

## 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 vid försäljning inför utbetalning	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 2023:

Försäkringskapitalet den 1 januari 2023 är 200 000 kr.

Den genomsnittliga statslåneräntan var 1,46 %\* år 2022. Skattesatsen är 15 %.

Avkastningsskatten blir då  $200\,000 * 1,46\% * 15\% = 438$  kr, det vill säga cirka 0,219 % av försäkringens värde.

### Avkastning från utlånade aktier

Du som sparar i tjänstepension har möjlighet att få extra avkastning på ditt sparande, genom att Avanza Pension mot ränta lånar ut vissa aktier till stora internationella kapitalförvaltare och banker. 60% av ersättningen betalas ut till kunderna. Den resterande delen får Avanza Pension och det finansierar även de kostnader vi har för att erbjuda tjänsten.

Hur mycket avkastning du får beror på vilka aktier du har, hur många du har, hur länge de lånas ut och vilken efterfrågan det finns på de aktuella aktierna. Det kan variera stort mellan olika månader och avkastningen fördelas ut till alla kunder som hade de aktier som lånades ut under månaden.

Exempel: Om du ägde 1000 aktier som i snitt stod i 100 kr under en viss månad, och Avanza Pension lånade ut 25% av det totala antalet aktier i detta bolag under samma månad och låneräntan var 5% så kommer du få ungefär 100 kr per månad i avkastning. Ägde du bara aktierna några dagar så kommer du få ersättning motsvarande de dagarna du ägde aktierna.

Avkastningen betalas ut till din tjänstepension varje månad men den måste uppgå till 10 kr innan den utbetalas. Om ersättningen blir lägre så samlas den över flera månader och betalas ut när den kommer upp i 10 kr.

## Prislista

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

I de fall depåförvaltaren avyttrar värdepapper för försäkringstagarens räkning kan depåförvaltaren ta ut en avgift enligt aktuell [prislista](#).

## Räntor

[Klicka här](#) för att få aktuell ränta för likvida medel som depåförvaltaren betalar.

## Regler

Engångspremie	Valfritt belopp
Månadsbetalning	Via faktura, valfritt belopp
Teckningsålder	18–80 år
Utbetalningsålder	55–99 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 entrélösning) anser att Avanza 75 lämpar sig som entrélösning 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 entrélösning framför andra fonder i Avanzas ordinarie Fondutbud.*

## Placering kan (utöver likvida medel) göras i följande av Avanza Bank AB 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, Ränteobligationer, 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 Räntefond Kort.

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 Premiefrielse**

Priset för premiefrielsen tas ut som en viss procent av den anställdes pensionspremie.

### **Sjukförsäkring**

Priset för sjukförsäkringen kan variera beroende på kön, ålder samt lön.

Kontakta oss för offert.