

FÖRSÄKRINGSVILLKOR

AVSER AVANZA PENSIONS AVTALSPENSION SAF-LO OCH LIVSARBETSTIDSPENSION/ARBETSTIDSPENSION

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 Avanza Pension.

Avgift för driftskostnader Avgift för försäkringsgivarens kostnader för administration och försäljning.

Avkastningsskatt Skatt som försäkringsgivaren enligt lag ska betala på en schabloniserad avkastning på de tillgångar som förvaltas för den försäkrades räkning. Skatteunderlaget beräknas inte på den verkliga avkastningen utan på försäkringskapitalets värde den 1 januari multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneränta.

Bankdag Dag som inte är lördag, söndag eller allmän helgdag och på vilken bankerna är öppna i Sverige.

Barn Med begreppet barn avses den försäkrades arvsberättigade barn i första led.

Depå Värdepappersdepå med tillhörande konto hos depåförvaltaren vilket utgör samtliga tillgångar som är knutna till försäkringsavtalet.

Depåförvaltare Det värdepappersinstitut som förvaltar depån.

Fond Värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder samt i specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Fondförsäkring Försäkring som är anknuten till fonder vilka förvaltas av fondförvaltare som har rätt att driva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller till specialfonder vilka förvaltas av den som har rätt att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Förmånstagare Den eller de personer som försäkringsbeloppet ska utbetalas till. Förmånstagare till återbetalningsskyddet kan endast väljas ur en begränsad krets enligt inkomstskattelagen.

Förmånstagarförordnande Skriftlig handling som visar vem eller vilka som är förmånstagare.

Försäkrad En person på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringsavtal Det avtal som gäller för varje enskild försäkring. Försäkringsavtalet regleras av mellan Svenskt Näringsliv och LO överenskomna Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO, Gemensamma försäkringsvillkor för AFA-försäkringarna och Avtalspension SAF-LO, dessa villkor, gällande försäkringsbevis, samt Avanza Pensions vid var tid gällande Regler och priser på hemsidan i dokument "Regler och Priser".

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.

Maka/make Den person som den försäkrade är gift med. Med maka/make jämställs registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap. Förordnande till maka/make anses förfallet när dom om äktenskapsskillnad eller upplösning av partnerskap vunnit laga kraft.

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 avdragsutrymme för försäkringspremier.

Regler och priser En sammanställning av aktuella regler och priser som gäller för försäkringsavtalet finns tillgängligt på hemsidan i dokumentet "Regler och priser".

Sambo Ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de har, har haft eller väntar barn tillsammans, eller tidigare har varit gifta med varandra eller levtt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Spartid Perioden från försäkringsavtalets ikraftträdande till första pensionsutbetalning.

Utbetalningstidpunkt Den månad då den första pensionsutbetalningen görs.

Utbetalningstid Period under vilken utbetalning görs till den försäkrade eller förmånstagare.

Utbetalningstermin Den periodicitet med vilken utbetalning sker.

Återköp Hela eller del av försäkringskapitalet betalas ut innan försäkringstidens slut. Betalas hela kapitalet ut upphör försäkringen att gälla.

1. INLEDNING

Avtalspension SAF-LO är baserad på överenskommelser mellan Svenskt Näringsliv och LO.

Försäkring kan tecknas för anställd som omfattas av försäkringen.

Avtalspension SAF-LO är en premiebestämd försäkring.

Livsarbetspension/Arbetspension är baserad på överenskommelser mellan olika förbund inom Svenskt Näringsliv och LO och utgör ett tillägg till Avtalspension SAF-LO.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som betalar in premien.

Försäkrad är den anställd på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringsgivare är Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, org.nr 516401-6775 (Avanza Pension).

Fora AB (Fora) handhar administration av val av försäkringsgivare, premie, återbetalningsskydd, förmånstagarförordnande, hälsoprövning och flytt av kapital från eller till annan försäkringsgivare.

2. FÖRSÄKRINGSAVTALET

2.1 Allmänt

Dessa villkor gäller för Avanza Pensions Avtalspension SAF-LO och Livsarbetspension/Arbetspension där försäkringskapitalet placeras i fonder och administreras i en värdepappersdepå (depå) tecknad hos Avanza Bank AB. Försäkringen är en fondförsäkring. Depån kan innehålla de fonder som Avanza Pension erbjuder för Avtalspension SAF-LO. Tillåtna fonder samt vad som gäller för dessa framgår av vid var tid gällande Fondutbud för Avtalspension SAF-LO.

Försäkringsvärdet är helt beroende av de placeringar som den försäkrade eller annan placeringsberättigad bestämmer och kan såväl öka som minska.

Avanza Pension åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen.

Avanza Pension är ägare till depån och innehar därmed alla rättigheter gentemot tredje part. Den försäkrade har en fordran på Avanza Pension som motsvarar försäkringsvärdet.

Kommunikationen med den försäkrade kommer till största del att ske över Internet. För depån gäller likaså att placeringar främst sker via Internet. För att underlätta kommunikationen bör den försäkrade ha tillgång till Internet och en personlig e-postadress.

2.2 Förutsättningar

För försäkringsavtalet gäller mellan Svenskt Näringsliv och LO överenskomna Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO, Gemensamma försäkringsvillkor för AFA-försäkringarna och Avtalspension SAF-LO, dessa villkor, gällande försäkringsbevis, samt Avanza Pensions vid var tid gällande Fondutbud för Avtalspension SAF-LO, samt de regler som finns hos olika fondbolag.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade skriftligen eller på annat sätt enligt avtal lämnat till Fora eller Avanza Pension.

För försäkringen gäller villkoren i 58 kap. 16-18 §§ inkomstskattelagen (1999:1229). Detta innebär att försäkringen inte får pantsättas eller belånas. Inte heller får den överlåtas eller ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller försäkringsvillkoren.

Försäkringsavtalet regleras av lagen (2005:104) om försäkringsavtal, i den mån inte något annat följer av de bestämmelser som överenskommit mellan Svenskt Näringsliv och LO, samt svensk allmän lag i övrigt.

2.3 Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla då Avanza Pension mottagit fullständig uppgifter om den anställdes val och den första premien mottagits från Fora samt registrerats på den depå som är knuten till försäkringen. I samband med att försäkringen börjar gälla erhåller den försäkrade ett försäkringsbevis.

2.4 Flytträtt

Den försäkrade har rätt att flytta pensionskapitalet i försäkringen till annan av Svenskt Näringsliv och LO upphandlad valbar försäkringsgivare.

Flytt av försäkringsavtalet kan endast avse samtliga tillgångar i försäkringen. Flytt av försäkring från Avanza Pension innebär att samtliga fondandelar



avyttras. Flyttbart kapital utgörs av försäkringens värde med tillägg av upplupna fondrabatter från fondavgifter och upplupen arvsvinst minskat med avdrag för upplupna avgifter och skatter. Det flyttbara kapitalet överförs till Fora för vidarebefordran till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare. Avanza Pensions ansvar upphör då pensionskapitalet överförs till den mottagande försäkringsgivaren. Avanza Pension flyttar pensionskapitalet senast två veckor efter att definitivt anmodan om flytt mottagits från Fora.

Det är ej möjligt att flytta en försäkring med påbörjad pensionsutbetalning. Avgifter för flytt av försäkringsavtal framgår av Avanza Pensions vid var tid gällande Regler och Priser på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**".

2.5 Ändring av försäkringsavtalet

Svenskt Näringsliv och LO kan besluta om ändringar i kollektivavtalet som påverkar försäkringens utformning. Sådan ändring gäller från den tidpunkt som parterna beslutar.

Avanza Pension har på grund av försäkringens art och andra särskilda omständigheter rätt att ändra i dessa villkor, eventuella produktbestämmelser, avgifter och beräkningsgrunder med verkan för redan ingångna försäkringsavtal på sätt som Avanza Pension finner nödvändigt. Ändringarna ska godkännas av Svenskt Näringsliv och LO. Ändring som beror på ändrad lagstiftning, lagtillämpning, myndighetsföreskrifter eller är att anse som obetydlig för den försäkrade kan göras utan att den försäkrade först meddelas härom. Sådan ändring träder i kraft omedelbart.

Den försäkrade kan under sin livstid ändra förmånstagarförordnande avseende återbetalningsskydd. Innan utbetalning påbörjats kan den försäkrade, under vissa förutsättningar, ändra utbetalningstidpunkt, utbetalningstid och lägga till eller ta bort återbetalningsskydd.

Ändring avseende förmånstagarförordnande och återbetalningsskydd måste göras skriftligen hos Fora. Ändringen avseende förtida eller uppskjutet pensionsuttag samt utbetalningstid görs hos Avanza Pension. Ändringen träder i kraft när den beviljats av Avanza Pension. Den försäkrade erhåller därefter ett nytt försäkringsbevis.

Vid ändringar av försäkringsavtalet som begärts av den försäkrade förbehåller sig Avanza Pension rätten att ta ut en avgift.

Försäkringstagaren har ingen rätt att ändra försäkringen.

2.6 Principen för vinstdelning m.m.

Avanza Pension är ett vinstutdelande försäkringsaktiebolag vilket innebär att vare sig försäkringstagaren eller den försäkrade har rätt till del av den vinst som kan uppstå i Avanza Pensions verksamhet.

2.7 Återköp

Vare sig försäkringstagaren eller den försäkrade har rätt att återköpa försäkringen. Avanza Pension har rätt att återköpa försäkringen innan utbetalning påbörjats om försäkringens värde understiger det belopp som anges i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen. Återköp innebär att Avanza Pension avyttrar samtliga fondandelar. Försäkringens värde utbetalas därefter till den försäkrade och försäkringen avslutas.

2.8 Information

Information ges främst via Internet.

Den försäkrade har via Internet dagligen tillgång till preliminär uppgift om försäkringsvärdet.

Den försäkrade erhåller årligen ett värdebesked från Fora som bland annat innehåller uppgifter om försäkringens värde vid årets början, inbetalda premier under året, värdeförändring under året, uttagna försäkringsavgifter under året, utbetalad pension under året samt försäkringens värde vid årets slut.

Inför avtalad pensionsålder får den försäkrade information om vilka uppgifter som måste lämnas för att utbetalningen ska kunna påbörjas.

Avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska. Likaså sker all kommunikation på svenska.

3. PREMIE OCH PLACERING AV PREMIE

3.1 Premie och dess betalning

Premien bestäms i enlighet med kollektivavtalet och betalas av försäkringstagaren till Fora.

Fora vidarebefordrar i enlighet med den försäkrades val ålderspensionspremien till Avanza Pension.

Om inbetald premie av någon anledning inte kan hänföras till rätt försäkringsavtal, och felet inte beror på Avanza Pension, sker registrering av inbetald premie i den försäkrades depå så snart premien har identifierats. Avanza Pension ansvarar inte för eventuell faktisk eller utebliven värdeförändring under tiden fram till att premien kan placeras i depå.

Premier som intjänats efter det år då utbetalning påbörjats placeras i ny försäkring.

Vid eventuellt krav på återbetalning av premie återbetalar Avanza Pension sådan premie till Fora.

3.2 Placering av premie

Den försäkrade bestämmer själv över försäkringskapitalets placering i värdepappersfonder. Vilka fonder som är valbara framgår i vid var tid gällande Fondutbud för Avtalspension SAF-LO. Till försäkringen kan samtidigt kopplas högst 10 fonder.

Inbetald premie placeras enligt den försäkrades val av premieplacering.

Fram till att den försäkrade har använt fonder för placering av inbetald premie placeras premien i Avanza Pensions Entrélösning för Avtalspension SAF-LO, se punkt 3.3.

Den försäkrade kan under försäkringstiden ändra hur premie till försäkring ska placeras samt även göra ändringar i befintligt innehav. Fondbyten sker i inloggat läge via den försäkrades försäkringsdepå på Avanzas hemsida, alternativt via blankett som Avanza Pension tillhandahåller.

Kan det av någon anledning inte utronas hur placering av försäkringspremien ska ske, placeras premien i Avanza Pensions Entrélösning för Avtalspension SAF-LO, se punkt 3.3.

Avanza Pension förbinder sig att placera premien snarast efter att den kommit Avanza Pension tillhanda. Avanza Pension svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba den försäkrade när handel i berörd fond inte kan genomföras på grund av föreskrifter i fondbolagens bestämmelser.

3.3 Avanza Pensions Entrélösning för Avtalspension SAF-LO

Innan den försäkrade själv valt fonder till vilka försäkringskapitalet ska kopplas, placeras inbetalda premier i Avanza Pensions Entrélösning för Avtalspension SAF-LO, Se Placeringsvillkor Avanza Pensions Entrélösning för Avtalspension SAF-LO.

3.4 Reklamation av fondbyte och premieplacering

Den försäkrade ska omgående påtala för Avanza Pension eventuella fel och brister hänförliga till placering av premier och omplacering av fondandelar som vid var tid är kopplade till försäkringen. Avanza Pension är inte ansvarig för skada som kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

4. AVGIFTER

Försäkringsavtalet kan belastas med försäkringsavgifter i form av avgifter för driftskostnader och avgifter för fondförvaltning.

Vidare tar Avanza Pension ut en avgift motsvarande avkastningsskatt vid ingången av varje kalenderår.

Avgifterna tas ut genom att Avanza Pension tar i anspråk fondandelar på det sätt och i den ordning som Avanza Pension beslutar.

Vid flytt av pensionskapital kan Avanza Pension ta ut en administrativ avgift. Avgiften tas av det flyttade pensionskapitalet.

De aktuella avgifterna framgår av Avanza Pensions vid var tid gällande Regler

och priser på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**".

4.1 Fondförvaltarens avgifter

Avdrag för fondförvaltarens avgifter sker enligt de regler som vid var tid tillämpas av respektive fondförvaltare.

5. FÖRSÄKRINGSFORMER

Försäkringsformen framgår av den försäkrades försäkringsbevis.

5.1 Ålderspension med återbetalningsskydd

Vid 65 års ålder eller vid annan tidpunkt som den försäkrade meddelat Avanza Pension utbetalas ålderspension till den försäkrade. Ålderspensionen är livsvarig om inget annat avtalats.

Ålderspensionens storlek bestäms av försäkringens värde. Har livsvarig utbetalningstid valts tilldelas försäkringen arvsvinst under utbetalningstiden.

Om den försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten är återbetalningsskyddets storlek detsamma som försäkringsvärdet och utbetalas till förmånstagar fördelat över 5 år, oavsett förmånstagarers ålder. Avlider den försäkrade sedan utbetalning påbörjats fortsätter utbetalningarna till förmånstagar med samma andel av försäkringsvärdet som ålderspension till den försäkrade skulle ha utbetalats. Har försäkringen tidsbegränsad utbetalningstid utbetalas återbetalningsskyddet under återstående utbetalningstid. Vid livsvarig utbetalningstid utbetalas återbetalningsskyddet till dess 20 års sammanlagd utbetalningstid uppnåtts.

Rätt till utbetalning upphör när förmånstagar avlider. Finns flera tillåtna förmånstagar omfördelas återbetalningsskyddet istället till dessa. Saknas giltiga förmånstagar sker ingen utbetalning.

Den försäkrade har rätt att ändra försäkringen till ålderspension utan återbetalningsskydd.

5.2 Ålderspension utan återbetalningsskydd

Vid 65 års ålder eller vid annan tidpunkt som den försäkrade meddelat Avanza Pension utbetalas ålderspension till den försäkrade. Ålderspensionen är livsvarig om inget annat avtalats.



Ålderspensionens storlek bestäms av försäkringens värde. Försäringen tilldelas arvsvinst.

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

Den försäkrade har rätt att utan hälsoprövning ändra utbetalningstidpunkt och utbetalningstidens längd.

Innan utbetalningarna påbörjats har den försäkrade också rätt att under vissa förutsättningar ändra försäringen till ålderspension med återbetalningsskydd enligt 5.1. Avanza Pension förbehåller sig rätten att utföra en hälsoprövning för att bedöma om återbetalningsskydd ska beviljas för hela pensionskapitalet eller endast för framtida premier. Hälsoprövningen utförs av Fora för Avanza Pensions räkning. Om den försäkrade vid hälsoprövning befunnits lida av allvarlig sjukdom erbjuds möjlighet att få en försäkring med återbetalningsskydd av-seende de premier som tjänats in från och med året efter valet av återbetalningsskydd.

Den försäkrade har under förutsättning att den försäkrade ingår äktenskap eller registrerat partnerskap, inleder samboförhållande eller får arvsberättigade barn rätt att ändra försäringen till ålderspension med återbetalningsskydd utan hälsoprövning om ändringen görs inom 1 år från det någon av de nämnda händelserna inträffat. Oriktiga uppgifter innebär att förmånstagares rätt till återbetalningsskydd kan falla bort.

6. FÖRMÅNSTAGARE

6.1 Förmånstagare till ålderspension

Förmånstagare till ålderspensionen är den försäkrade. Förordnandet kan inte återkallas.

6.2 Förmånstagare till återbetalningsskydd

Generellt förordnande

Förmånstagare till ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till Fora, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn (oavsett ålder). Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner.

Med make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap.

Make är förmånstagare även när mål om äktenskapskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de

- har eller har haft eller väntar barn tillsammans eller
- tidigare har varit gifta med varandra eller levtt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Särskilt förordnande

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer

- make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo
- barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b).

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner såvida inget annat anges.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt, varvid den eller de förmånstagare inträder som skulle fått rätt till pensionsbelopp om den avstående varit avliden.

Särskilt förordnande gäller så länge försäkringen gäller eller till dess det återkallas eller ändras.

6.2.2 Placeringsrätt

Försäkringstagaren har upplåtit placeringsrätten till den försäkrade.

Förmånstagare berättigad till återbetalningsskydd har rätt att göra omplaceringar på depån efter den försäkrades död först efter det att Avanza Pension gett behörighet.

Finns det flera förmånstagare ska dessa gemensamt utse en placeringsberättigad via fullmakt.

6.2.3 Information till förmånstagare

Efter den försäkrades död får förmånstagare berättigad till återbetalningsskydd information angående försäkringen enligt vad som tidigare gällde för den försäkrade.

7. UTBETALNINGAR

7.1 Utbetalning av ålderspension

Innan utbetalning av ålderspension kan påbörjas måste den försäkrade anmäla utbetalningsuppgifter till Avanza Pension. Anmälan ska ske senast 30 dagar före den första utbetalningen ska ske.

För försäkringen gäller villkoren i 58 kap. 10-12 §§ inkomstskattelagen. Detta innebär att utbetalningarna kan påbörjas tidigast den månad den försäkrade fyller 55 år och att utbetalningstiden inte får vara kortare än 5 år. Om inget annat avtalas är utbetalningen livsvarig.

Pensionens storlek bestäms av försäkringsvärdet. När utbetalningen påbörjas kommer Avanza Pension att sälja av fondandelar mot aktuellt fondinnehav vid varje utbetalningstillfälle. Den försäkrade kan fortsätta byta fonder även under utbetalningstiden. Utbetalning sker månadsvis om inte något annat är avtalat.

Ett meddelande skickas till den försäkrade i samband med varje utbetalningstillfälle med en preliminär uppgift om beloppets storlek.

Om enskild utbetalning understiger 2 procent av gällande prisbasbelopp äger Avanza Pension rätt att förlänga utbetalningsterminen till den längre termin som krävs för att utbetalningsbeloppet ska överstiga denna gräns, dock längst till helår.

Om den försäkrade avlider under utbetalningstiden upphör utbetalning av ålderspension.

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

7.2 Dödsfall

Anmälan om dödsfall görs på blankett som Fora tillhandahåller. Dödsfallsintyg och släktutredning från Skatteverket ska bifogas anmälan. Handlingarna ska skickas till Fora som vidarebefordrar uppgifterna till Avanza Pension. Fora kan, för Avanza Pensions räkning, komma att begära in kompletterande uppgifter för att betrakta rätten till förmån som styrkt. De handlingar och övriga upplysningar som har betydelse för Avanza Pensions bedömning ska anskaftas och skickas in utan någon kostnad för Avanza Pension.

Avanza Pension har inte någon skyldighet att hålla sig informerat om inträffade dödsfall.

7.3 Tidpunkt för utbetalning av återbetalningsskydd samt -räntebestämmelser

Utbetalning sker tidigast 30 dagar efter det att den som gör anspråk på utbetalning har lämnat Avanza Pension all nödvändig information för att kunna starta utbetalningen.

Avanza Pension 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.

Aktuell räntesats framgår av vid var tid gällande Regler och priser på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**". Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av Avanza Pensions upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för Avanza Pension. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske tidigast från och med den dag då den försäkrade meddelats om ränteändringen.

7.4 Rätt att utbetala till depå/konto

Avanza Pension har rätt att fullgöra utbetalning genom att för mottagarens räkning öppna depå/konto hos Avanza för insättning av belopp.

8. PLACERINGSVILLKOR

8.1 Placeringsberättigad

Den som har placeringsrätt har rätt att bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras. Placeringsrätten kan upplåtas till annan. Placeringsrätten gäller från och med att Avanza Pension fått kännedom om upplåtelsen. Den som upplåtit placeringsrätten ansvarar för alla transaktioner med fonder i depån som om dessa gjorts av denne själv. Placeringsberättigad är skyldig att sätta sig in i vad som gäller för de fonder som väljs.

8.2 Handel med fondandelar

Under försäkringstiden har placeringsberättigad rätt att handla med de fonder som tilläts i enlighet med Avanza Pensions vid var tid gällande Fondutbud för Avtalsspension SAF-LO. Handel med fonder sker i den depå som är knuten till försäkringen. Avanza Pension lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen.

8.3 Utdelning

Utdelningen i en fond får endast disponeras för förvärv av nya fondandelar.

8.4 Värdeförändring, risker m.m.

Eftersom placeringsberättigad bestämmer över försäkringskapitalets placering åtar sig Avanza Pension inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen. Den försäkrade och annan placeringsberättigad är medveten om att all handel med fonder är förknippad med risker. Att en fond historiskt har stigit i värde är ingen garanti för att så kommer att ske i framtiden. Den placering den försäkrade eller annan placeringsberättigad gör kan komma att minska i värde. För ytterligare information om risker med fonder, se information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument.

8.5 Depåförvaltare

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

8.6 Fondandelar

Samtliga fondandelar som placeras i depån tillhör Avanza Pension. Fondandelar kan inte flyttas ut ur depån av den försäkrade eller annan placeringsberättigad.

Avanza Pension förbehåller sig rätten att avyttra fondandelar som inte längre är godkända för placering i depån. Likvid för avyttrade fondandelar placeras i likvärdig fond eller enligt den försäkrades val av premieplacering.

Avanza Pension får inte, utan att i god tid dessförinnan ha informerat Fora, stänga eller medverka till att stänga en fond eller eljest medverka till att en fond görs obrukbar. Avanza Pension åtar sig att verka för att stängning av en fond inte genomförs annat än när det är sakligt motiverat. Beslutats åtgärd om stängning ska Avanza Pension och Fora vidta alla åtgärder för att tillse att försäkrad i minsta mån påverkas därav.

8.7 Handel initierad av Avanza Pension eller depåförvaltare

Avanza Pension och depåförvaltaren har rätt att belasta och tillföra medel samt köpa eller avyttra fondandelar i depån i bland annat följande situationer:

- vid köp av fondandelar i enlighet med anvisad premiefördelning,
- vid omfördelning av fondandelar i enlighet med placeringsberättigads beställning,
- när den försäkrade utnyttjar sin flytträtt,
- för täckande av till exempel driftskostnad, skatt, och övriga avgifter,
- vid den försäkrades död,
- vid utbetalning av ålder pension samt återbetalningsskydd,
- om försäkringskapitalet understiger viss av Avanza Pension bestämd miniminivå,
- om andelar i fonder som enligt gällande regler inte får finnas i depån ändå placerats där,
- vid återköp och korrigeringar
- om så krävs för att rätta felaktiga transaktioner, i övriga fall då detta framgår av lag eller de villkor som hör till försäkringsavtalet.

I de fall ovan som Avanza Pension behöver avyttra fondandelar kommer det att ske på det sätt och i den ordning som Avanza Pension finner lämpligt. Avanza Pension ansvarar inte för eventuell värdeförändring som avyttringen kan ge upphov till.

8.8 Utlandsbosatta/utländska medborgare

Försäkringstagaren/placeringsberättigad som har för avsikt att bosätta sig i USA eller annat land är skyldig att informera Försäkringsgivaren 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 Försäkringsgivaren inte får information om flytten samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplaceras sitt innehav har Försäkringsgivaren rätt att omplacera innehavet. Försäkringskapitalet placeras då i en fond som bestäms av Försäkringsgivaren. Om premiebetalning pågår kommer premierna att placeras i en fond som bestäms av Försäkringsgivaren.

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 Försäkringsgivaren inte får information om det utländska medborgarskapet samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplaceras sitt innehav har Försäkringsgivaren rätt att omplacera innehavet i en fond som bestäms av Försäkringsgivaren.

9. ANSVARSBEGRÄNSNING

Avanza Pension svarar inte för skada till följd av strejk, lockout, bojkott, blockad, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse eller annan omständighet, varöver Avanza Pension inte råder, och inte heller för annan skada, om Avanza Pension agerat med normal aktsamhet. Avanza Pension är inte heller ansvarig för sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av

fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram eller annan teknisk utrustning.

Anspråk på Avanza Pension kan inte grundas på uppgift i dokument eller meddelande från Avanza Pension, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte Avanza Pension underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

10. UPPDATERING AV ADRESS OCH E-POSTADRESS

Avanza Pension uppdaterar löpande de försäkrades adressuppgifter med uppgifter från det statliga personadressregistret (SPAR). Om den försäkrade vill att annan adress än den som finns registrerad hos SPAR ska användas ska detta skriftligen anmälas till Avanza Pension. Vid flytt till ny adress måste den försäkrade sedan på nytt inkomma med en anmälan till Avanza Pension.

För frågor rörande det statliga personadressregistret kan den försäkrade vända sig till Statens personadressregisternämnd, 171 94 SOLNA.

Det åligger den försäkrade att se till att Avanza Pension alltid har tillgång till en aktuell e-postadress.

11. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Avanza Pension kan, till följd av svensk eller utländsk lag, svensk eller utländsk myndighets föreskrift eller beslut och/eller Avanza Pensions avtal med svensk eller utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för viss fond, vara skyldig att till annan lämna uppgift om den försäkrades förhållanden. Det åligger den försäkrade att på begäran av Avanza Pension tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Avanza Pension bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Den försäkrade är införstådd med att Avanza Pension kommer att behandla personuppgifter (såväl av den försäkrade och försäkringstagaren lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för fullgörande av detta försäkringsavtal och uppdrag relaterade till försäkringsavtalet och för fullgörande av Avanza Pensions rättsliga skyldigheter. Därtill får Avanza Pension behandla den försäkrades personuppgifter för information om regel-/villkorsändringar, fonder, produkter och tjänster m.m. med anknytning till detta försäkringsavtal.

Likaså kan behandling komma att ske för att de åtgärder som den försäkrade begärt innan eller efter det att avtal träffats ska kunna vidtas.

Den försäkrade godkänner härigenom att behandling av de försäkrades personuppgifter får ske hos Avanza Pension och hos andra bolag i Avanzakoncernen för administrativa eller statistiska ändamål samt för direkt marknadsföring via elektronisk post eller på annat vis. Om den försäkrade inte vill att uppgifterna används för direkt marknadsföring ska den försäkrade vända sig till Avanza Pension.

Den försäkrade har rätt att en gång om året få veta vad som registrerats om den försäkrade samt att få rättelse av eventuellt felaktig uppgift. Den försäkrade ska i sådana fall vända sig till Avanza Pension.

Avanza Pension och depåförvaltaren kan komma att spela in telefonsamtalen i samband med att den försäkrade eller annan placeringsberättigad lämnar uppdrag om handel eller instruktioner avseende depån och anslutna konton. Samtal kan även spelas in vid andra kontakter med den försäkrade eller annan placeringsberättigad.

12. PRESKRIPTION

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med lagen om försäkringsavtal. En eventuell talan om utbetalning ska väckas vid domstol inom 3 år från den tidpunkt då den som gjort anspråk på utbetalning från Avanza Pension fick kännedom om att anspråk kunde göras gällande. Anspråk måste dock framställas senast inom 10 år från den tidpunkt då anspråk tidigast kunnat göras gällande. I annat fall upphör rätten till utbetalning.

13. TVISTLÖSNING

Missnöje bör i första hand framföras direkt till Avanza Pension. Förhoppningsvis kan ärendet då redas ut.

Om olika meningar ändå kvarstår finns andra möjligheter att få ärendet prövat.

Svenskt Näringsliv och LO har träffat överenskommelse om en särskild nämnd, Pensionsnämnden, som svarar för tolkning av Bestämmelserna för Avtalspension SAF-LO. Försäkringstagaren eller den försäkrade kan begära att fråga som angår denne ska tas upp till prövning i Pensionsnämnden. Beslut i Pensionsnämnden ska vara enhälligt.

Om ett ärende har prövats av Pensionsnämnden, gäller vid tvist om tolkning eller tillämpning av dessa försäkringsvillkor eller försäkringsavtalet i övrigt att - försäkringstagaren eller den försäkrade kan hänskjuta tvisten till bindande avgörande av Skiljenämnd. Skiljenämnden består av ledamöter utsedda av Svenskt Näringsliv och LO.

