utbetalning 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. För att den avslutande utbetalningen ska kunna ske måste samtliga värdepapper vara avyttrade. Därefter kan försäkringen avslutas. 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 så betalas den inte ut.

Beror dröjsmålet på att likvida medel inte finns på depån vid utbetalningstillfället och detta förhållande inte beror på åtgärder från Försäkringsgivarens sida föreligger inte rätt till dröjsmålsränta.

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 försäkringstagaren meddelats om ränteändringen.

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 försäkringstagaren meddelats om ränteändringen.

8.5 Rätt att utbetala till depå/konto

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

8.6 Ändring av utbetalningsplan

Innan utbetalning påbörjats kan försäkringstagaren ändra utbetalningsplanen senast 30 dagar före önskad utbetalningstidpunkt. Det är då möjligt att ändra på samtliga uppgifter i utbetalningsplanen.

Efter påbörjad utbetalning är det begränsat vilka ändringar som är tillåtna under de första fem åren.

Försäkringstagaren kan inte ändra utbetalningstidpunkt eller förvaltningsform när utbetalningen har påbörjats.

9. FÖRMÄNSTAGARFÖRORDNANDE



För försäkring med återbetalningsskydd sker utbetalning till förmånstagare efter försäkringstagarens död. Om inget särskilt förmånstagarförordnande finns sker utbetalning i första hand till maka/make/registerad partner eller sambo och i andra hand till barn till lika delar. Förmånstagare kan endast vara:

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

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

Saknas giltigt förmånstagarförordnande föreligger ingen rätt till utbetalning.

9.1 Förmånstagares placeringsrätt

Förmånstagare har rätt att göra omplaceringar på depån efter försäkringstagarens död först efter det att Försäkringsgivaren gett behörighet. Finns flera förmånstagare ska dessa gemensamt utse en placeringsberättigad via fullmakt.

9.2 Information till förmånstagare

Efter den försäkrades död får förmånstagare som är berättigad till återbetalningsskydd eller i förekommande fall den placeringsberättigade, som är utsedd gemensamt av förmånstagarna, information angående försäkringen enligt vad som tidigare gällde för den försäkrade.

9.3 Rätt till avstående

Förmånstagare berättigad till återbetalningsskydd kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. 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.

9.4 Tvist om tolkning

Om tvist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar Försäkringsgivaren inte ställning till tvisten annat än om något av anspråket framstår som uppenbart ogrundat.

Försäkringsgivaren kan i avvaktan på att de tvistande kommer överens eller att tvisten prövas i domstol sätta in förfallet belopp hos länsstyrelsen.

10. PLACERINGSVILLKOR

10.1 Placeringsberättigad

Försäkringsgivaren upplåter till försäkringstagaren eller den som försäkringstagaren sätter i sitt ställe rätten att själv bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras. Denna rätt gäller från och med att försäkringsavtalet träder i kraft. Om annan än försäkringstagaren ska ha rätten att bestämma om placeringen i värdepapper ska försäkringstagaren genom skriftlig fullmakt meddela vem som har rätt att bestämma över placeringarna i depån. Fullmakt till annan att företräda försäkringstagaren förfaller i och med att försäkringstagaren avlider och Försäkringsgivaren får kännedom härom. Försäkringstagaren ansvarar för alla transaktioner med värdepapper i depån som om dessa gjorts av försäkringstagaren själv. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad är skyldig att själv sätta sig in i vad som gäller för de värdepapper som väljs.

10.2 Handel med värdepapper

Under försäkringstiden har försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad rätt att handla med de värdepapper som vid var tid gäller för försäkringsavtalet. Tillåtna värdepapper framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande Regler och priser som finns på Hemsidan i dokument **"Regler och Priser"**. Handel med värdepapper 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.

10.3 Värdeförändring, risker m.m.

Försäkringstagaren bestämmer över försäkringskapitalets placering. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, eftersom placeringsberättigad bestämmer över försäkringskapitalets placering.

Försäkringstagaren är medveten om att all handel med värdepapper är förknippad med risker. Att ett värdepapper historiskt har stigit i värde är ingen garanti för att så kommer att ske i framtiden. Den placering försäkringstagaren gör kan komma att minska i värde. För ytterligare information om risker med värdepapper, se Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument.

10.4 Depåförvaltare

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

10.5 Värdepapper

Samtliga värdepapper som placeras i depån tillhör Försäkringsgivaren. Värdepapper i depån kan inte av försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad flyttas ur depån. De värdepapper som försäkringskapitalet kan placeras i framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande Regler och priser vilka finns tillgängliga på hemsidan i dokument **Regler och Priser**. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad är skyldig att avyttra värdepapper om Försäkringsgivaren inte längre godkänner dessa. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att avyttra värdepapper som inte längre är godkända för placering i depå om försäkringstagaren eller den placeringsberättigade inte gör detta efter uppmaning från Försäkringsgivaren. Icke godkända värdepapper kan komma att avyttras utan att försäkringstagaren först kontaktas. Likvid för avyttrade värdepapper placeras i depån som likvida medel.

För försäkring som omvandlats till fondförsäkring måste de likvida medel som ej tas i anspråk för utbetalning eller avgifter placeras i fonder inom fem bankdagar. Om placering inte skett inom fem bankdagar har Försäkringsgivaren rätt att placera de likvida medel som finns i depån i en fond som Försäkringsgivaren från tid till annan beslutar. Se vid var tid gällande regler för placering på Avanzas hemsida.

Avseende fondförsäkring så förbehåller sig Försäkringsgivaren rätten att stänga en fond för ytterligare premier och/eller fondbyten. Vidare förbehåller sig Försäkringsgivaren att utesluta en fond ur fondsimentet. Innestående medel i en stängd eller utesluten fond placeras då i en annan likvärdig fond. Om det inte finns någon likvärdig fond placeras medlen i en likviditetsfond i avvaktan på att försäkringstagaren ger Försäkringsgivaren direktiv om fondval.

Försäkringsgivaren informerar försäkringstagaren innan en fond stängs eller utesluts ur sortimentet.

10.6 Handel initierad av Försäkringsgivaren eller depåförvaltare

Försäkringsgivaren och depåförvaltaren har rätt att belasta och tillföra medel samt köpa eller avyttra värdepapper i depån i bl.a. följande situationer:

- när försäkringstagaren utnyttjar sin ängerrätt eller flytträtt,
- för täckande av t.ex. driftskostnad, skatt, courtage och övriga avgifter,
- vid den försäkrades död,
- vid utbetalning av försäkringsersättning,
- vid omvandling till fondförsäkring inför första utbetalningen,
- om försäkringskapitalet som kopplats till förvaltning i depå understiger viss av

Försäkringsgivaren bestämd minimivärde,

- om värdepapper som enligt gällande regler inte får finnas i depån ändå placerats där, eller om Försäkringsgivaren beslutar att ett värdepapper inte längre ska vara en tillåten placering i försäkringsdepån,
- om värdepapper konstaterats komma att bli onoterat,
- vid återköp och korrigerig, om så krävs för att rätta felaktiga transaktioner, samt
- 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 värdepapper för försäkringstagarens räkning kommer det att ske i den ordning som Försäkringsgivaren finner lämpligt. Vid avyttring där värdepappers Marknadsvärde inte kan bestämmas eller är lika med noll svenska kronor sker försäljning till Depåförvaltaren till ett värde som Försäkringsgivaren vid var tid beslutar om. För det administrativa arbetet med att utföra försäljningen i försäkringsstagarens ställe kommer depåförvaltaren att belasta depån med en avgift. Avgiftens storlek framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande Regler och priser som finns på hemsidan i dokument **"Regler och Priser"**.

10.7 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 eller sälja sitt innehav. För det fall att Försäkringsgivaren inte erhåller någon information om flytten samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplaceras eller i förekommande fall avyttrar sitt innehav har Försäkringsgivaren rätt att omplacera eller avyttra innehavet. Vid avyttring placeras försäkringskapitalet i likvida medel. Om premiebetalning pågår kommer premierna att placeras i likvida medel. För det fall att försäkringskapitalet är placerat i eller ska placeras i fondförvaltning under utbetalningstid kommer placering att ske 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 eller sälja sitt innehav. För det fall att Försäkringsgivaren inte erhåller någon information om det utländska medborgarskapet samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplaceras eller i förekommande fall avyttrar sitt innehav har Försäkringsgivaren rätt att omplacera eller avyttra innehavet.



11. ANSVARSBEGRÄNSNING

Försäkringsgivaren svarar inte för skada till följd av strejk, lockout, bojkott, blockad, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse eller annan omständighet, varöver Försäkringsgivaren inte råder, och inte heller för annan skada, om Försäkringsgivaren förfarit med normal aktsamhet. Försäkringsgivaren är inte heller ansvarig för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av värdepapper och som beror på fel eller fördröjning i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning.

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.

Försäkringsgivaren är inte heller ansvarig 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.

12. UPPDATERING AV ADRESS OCH E-POSTADRESS

Försäkringsgivaren inhämtar och uppdaterar löpande försäkringstagarens namn- och adressuppgifter från det statliga personadressregistret (SPAR) eller Bolagsverket. För frågor rörande det statliga personadressregistret (SPAR) hänvisas Försäkringstagaren till www.statenspersonadressregister.se.

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

13. PRESKRIPTION

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med lagen om försäkringsavtal. 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 kunde göras gällande. I annat fall upphör rätten till utbetalning.

14. TVISTLÖSNING

Vid missnöje med Avanza Pensions 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

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 concern 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.

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.

