

Regler & Priser

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

Avgifter i vår tjänstepension

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 2019:

Försäkringskapitalet den 1 januari 2019 är 200 000 kr.

Den genomsnittliga statslåneräntan var 0,48 %* år 2018.

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

Priser för handel och räntor i vår tjänstepension hittar du i vår [prislista](#).

Regler

Engångspremie	Valfritt belopp
Månadsbetalning	Ja, via faktura
Teckningsålder	18–70 år
Utbetalningsålder	55–80 år
Utbetalningstid	5–20 år eller livet ut

Entrélösning

Alla premier som betalas in på en tjänstepensionsförsäkring placeras i Avanza Pensions entrélösning om inte företaget valt en annan placeringsplan. Den anställde kan alltid själv välja en annan placering. [Läs mer om Avanza 75.](#)

(Avanza 75 är entrelösning från och med 2014-04-01.)

Avanza 75 är en fond utgiven och förvaltd av Avanza Fonder AB. Avanza Pension (beslutsfattare av entrelösning) anser att Avanza 75 lämpar sig som entrelösning då fonden har en låg avgift och passar långsiktigt sparande. Även om Avanza Pension och Avanza Fonder tillhör samma koncern finns det inga avtalsmässiga förhållanden, skillnader i ersättningsnivåer eller liknande som motiverar Avanza Pension att välja Avanza 75 som entrelösning framför andra fonder i Avanzas ordinarie Fondutbud.

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

- Aktier som är upptagna till handel på reglerad marknad eller MTF i Sverige, Danmark och Finland eller motsvarande marknadsplats i Norge.
- Aktier som är upptagna till handel på reglerad marknad inom EU/EES.
- Aktier som är upptagna till handel på en marknadsplats i Kanada och USA som motsvarar en reglerad marknad inom EU/EES.

Aktier som handlas på "OTC-markets" i USA samt på marknadsplatser utöver de som nämns ovan kan som huvudregel enbart säljas.

- Värdepappersfonder, specialfonder som avser tillhandahålla genomlysningrapportering till Morningstar eller motsvarande och som Avanza Bank AB har distributionsavtal med eller som vid var tid är tillåtna att köpa via Avanzas sajt.
- Aktieindexobligationer, kreditobligationer, portföljobligationer, råvaruobligationer, ränteobligationer och valutaobligationer, företagsobligationer, premieobligationer, konvertibler och förlagslån som är upptagna till handel på reglerad marknad i Sverige.
- Börshandlade fonder (ETF) och trackers utan hävstång som vid var tid är tillåtna att köpa via Avanzas sajt.
- Tecknings-, inlösen- eller uniträtter samt teckningsoptioner kan som huvudregel enbart säljas alternativt utnyttjas i aktuell företagshändelse.
- Betald tecknad aktie (BTA) och Betald tecknad unit (BTU) kan som huvudregel enbart säljas alternativt invänta omvandling till underliggande värdepapper.

För innehav som Avanza Pension fått uppgift om att de ska avnoteras, försättas i likvidation, konkurs eller är föremål för uppköp och/eller tvångsinlösen äger Avanza Pension rätt att, i enlighet med villkoren, snarast möjligt avyttra/avveckla utan försäkringstagarens medgivande. Avanza Pension äger även rätt att sätta ett stopp för köptransaktioner i instrument som ska avnoteras.

Vid utnyttjande av tecknings-, inlösen- eller uniträtter, teckningsoptioner samt BTA och BTU, där värdepappret (värdepapperna) som erhålls inte är tillåtet enligt placeringsriktlinjerna äger Avanza Pension rätt att, avyttra/avveckla värdepappret (värdepapperna) utan försäkringstagarens medgivande.

Efter bolagshändelse där ett otillåtet värdepapper erhållits äger Avanza Pension rätt att, i enlighet med villkoren, avyttra/avveckla värdepappret utan försäkringstagarens medgivande.

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, samt någon av följande instrumenttyper:

1. Derivat
2. Warranter
3. Certifikat
4. Börshandlade fonder (ETF) med hävstång
5. Standardiserande optioner samt terminer som innebär en förpliktelse.

Vid utbetalningstillfället blir pensionsförsäkringen i enlighet med försäkringsvillkoren en fondförsäkring vilket innebär att försäkringskapitalet endast får vara placerat i de fonder som från tid till annan ingår i Avanza Banks utbud. 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.

Flytt av tjänstepensionsförsäkring från Avanza Pension

Avanza har flytträtt på samtliga tjänstepensionsförsäkringar. Vid flytt av tjänstepensionsförsäkringar utan återbetalningsskydd samt vid flytt av tjänstepensionsförsäkringar med livsvarig utbetalning kommer försäkringskapitalet att minskas med den av Avanza Pension tilldelade arvsvinsten. Vid flytt av övriga tjänstepensionsförsäkringar flyttas hela försäkringskapitalet.

Euro Accidents riskpremier

Premiebefrielse

Företag med 1–4 anställda	2,7 % av sparpremien
Företag med 5 eller fler anställda	2,3 % av sparpremien*

*Representerar ett snittpris, exakt prisnivå beror på företagets riskprofil.

Sjukförsäkring

Priset för sjukförsäkringen kan variera beroende på kön, ålder samt lön. Dessutom kan premierna sänkas beroende på företagets riskprofil.

Kontakta oss för offert.