

Faktablad

Kapitalförsäkring

1 april 2012

Sparande i depåförsäkring

I det här faktabladet finns översiktlig information om den Kapitalförsäkring du kan teckna i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension (Avanza Pension) Ytterligare information och fullständiga försäkringsvillkor m.m. hittar du på Avanza Banks hemsida, www.avanzabank.se

INLEDNING:

Produktbeteckning och försäkringsgivare: Detta faktablad är avsett för Kapitalförsäkring som tecknas i Avanza Pension. Försäkringen är en s.k. depåförsäkring.

Försäkringsföretagets namn: Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension.

Målgrupp: Kapitalförsäkring kan tecknas av privatpersoner och av företag.

Avanza Pensions finansiella styrka: Avanza Pensions solvenskvot varierar över tid, men uppgår alltid minst till 120 % vilket innebär att bolaget uppfyller EU:s krav på kapitalbas i förhållande till verksamhetens omfattning.

SPARANDE OCH AVKASTNING

Ansvar för kapitalplaceringar: Avanza Pension upplåter till försäkringstagaren (ägaren) rätten att själv bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras. Detta innebär bland annat att det är försäkringstagaren som bestämmer den finansiella risknivån i försäkringen.

Garanti: Försäkringen innehåller inget garanterat belopp, utan försäkringsvärdet är helt beroende av hur försäkringstagaren väljer att placera försäkringskapitalet.

Värdepapper du kan spara i: Försäkringen är en s.k. depåförsäkring. Med depåförsäkring avses traditionell försäkring som saknar garanterat försäkringsbelopp och för vilken försäkringstagaren själv bestämmer inriktningen på sparandet genom val av placering av försäkringskapitalet i de finansiella instrument som Avanza Pension tillhandahåller. Vilka finansiella instrument som Avanza Pension tillåter för placering av försäkringskapitalet gällande kapitalförsäkringar framgår i vid var tid gällande placeringsreglemente. Detta återfinns på Avanza Banks hemsida, www.avanzabank.se.

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

Förvaltningstjänst: Avanza Pension tillhandahåller, via utvalda förvaltare, s.k. förvaltningstjänster. Information om förvaltningstjänsterna finns på Avanza Banks hemsida, www.avanzabank.se.

UTBETALNING/ÅTERKÖP

Utbetalning från en kapitalförsäkring kan ske genom helt återköp eller delåterköp. Helt återköp kan begäras först efter ett år. Efter ett år kan du även välja löpande utbetalning. Delåterköp är tillåtna från första dagen. Avanza Pension kommer löpande att reservera ett belopp på din försäkring för att täcka avkastningsskatten. Detta belopp kan inte återköpas. Vid delåterköp ska vidare minst 1000 kr, samt det belopp som Avanza Pension reserverat för avkastningsskatt, finnas kvar i försäkringen.

Återköp görs i inloggat läge på Avanza Banks sajt. Helt återköp måste begäras skriftligen via blanketten "Uttag av kapital (återköp)". Gällande delåterköp ska försäkringstagaren själv sälja av den del av innehavet som behövs för utbetalningen.

Efter ett års spartid går det att välja löpande utbetalning och det anges i en utbetalningsplan senast 30 dagar före önskad utbetalningstidpunkt.

AVGIFTER

Insättningsavgift	0 kr
Kapitalavgift	0 kr
Fast avgift	0 kr

Avanza Pension tar ut en s.k. riskkostnad för att täcka återbetalningsskyddet. Återbetalningsskyddet utgör 1 % utöver försäkringsvärdet i det fall den försäkrade skulle avlida under

försäkringstiden. Riskkostnaden ökar ju äldre du är och är något högre för män än för kvinnor. Avgift för riskkostnad tas ut månadsvis i förskott.

För handel med värdepapper i försäkringen tillkommer t.ex. fondernas egna avgifter (t.ex. köp och säljavgifter), samt kostnad för courtage och förvaltning. TER (Total expense ratio, d v s fondens kostnader som andel av fondtillgångarna) för de fonder som Avanza Pension tillhandahåller uppgår till mellan 0-5,56 %, där Avanza Zero är den billigaste fonden. Utförlig information om samtliga nämnda avgifter återfinns på Avanza Banks hemsida, www.avanzabank.se

I det fall du valt att ha en förvaltningstjänst kopplad till ditt pensionssparande tillkommer avgift för detta. Avgiften uppgår till 0,25 % av förvaltad kapital.

Avgift för avkastningsskatt: Avgift för avkastningsskatt tas ut löpande från försäkringen. Vidare kommer Avanza Pension att kontinuerligt reservera ett belopp på ditt konto för att täcka avkastningsskatten. Detta belopp kan inte återköpas.

Underlaget för avkastningsskatten är försäkringskapitalet vid beskattningsårets början samt de inbetalningar som görs till försäkringen under beskattningsåret. Detta belopp multipliceras därefter med statslåneräntan den sista november föregående år. För att få fram skatten multipliceras ovan nämnt underlag med vid var tid gällande skattesats, vilken för närvarande uppgår till 30 %.

När det gäller inbetalningar till försäkringen så tas dessa med till sitt fulla värde om de görs mellan januari och juni. Inbetalningar som görs under resterade del av året räknas med till hälften.

Avanza Pension förbehåller sig rätten att ändra de avgifter som är förknippade med försäkringen.

Skatteregler för försäkringstagaren: Försäkringen är K-klassad. Detta innebär att det inte finns någon avdragsrätt för inbetalda premier och att utbetalningar inte beskattas.

FÖRSÄKRINGSSKYDD

Typ av försäkringsskydd

Återbetalningsskydd	JA
Efterlevandeskydd	NEJ
Premiefrielse	NEJ

Återbetalningsskyddet innebär att 101 % av försäkringskapitalet utbetalas till insatt förmånstagare vid den försäkrades dödsfall. Förmånstagare till en kapitalförsäkring kan vem som helst vara.

Det är försäkringstagaren som bestämmer vem som ska vara förmånstagare. (Om försäkringstagaren är minderårig kan endast arvingar vara förmånstagare).

Om försäkringstagaren önskar ändra förmånstagare så ska detta begäras skriftligen till Avanza Pension. Detta görs genom att fylla i och signera blanketten "Ändring av förmånstagarförordnande".

ÖVRIG INFORMATION

Detta faktablad är framtaget för att ge en övergripande information om Avanza Pensions kapitalförsäkring och därmed underlätta för dig att jämföra Avanza Pensions produkt med motsvarande produkt hos andra försäkringsbolag.

Faktabladet innehåller inte fullständig information om försäkringen. För fullständig information hänvisas till Avanza Pensions vid var tid gällande förköpsinformation och försäkringsvillkor för kapitalförsäkring. Förköpsinformation och villkor återfinns på Avanza Banks hemsida, www.avanzabank.se

- För mer generell information om kapitalförsäkringar hänvisas till Konsumenternas försäkringsbyrå. www.konsumenternas.se
- Den myndighet som utövar tillsyn över Avanza Pension är Finansinspektionen.
- Den myndighet som tillser att Avanza Pension efterlever marknadsföringslagen är Konsumentverket.
- Detta dokument publicerades den 1 april 2012.