

# Förköpsinformation

## Tjänstepension

10 mars 2021

Sparande i depåförsäkring

# Tjänstepensionsförsäkringen

Förköpsinformationen är information till dig inför ditt val av försäkring. Informationen ska enligt lag lämnas före köp. Det ger dig en kortfattad översikt av försäkringen och innehåller inte de fullständiga försäkringsvillkoren. Spara gärna ned förköpsinformationen. Du hittar den också på Avanzas hemsida [www.avanza.se](http://www.avanza.se).

## Allmänt om Avanza Pension

Avanza Pension är ett helägt dotterbolag till Avanza Bank Holding som är noterat på Stockholmsbörsen. Avanza Bank Holding äger också Avanza Bank som erbjuder tjänster för värdepappershandel på Internet. Både Avanza Pension och Avanza Bank står under Finansinspektionens och Konsumenternas tillsyn.

Avanza Pension är ett vinstutdelande försäkringsaktiebolag. Det betyder att försäkringstagaren inte kan få del av den vinst som kan uppstå i Avanza Pensions verksamhet men samtidigt att värdet i en Tjänstepensionsförsäkring hos Avanza Pension inte kan tas i anspråk för att täcka Avanza Pensions eventuella förluster.

Vid förfrågan kan information om Avanza Pensions ekonomiska ställning fås i form av Avanza Pensions årsredovisning.

Avanza Pensions produkter säljs utan rådgivning från Avanza Pension. Produkten kan även komma att säljas av en försäkringsförmedlare. Avanza Pensions anställda erhåller ingen rörlig ersättning vid distribution av försäkring. Vid förmedling av Avanza Pensions försäkringar av försäkringsförmedlare utgår inte någon ersättning från Avanza Pension till försäkringsförmedlare.

## Kommunikationsvägar

Avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska. Likaså kommer all kommunikation med försäkringstagaren försäkrad att ske på svenska.

Hos Avanza sker kommunikationen till största del via Avanzas Internettjänst som finns på [www.avanza.se](http://www.avanza.se). Meddelanden till dig som försäkrad lämnas när du loggat in på internettjänsten. Det är därför viktigt att du löpande loggar in och tar del av aktuell information. Försäkringstagaren har tillgång till Avanzas webbtjänst för administration.

Du som försäkrad kan när du är inloggad på Internettjänsten få en överblick över försäkringen och depån för att se innehav, genomförda transaktioner och aktuella marknadsvärden.

Internettjänsten är genom IT-system direktkopplad till olika börser och leverantörer av information. Försäkrad gör själv sina affärer via Internettjänsten, men om det uppstår frågor eller problem, finns Avanzas kundservice tillhands för att hjälpa till på telefon 08-562 250 00.

## Kundkrav

Försäkringstagaren och/eller försäkrad ska vara bosatt och ha en skatterättslig hemvist inom EU eller land med EES-avtal samt ha ett svenskt personnummer/samordningsnummer/organisationsnummer.

Försäkringstagaren och/eller försäkrad ska tillhandahålla uppgifter som försäkringsgivaren kräver för att uppnå tillfredsställande krav på kundkännedom samt godkänd legitimation i enlighet med vad försäkringsgivaren vid var tid kräver.

Försäkringstagaren och/eller försäkrad ska ha ett konto hos annan bank i Sverige.

# Försäkringsavtalet

## När försäkringen börjar gälla

Försäkringen börjar gälla när Avanza Pension godkänt fullständiga ansökningshandlingar och den första premien har mottagits och identifierats på den depå i Avanza som är knuten till den aktuella försäkringen.

I samband med att försäkringen börjar gälla skickar Avanza Pension ett försäkringsbevis till försäkringstagaren som visar vad som avtalats för försäkringen.

Försäkringstiden gäller från försäkringens ikraftträdande till och med att sista utbetalningen har gjorts.

## Flytträtt

Försäkringstagaren och/eller försäkrad har rätt att flytta hela försäkringskapitalet till annan försäkringsgivare under de förutsättningar som anges i inkomstskattelagen (1999:1229). Försäkringstagaren ansvarar för att ta kontakt med den nya försäkringsgivaren. Att flytta en försäkring från Avanza Pension innebär att samtliga värdepapper säljs och att värdet efter avdrag av upplupna avgifter överförs till nytt försäkringsavtal. Försäkringstagare och/eller försäkrad får inte ändras med anledning av flytt. Det försäkringsavtal som försäkringskapitalet flyttas till ska vara ett tjänstepensionsavtal. Den nya försäkringen kan medföra ändrade villkor och placeringsregler. Efter flytt avslutar Avanza Pension försäkringen. Eventuell kostnad för flytt framgår av vid var tid gällande Regler och Priser som finns på hemsidan i dokument **"Regler och Priser"**.

## Försäkringsformer

### Ålderspension

Vid vald pensionsålder påbörjas utbetalning till den försäkrade.

Begäran om utbetalning görs via Avanzas Internet-tjänst där utbetalningstermin, förvaltningsform och bankkontonummer ska anges. Den försäkrade har här också möjlighet att välja senare utbetalningstidpunkt och annan utbetalningstid än vad som avtalats.

Utbetalning görs löpande under minst fem år och tidigast från 55 års ålder.

Inför starten av utbetalningen omvandlas försäkringen till 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. Det är inte heller tillåtet att ha likvida medel i en fondförsäkring.

Utbetalningsbeloppet kommer att variera med eventuella förändringar av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån.

Försäkringsvärdet fördelas över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som den försäkrade väljer och de regler som Avanza Pension tillämpar. Vid varje utbetalningstillfälle görs en beräkning av det belopp som ska utbetalas. Vid beräkningen tas hänsyn till antal återstående utbetalningstillfällen. Vid livsvarig utbetalning som påbörjas vid 65 års ålder tillämpas livslängdsantagandet om en kvarvarande livslängd på 22,6 år. Utbetalningsplanen måste vara utformad så att utbetalningsbeloppen under de fem första åren är lika stora eller stigande.

Efter påbörjad utbetalning kan inte ytterligare premieinbetalning göras.

Har försäkring utan återbetalningsskydd valts tilldelas försäkringen arvsvinst under utbetalningstiden. Detta gäller även under utbetalning av försäkring med återbetalningsskydd och med livsvarig utbetalningstid. Utbetalning sker månadsvis om inte något annat är avtalat.

### Ålderspension med återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att försäkringen betalas ut till förmånstagare om den försäkrade avlider.

Om den försäkrade avlider innan försäkringen börjat betalas ut är återbetalningsskyddets storlek försäkringsvärdet och utbetalning till förmånstagare fördelas över fem år. Förmånstagaren kan ändra utbetalningsplanens längd, mellan 5 och 20 år.

Avlider den försäkrade när utbetalning påbörjats fortsätter utbetalningen till förmånstagare med samma andel som skulle ha utbetalats till den försäkrade under den tid som återstår av den avtalade utbetalningstiden. Efter det att utbetalning har pågått i minst 5 års tid har förmånstagaren rätt att förkorta utbetalningstiden eller förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 20 år. Vid livsvarig utbetalningstid utbetalas återbetalningsskyddet tills 20 års sammanlagd utbetalningstid uppnåtts. Utbetalning till

förmånstagare sker oavsett förmånstagarens ålder. Utbetalning upphör när förmånstagaren avlider. Finns fler tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet.

Saknas giltiga förmånstagare sker ingen utbetalning och försäkringen avslutas.

Den försäkrade har rätt att under spartiden ändra försäkringen till en försäkring utan återbetalningsskydd.

### **Ålderspension utan återbetalningsskydd**

Ålderspension utan återbetalningsskydd innebär att ingen utbetalning sker efter den försäkrades död. Försäkringar utan återbetalningsskydd tilldelas varje månad en arvsvinst. Den ökar pensionskapitalet, hur mycket det blir beror bland annat på den försäkrades ålder och försäkringskapitalets storlek. Arvsvinst är en kompensation för att den försäkrade riskerar att hela försäkringskapitalet tillfaller Avanza Pension i händelse av att den försäkrade avlider.

Den försäkrade har före 55 års ålder rätt att ändra försäkringen till försäkring med återbetalningsskydd om den försäkrade ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller om den försäkrade får arvsberättigade barn. Ändringen måste göras inom ett år från det att någon av nämnda händelser inträffat.

### **Belåning och pantsättning**

Försäkringen får inte pantsättas eller belånas.

### **Överlåtelse**

Försäkringen kan överlåtas till annan försäkringstagare under förutsättning att den försäkrades anställningsförhållande ändrats och att försäkringen även efter överlåtelsen är en tjänstepensionsförsäkring.

### **Utmätningfri försäkring**

En tjänstepensionsförsäkring är utmätningfri för arbetsgivarens skulder, eftersom den försäkrade har en oåterkallelig rätt till ålderspensionen. Enligt gällande regler i utskningsbalken kan däremot pensionsutbetalning till den försäkrade eller till insatta förmånstagare bli föremål för utmätning för skulder som den anställde själv eller insatta förmånstagare har.

### **Ändring av försäkringen**

Den försäkrade kan ändra och lägga till förmånstagare inom den tillåtna förmånstagarkretsen. Om ett särskilt förmånstagarförordnande ska gälla istället för standardförordnandet ska detta vara underskrivet av den försäkrade och skickas till Avanza Pension.

Ändring av utbetalningsuppgifter görs i inloggat läge via Avanzas Internettjänst och enligt de regler som finns för utbetalning. Ändring av

utbetalningsuppgifterna kan ske inom ramen för vad som gäller enligt inkomstskattelagen (1999:1229). Det innebär att utbetalning måste ske under minst fem år och fondandelarna ska vara stigande eller lika stora under de fem första åren. Begäran om tillägg eller borttag av återbetalningsskydd görs via Avanzas Internettjänst.

### **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 Hemsidan i dokument Regler och Priser.

Återköp innebär att Avanza Pension avyttrar samtliga värdepapper. Försäkringens värde utbetalas därefter till den försäkrade och försäkringen avslutas.

### **Förmånstagare**

Förmånstagare till återbetalningsskydd kan vara

- a) Maka/make/registrerad partner eller tidigare maka/make/registrerad partner
- b) Sambo eller tidigare sambo
- c) Barn
- d) Styvbarn eller fosterbarn.

Om det inte finns något särskilt förordnande om förmånstagare, går utbetalning i första hand till maka/make/registrerad partner/sambo och i andra hand till barn. Finns flera barn fördelas beloppet lika mellan barnen.

Förordnandet om förmånstagare går att ändra. Det görs då skriftligen till Avanza Pension. Om styvbarn, fosterbarn eller tidigare maka/make/registrerad partner/sambo ska vara förmånstagare måste deras namn, personnummer och relation till den försäkrade stå i förmånstagarförordnandet.

### **Om villkoren ändras**

Avanza Pension har på grund av försäkringens art och särskilda omständigheter rätt att ändra försäkringsvillkoren, eventuella produktbestämmelser och beräkningsgrunder med verkan även för redan ingångna försäkringsavtal på sätt som Avanza Pension finner nödvändigt.

### **Information om Försäkringsvärde**

Försäkringens värde är det sammanlagda värdet av de tillgångar som finns i depån justerat med eventuella upplupna avgifter. Värdet förändras bl.a. med

inbetalda premier, värdeförändring på valda värdepapper, utdelning, utbetalning från försäkringen och försäkringsavgifter.

Uppgift om försäkringsvärdet kommer dagligen att finnas tillgänglig på depån via Avanzas Internettjänst. Den försäkrade får varje år via Internettjänsten tillgång till ett värdebesked med redovisning av bl.a. försäkringsvärdet och inbetalda premier under året, värdeförändring under året, avgifter som försäkringsavtalet belastats med under året samt försäkringens värde vid årets slut.

Försäkringstagaren (arbetsgivaren) erhåller varje år en särskild sammanställning av det samlade försäkringsinnehavet.

### **Vikten av att du lämnar korrekta uppgifter**

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnar oriktiga uppgifter som har betydelse vid bedömningen av försäkringsrisken kan det, i enlighet med gällande försäkringslagstiftning, leda till att försäkringsersättningen nedsätts eller uteblir.

### **Vilken lag som tillämpas**

Svensk lag gäller för försäkringsavtalet.

### **Om vi inte skulle komma överens**

Avanza Pension anser att det är mycket viktigt att hantera eventuella klagomål från våra kunder på ett tillfredsställande sätt. Är du missnöjd med Avanza Pensions skötsel av din försäkring kontaktar du i första hand Avanzas kundservice som hänvisar dig till berörd avdelning. Du når kundservice på telefon

08 - 562 250 00, per brev eller via Avanzas Internet-tjänst.

Om du fortfarande är missnöjd efter en sådan kontakt eller vill ha ekonomisk ersättning har du möjlighet att kostnadsfritt föra ärendet vidare till klagomålsansvarig hos Avanza Pension. Du kan antingen framställa ärendet via Avanzas webbtjänst, [www.avanza.se](http://www.avanza.se), eller skicka det till:

**Avanza Pension**  
Klagomålsansvarig  
Box 13129  
103 03 Stockholm

Om du inte är nöjd med beskedet från Avanza Pension, kan du vända dig kostnadsfritt till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN). Anmälan till ARN måste göras senast 6 månader efter att Avanza Pension lämnat slutligt besked i frågan. Adressen är:

**ARN**  
Box 174  
101 23 Stockholm  
telefon 08-555 017 00  
[www.arn.se](http://www.arn.se)

Ett ärende kan dessutom alltid gå till prövning i allmän domstol (tingsrätt). För att inte förlora din rätt till ersättning ska du ha väckt talan vid domstol inom 3 år från det att du fått veta att fordringen kunnat göras gällande och i varje fall inom 10 år från det att fordringen tidigast hade kunnat göras gällande.

# Depåtjänsten

## Försäkringsdepån

Vid tecknandet av pensionsförsäkring öppnas en värdepappersdepå hos Avanza Bank som knyts till försäkringen. Avanza Pension är försäkringsgivare och ägare till depån och de värdepapper som placeras i den, medan försäkringstagaren har en fordran på Avanza Pension motsvarande försäkringsvärdet.

Värdepapper i försäkringsdepån kan inte av försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepån. Den försäkrade får fullmakt att handla på depån och ansvarar själv för placeringen. Försäkringsvärdet är helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad bestämmer. Värdet av placeringar i depån kan såväl öka som minska och det utgår inte någon garanterad återbäring på det kapital som är placerat i försäkringen.

Avanza Pension ansvarar inte för försäkringens värdeförändring och står därför inte någon finansiell risk för försäkringskapitalet.

## Premier och placering

Tjänstepension är en försäkring där inbetalda premier placeras enligt en entrélösning vald av Avanza Pension. Vald entrélösning framgår av vid var tid gällande Regler och priser som finns tillgänglig på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**". Storleken på premien är avtalad mellan arbetsgivare och den anställde. Företaget kan när som helst välja att frångå entrélösningen till förmån för en egen placeringsplan. Innehavet placeras i en depå hos Avanza Bank, försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad kan sedan omplacera innehavet i enlighet med gällande placeringsregler vilka framgår av vid var tid gällande Regler och priser som finns tillgänglig på hemsidan i dokument "**Regler och Priser**".

Den försäkrade bestämmer över försäkringskapitalets placering och står för den finansiella risken för samtliga förvaltade tillgångar såsom fonder, värdepapper och likvida medel. Avanza Pension ansvarar inte för försäkringens värdeförändring och står därför inte någon finansiell risk för försäkringstagarens medel. Försäkringspremie betalas vanligtvis månadsvis. Placeringen kan därefter i första hand göras via Avanzas Internettjänst men kan även ske per telefon.

Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad kan löpande ändra placeringarna i försäkringen.

Placeringar kan även skötas av en annan person efter att försäkringstagaren har undertecknat och skickat in en fullmakt. Om återbetalningsskydd valts har efterlevande förmånstagare rätt att ändra placeringarna i försäkringen efter den försäkrades död. Avanza lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen.

Avanza Pension har rätt att i vissa fall avyttra värdepapper i depån.

Vid handel via någon av Försäkringsaktiebolaget Avanza Pensions (Pension) försäkringar finns ett samarbete mellan Pension och Banken som innebär att courtaget och/eller fondförvaltningsavgiften som du som kund betalar delas mellan Banken och Pension, eftersom handeln sker via Bankens plattform.

## Integrering av hållbarhetsrisker

Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbesluten genom att entrélösningen för tjänstepensionsförsäkringen innefattar fonder som klassas som artikel 8-produkter enligt disclosureförordningen (förordning [EU] 2019/2088) och därmed integrerar hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut. Underliggande fonder i entrélösningen ska också exkludera bolag som är involverade i kontroversiella vapen som klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen. Dessutom ska underliggande fonder exkludera bolag som bryter mot internationella normer och konventioner samt bolag vars omsättning från kol överstiger 30 %.

För försäkrade som placerar i entrélösningen bedöms hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen begränsas av att entrélösningen består av fonder som klassificeras som artikel 8-produkter enligt disclosureförordningen och som exkluderar bolag som är involverade i kontroversiella vapen och bolag som bryter mot internationella normer och konventioner samt bolag vars omsättning från kol överstiger 30 %.

Väljer den försäkrade att investera utanför entrélösningen är det denne själv som tar investeringsbesluten och Avanza Pension lämnar heller ingen rådgivning avseende placeringen av kapitalet. Avanza Pension kan således inte integrera hållbarhetsrisker i investeringsbeslutet.

## **Utlandsbosatta/Utländska medborgare**

Försäkringstagaren/placeringsberättigad som har för avsikt att bosätta sig i USA eller annat land är skyldig att informera Avanza Pension 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 omplacera innehav som inte är tillåtna efter utflytten. För det fall att Avanza Pension inte får information om flytten samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplaceras eller i förekommande fall avyttrar sitt innehav har Avanza Pension rätt att omplacera eller avyttra innehavet.

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 Avanza Pension inte får information om det utländska medborgarskapet samt om försäkringstagaren/placeringsberättigad inte omplaceras eller i förekommande fall avyttrar sitt innehav har Avanza Pension rätt att omplacera eller avyttra innehavet.

# Skatter och avgifter

## Skatteregler

Premiebetalningar till försäkringar inom tjänstepensionsplanen är avdragsgilla för arbetsgivaren upp till 35 % av den anställdes lön. Avdraget per anställd får dock inte överstiga 10 prisbasbelopp. Arbetsgivaren betalar särskild löneskatt på sina pensionskostnader (f.n. 24,26%). Löneskatten är avdragsgill i deklarationen.

De vinster eller förluster som uppkommer vid försäljning av värdepapper deklarerar inte. Avanza Pension måste betala avkastningsskatt som beräknas på det kapital som förvaltas per den 1 januari varje år. För att få fram skattebeloppet multipliceras försäkringsvärdet vid årets början med den genomsnittliga statslåneräntan från föregående år och aktuell skattesats (f.n. 15 %). En avgift motsvarande avkastningsskatten tas ut från depån en gång per år i januari.

Utbetalningar från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst.

## Avgifter

De avgifter som tillämpas finns angivna i vid var tid gällande Regler och priser på hemsidan i dokument **"Regler och Priser"**.

Avgifterna kan komma att ändras under avtalstiden om Avanza Pension av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl finner det nödvändigt och att försäkringstagarens intressen tas i beaktande. Det kan t.ex. vara vid en väsentlig förändring i branschen som förändrar i vad mån Avanza Pension behöver ta ut en viss avgift.



# Har du frågor om försäkring?

## Kontakta oss på Avanza Pension

Du är alltid välkommen att kontakta Avanza Pension, i egenskap av försäkringsgivare, om du har frågor om kapitalförsäkring.

Du når oss på följande kontaktuppgifter:

### Avanza kundservice

Telefon: 08-562 250 00

### Adress

Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension  
Box 13129  
103 03 Stockholm

Hemsida: [avanza.se](http://avanza.se)

Org.nr: 516401-6775

Styrelsen säte: Stockholm

## Ytterligare hjälp vid allmänna frågor

Vid allmänna frågor om försäkring kan du vända dig till nedanstående för råd och hjälp:

### Konsumenternas Försäkringsbyrå

Box 24215, 104 51 Stockholm

Telefon 08-22 58 00

[E-post](mailto:info@konsumenternas.se)

[www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)

### Konsumentverket

Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon 0771-42 33 00

[konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)

[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

Du kan även vända dig till Konsumentverkets konsumentupplysning **"Hallå konsument"**.

Telefon 0771-525 525

[info@hallakonsument.se](mailto:info@hallakonsument.se)

[www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

### Finansinspektionen

Besöksadress "Brunnsgatan 3", 111 38 Stockholm

Box 7821, 103 97 Stockholm

[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

Telefon 08-408 980 00

I många kommuner finns också kommunal konsumentvägledning.