

Regler & Priser

Här beskriver vi vilka regler som gäller samt vilka avgifter vi tar ut ur din Pensionsförsäkring.

Avgifter i vår Pensionsförsäkring

Insättningsavgift	0 SEK
Kapitalavgift	0 SEK
Fast avgift	0 SEK
Flyttavgift vid flytt till Avanza	0 SEK
Flyttavgift vid flytt från Avanza	0 SEK

Avgift för avkastningsskatt

Avgift för avkastningsskatt dras i förskott i början av varje år och baseras på försäkringens värde den 1 januari varje år.

Så räknar du ut avkastningsskatten:

Räkneexempel för avkastningsskatt på en Pensionsförsäkring år 2021:

Försäkringskapitalet den 1 januari 2021

är 200 000 kr.

Den genomsnittliga statslåneräntan var -0,07 %* år 2020. Skattesatsen är 15 %.

Avkastningsskatten blir då $200\,000 * 0,50\% * 15\% = 150$ kr, det vill säga cirka 0,075 % av försäkringens värde.

* Sedan 2017 finns ett golv för skatteunderlaget på 0,50%

Prislista

Vilka priser som gäller för vår Pensionsförsäkring hittar du i vår [prislista](#).

Regler

Teckningsålder	18 – 80 år
Utbetalningsålder	55 – 99 år
Utbetalningstid	5 – 20 år

Flytt av Pensionsförsäkring från Avanza Pension

Vid flytt av pensionsförsäkringar utan återbetalningsskydd kommer försäkringskapitalet att minskas med den av Avanza Pension tilldelade arvsvinsten.

Vid flytt av övriga pensionsförsäkringar flyttas hela försäkringskapitalet.

Vid förtida avslut av Privat pensionsförsäkring från Avanza

Vid förtida avslut av en privat pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd kommer försäkringskapitalet minskas med den av Avanza Pension tilldelade arsvinsten.

Placering kan (utöver i likvida medel) göras i följande av Avanza Bank tillhandahållna instrument:

- 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, Räntheobligationer, 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.

Vid utbetalningstillfället blir pensionsförsäkringen i enlighet med försäkringsvillkoren 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. Om placering i fonder inte skett inom 5 bankdagar efter omvandling till fondförsäkring placerar Pension likvida medel i Lannebo Fonder AB Likviditet.

Placeringsmöjligheterna kan utökas eller begränsas beroende på vad som vid var tid godkänns av Pension.