

Faktablad

Tjänstepension

1 januari 2023

Sparande i depåförsäkring

I det här faktabladet finns översiktlig information om Tjänstepension, som kan tecknas i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension. Informationen ska lämnas enligt lag och ger dig en kortfattad översikt över försäkringen och innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren. De fakta och beräkningar som presenteras i detta faktablad är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras. Fullständig förköpsinformation och försäkringsvillkor hittar du på Avanzas hemsida www.avanza.se.

INLEDNING:

Produktbeteckning och försäkringsgivare: Det här faktabladet handlar om tjänstepension, som kan tecknas hos Avanza Pension. Försäkringen är en så kallad depåförsäkring.

Försäkringsföretagets namn: Försäkringsgivare för ålderspension är Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension (Avanza Pension). Försäkringsgivare för riskförsäkringarna (sjukförsäkring och premiefrielseförsäkring) är Euro Accident Livförsäkring AB.

Målgrupp: Avanza Tjänstepension kan tecknas av arbetsgivare i Sverige.

Avanza Pensions finansiella styrka: Avanza Pensions solvenskvot* varierar över tid, men är alltid minst 120 %, vilket innebär att bolaget uppfyller EU:s krav på kapitalbas i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning. Avanza Pensions solvens- och verksamhetsrapport finns tillgänglig på Avanzas investorerrelations hemsida
<https://investors.avanza.se/ir/rapporter/sfcr-rapporter/>

Avanza Pensions produkter säljs utan rådgivning från Avanza Pension. Produkten kan även komma att säljas av en försäkringsförmedlare.

* Solvenskvoten = Hur mycket eget kapital ett bolag har i förhållande till det lagstadgade verksamhetskapitalet, som är cirka 4 % av skulderna.

SPARANDE OCH AVKASTNING

Ansvar för kapitalplaceringar: Avanza Pension ger försäkringstagaren (ägaren) ansvaret för kapitalplaceringarna. Försäkringstagaren ger i sin tur den försäkrade (den anställde) rätten att bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras. Det innebär bland annat att det är den försäkrade som bestämmer den individuella risknivån i försäkringen och står för den finansiella risken för samtliga förvaldade tillgångar såsom fonder, värdepapper och likvida medel.

Avanza Pension är ägare till innehavet i försäkringen och har i och med det alla rättigheter i förhållande till tredje part. Försäkringstagaren har en fordran på Avanza Pension som motsvarar försäkringsvärdet.

Garanti: Försäkringen innehåller inget garanterat belopp. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för försäkringskapitalets värdeförändring. Försäkringsvärdet är helt beroende av hur den försäkrade väljer att placera försäkringskapitalet.

Värdepapper du kan spara i: Vilka finansiella instrument som Avanza Pension tillåter för placering av försäkringskapitalet gällande tjänstepensionsförsäkringar framgår i vid var tid gällande regler och priser i dokumentet ”**Regler och priser**” på Avanzas hemsida. Avanza pension har rätt att ändra placeringsutbudet som den försäkrade får placera i.

Placering kan för närvarande göras i följande finansiella instrument: (Under förutsättning att instrumenten är överlåtbara värdepapper som Avanza från tid till annan tillåter handel i)

- 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.

Fondutbud:

Typ av fonder	Andel/Antal
Totalt antal fonder	>1200
Andel externa	Ca 99 %
Indexfonder	Finns

Fond-i-Fond	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel aktiefond	Ca 58%
Andel branschfond	Ca 10%
Andel räntefond	Ca 16%
Andel blandfond	Ca 8%
Andel hedgefond	Ca 7%
Övriga	Ca 1%

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.

Vid utbetalningstillfället blir försäkringen enligt villkoren en fondförsäkring. Det innebär att försäkringskapitalet bara kan vara placerat i dagshandlade fonder. Månadshandlade fonder, ETF:er, aktier eller andra värdepapper är inte tillåtna när utbetalningar har påbörjats. Information om gällande fondutbud och fördjupad information om respektive fond, finns på Avanzas sajt: www.avanza.se

UTBETALNING

Utbetalning av tjänstepension kan starta tidigast den månad den försäkrade fyller 55 år och senast den månad den försäkrade fyller 80 år. Utbetalningen kan pågå i 5-20 år, alternativt vara livsvarig och ske per månad, kvartal, halvår eller år.

Lägsta ålder för påbörjad återbetalning	55 år
Högsta ålder för påbörjad utbetalning	99 år
Kortaste utbetalningstid	5 år
Lägsta utbetalningstid	20 år eller livet ut

Försäkringsvärdet fördelas över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som den försäkrade väljer och de regler som Avanza Pension tillämpar. Utbetalningsbeloppet kommer att variera med eventuella förändringar av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån. Vid varje utbetalningstillfälle görs en beräkning av det belopp som ska utbetalas. Vid beräkningen tas hänsyn till antal återstående utbetalningstillfällen. Vid livsvarig utbetalning görs antaganden om hur länge en person antas leva som påverkar storleken på de utbetalda beloppen. En längre förväntad livslängd innebär fler utbetalningar som försäkringskapitalet ska fördelas på och utbetalningsbeloppet blir således lägre. För livsvarig utbetalning som påbörjas vid 65 års ålder tillämpas livslängdsantagandet om en kvarvarande livslängd på 22,6 år. Samma antagande gäller för män och kvinnor. Utbetalningsplanen måste vara utformad så att utbetalningsbeloppen under de fem första åren är lika stora eller stigande.

Exempel vid livsvarig utbetalning

Vid livsvarig utbetalning och med ett försäkringskapital om 100 000 kr vid 65 års ålder blir utbetalat månadsbelopp:

Med återbetalningsskydd (20 år):	329 kr/mån
Utan återbetalningsskydd:	368 kr/mån

PÅBÖRJA UTBETALNING

Du väljer själv när utbetalning ska påbörjas. Det gör du genom att registrera en utbetalningsplan i inloggat läge på Avanzas webbtjänst.

ÄNDRA UTBETALNINGSPLAN

Innan utbetalning har påbörjats kan samtliga uppgifter i utbetalningsplanen ändras senast den 25:e i månaden innan första utbetalningstidpunkt.

Efter påbörjad utbetalning är det begränsat vilka ändringar som är tillåtna. Under de första fem åren är det bara tillåtet att ändra bankkontonummer och utbetalningstermin. Utbetalningstermin kan endast ändras till färre tillfällen per år. Vid fondförsäkring under utbetalning och om du valt fem års utbetalning kan inga andra ändringar göras annat än de som beskrivits ovan. Ändringar i utbetalningsplanen som ska gälla efter de första fem utbetalningsåren måste vara Avanza tillhanda senast den 25:e i månaden innan årsförfallodagen inför det kommande utbetalningsåret.

AVGIFTER

Insättningsavgift	0 kr
Kapitalavgift	0 kr
Fast avgift	0 kr

För handel med värdepapper i försäkringen tillkommer t.ex. fondernas egna avgifter (t.ex. köp och säljavgifter), samt kostnad för courtage och förvaltning. Årlig avgift d v s fondens kostnader som andel av fondtillgångarna) för de fonder som Avanza Pension tillhandahåller uppgår till mellan 0-3,30 %, där Avanza Zero är den billigaste fonden.

Avanza Pensions tar inte ut några avgifter för sina försäkringar. I stället täcker bolaget sina driftskostnader genom courtage, mottagna tredjepartsättning/provisioner, räntenetto och valutaväxlingar som följer av handel i depån, samt i förekommande fall ersättning vid distribution av riskförsäkringar.

Tredjepartsersättningar utgör ersättningar från produktbolag för de fonder och strukturerade produkter som du som kund väljer att köpa inom ramen för våra försäkringslösningar. Producenterna av dessa instrument tar ut en förvaltningsavgift och Avanza Pension erhåller en del av denna avgift som en ersättning för distributionen. Storleken tredjepartsersättningar kan variera i form och storlek. Mer information om varje specifik tredjepartsersättning finner du i produktbladen för respektive fond eller strukturerad produkt samt på avanza.se -> Spara & Investera -> Konton & prislista.

Exempel: en försäkring tecknas med en engångspremie om 100.000 kronor. Nedan anges det första årets totala avgifter i kronor, baserat på att försäkrad är 30 år gammal.

Exempel avgifter år 1:

Insättning	100 000 kr
Rörlig avgift	0 kr
Fast avgift	0 kr
Avkastningskatt	77 kr
Totala avgifter	77 kr

Avgift för avkastningsskatt: En avgift tas ut från försäkringen i början av varje beskattningsår. Avgiften motsvarar den avkastningsskatt som försäkringsbolaget är skyldig att betala, oavsett om försäkringens värde ökat eller minskat.

Skatteunderlaget beräknas som försäkringsvärdet den 1 januari multiplicerat med förra årets genomsnittliga statslåneränta. För att få fram skatten multipliceras summan med den aktuella skattesatsen (för närvarande 15 %).

Skatteregler: Inbetalda premier (inklusive premier för premiefrielse och sjukförsäkring) är avdragsgilla för arbetsgivaren med upp till 35 % av den anställdes lön, dock högst 10 prisbasbelopp*. Utbetalningar från en tjänstepension beskattas som inkomst av tjänst. För mer information, se Skatteverkets sajt: www.skatteverket.se

* Prisbasbeloppet speglar den allmänna prisutvecklingen. Beloppet bestäms varje år av regeringen.

FÖRSÄKRINGSSKYDD

Återbetalningsskydd	JA
Efterlevnadsskydd	NEJ
Premiefrielse	JA
Sjukförsäkring	JA

Återbetalningsskydd: Den tjänstepension som Avanza

Pension erbjuder, tecknas av arbetsgivaren med återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att försäkringens värde betalas ut till vald förmånstagare om den försäkrade avlider under försäkringstiden. Om en försäkrad vill ta bort återbetalningsskyddet ska det göras i inloggat läge på avanza.se eller skriftligen till Avanza Pension. Om inget återbetalningsskydd finns, tilldelas försäkringen en så kallad arvsvinst, vilket innebär en något högre pension.

Förmånstagare till en tjänstepension kan vara någon/några av nedanstående personer:

- Make/maka/registrerad partner eller tidigare make/maka/registrerad partner
- Sambo eller tidigare sambo
- Barn och fosterbarn
- Barn till nuvarande eller före detta make/maka/registrerad partner/sambo

Vid tecknandet av tjänstepension hos Avanza Pension gäller ett generellt förmånstagarförordnande som finns definierat i villkoren. Det generella förmånstagarförordnandet är: I första hand till make/make/registrerad partner eller sambo och i andra hand till barn.

Vid ändring av förmånstagarförordnande ska en skriftlig begäran om det skickas in till Avanza Pension.

RISKFÖRSÄKRINGAR

Avanza Pension har valt att samarbeta med Euro Accident när det gäller de premiefrielse- och sjukförsäkringarna (så kallade riskförsäkringar) som ingår i tjänstepensionsplanen.

EFTERLEVANDESKYDD

Avanza Pension erbjuder i dagsläget inte något efterlevande-skydd i tjänstepensionsplanen.

PREMIEFRIELSEFÖRSÄKRING

Den tjänstepension som Avanza Pension erbjuder kan tecknas av arbetsgivaren med eller utan premiefrielseförsäkring. En premiefrielseförsäkring övertar arbetsgivarens skyldighet att betala ålderspensionspremier för den anställda om denne, på grund av sjukdom eller olycksfall, skulle bli arbetsoförmögen i mer än 90 dagar. Detta är en trygghet för såväl arbetsgivaren som den anställda.

SJUKFÖRSÄKRING

Den tjänstepension som Avanza Pension erbjuder kan tecknas av arbetsgivaren med eller utan sjukförsäkring. Om den anställda skulle bli sjukskriven i mer än 90 dagar betalas pengar ut från sjukförsäkringen, som ett komplement till ersättningen från Försäkringskassan. Hur stor ersättningen blir beror på den anställdes anmälda årsinkomst och vilken ersättningsnivå

arbetsgivaren valt – det vill säga ITP- eller Max-nivå.

- ITP-nivå är det försäkringsbelopp som motsvarar ITP-planens nivå. ITP-nivå motsvarar den sjukersättningsnivå som betalas ut till privatanställda tjänstemän som omfattas av ITPs sjukpension. Till denna ersättning kommer även utbetalningen från Försäkringskassan.
- Max-nivå är det försäkringsbelopp som maximalt kan betalas ut. Max-nivå ger en något högre nivå än ITP-nivå, maximalt 90 % av lönen. Till denna ersättning kommer även utbetalningen från Försäkringskassan.

För fullständig information om premiefrielseförsäkring och sjukförsäkring, se Euro Accidents vid var tid gällande förköpsinformation, försäkringsvillkor och teckningsregler. Informationen finns på sidorna om Tjänstepension under *Villkor & blanketter* på Avanzas sajt: www.avanza.se

VILLKOR FÖR FLYTT AV SPARANDE ELLER ÅTERKÖP

Flytt: En tjänstepension i ett annat försäkringsföretag kan flyttas till Avanza Pension under förutsättning att försäkringsvillkoren i den nuvarande försäkringen tillåter det och om den arbetsgivare som betalat tjänstepensionen godkänner flytten. Det går också att flytta en tjänstepension i Avanza Pension till ett annat försäkringsföretag.

Vid flytt förs hela försäkringskapitalet över till det nya försäkringsföretaget. Det går bara att flytta likvida medel, därför måste alla värdepapper säljas av i samband med flytt. Det kostar inget att flytta en tjänstepension från Avanza Pension, men om en tjänstepension som är tecknad utan återbetalningsskydd flyttas kommer Avanza Pension att ta tillbaka den arvsvinst som försäkringen tilldelats.

Återköp: 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 försäkrad och försäkringen avslutas. Återköpsavgift framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande Regler och priser som finns på www.avanza.se i dokumentet, Regler och Priser

ÖVRIG INFORMATION

Det här faktabladet är framtaget för att ge översiktlig information om Avanza Pensions tjänstepension för att underlätta jämförelse mellan Avanza Pensions produkt och motsvarande produkter hos andra försäkringsföretag.

Faktabladet innehåller inte fullständig information om försäkringen. Fullständig aktuell information om Avanza Pensions vid var tid gällande förköpsinformation och försäkringsvillkor för tjänstepension finns på Avanzas sajt: www.avanza.se

- För mer generell information om Tjänstepensionsförsäkringar hänvisas till Konsumenternas försäkringsbyrå: www.konsumenternas.se
- Den myndighet som utövar tillsyn över Avanza Pension är Finansinspektionen.
- Konsumentverket kontrollerar att Avanza Pension följer marknadsföringslagen (2008:486).

Detta dokument publicerades den 1 januari 2023, Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, Organisationsnummer: 516401-6775.