

# FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR KAPITALFÖRSÄKRING

Dessa försäkringsvillkor gäller för Försäkringsaktiebolaget Avanza Pensions kapitalförsäkringar tecknade av privatpersoner och företag. Villkoren gäller från och med den 1 januari 2024 och är tillämpliga på kapitalförsäkringar tecknade såväl före som efter det datumet.

## 1. FÖRSÄKRINGSAVTALET

### 1.1 Allmänt

Dessa villkor gäller för kapitalförsäkring tecknad i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, org. nr 516401-6775, ("Försäkringsgivare") med anknytning till sparande i depå i Avanza Bank AB, org.nr 556573-5668, ("Depåförvaltare"). Försäkringsdepån kan innehålla likvida medel och/eller de värdepapper som Försäkringsgivaren erbjuder. Försäkringsgivaren bestämmer vilka värdepapper som vid var tid får registreras i försäkringsdepån och Försäkringsgivaren har rätt att när som helst ändra begränsningar för de värdepapper som får förvaltas i försäkringsdepån.

Tillgängliga placeringsformer samt vad som gäller för dessa framgår av hemsidan.

Försäkringen är en så kallad depåförsäkring vilket innebär att försäkringsvärdet är helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad bestämmer. Värdet av placeringar i depån kan såväl öka som minska. Försäkringen har inte något garanterat försäkringskapital utan består i sin helhet av villkorad återbäring. Försäkringsgivaren åtar sig således inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen.

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

Försäkringsgivaren ansvarar inte för hur försäkringen kommer att beskattas och inte heller för eventuella konsekvenser av förändringar i skattelagstiftning, annan lagstiftning eller myndighets- och rättspraxis.

Kommunikationen med försäkringstagaren kommer till största del att ske över Internet. För depån gäller likaså att försäkringstagarens placeringar främst sker via Internet. För att underlätta kommunikationen bör den försäkrade ha tillgång till Internet och en personlig e-postadress.

### 1.2 Kundkrav

#### 1.2.1 Fysisk person

Försäkringstagaren och försäkrad ska vara bosatt och ha skatterättslig hemvist i Sverige samt ha ett svenskt personnummer eller samordningsnummer. Försäkringstagaren och försäkrad ska tillhandahålla de uppgifter som Försäkringsgivaren behöver för att uppnå tillfredsställande kundkännedom samt godkänd legitimation i enlighet med vad Försäkringsgivaren vid var tid kräver. Försäkringstagaren och försäkrad ska ha ett konto hos bank i Sverige, annan än Avanza Bank AB.

#### 1.2.2 Juridisk person

Försäkringstagaren ska ha sitt säte alternativt filial med fast driftställe i Sverige samt ha ett svenskt organisationsnummer. Försäkringstagaren ska tillhandahålla de uppgifter som Försäkringsgivaren behöver för att uppnå tillfredsställande kundkännedom samt godkänd legitimation i enlighet med vad Försäkringsgivaren vid var tid kräver. Försäkringstagaren ska ha ett konto hos bank i Sverige, annan än Avanza Bank AB.

### 1.3 Förutsättningar

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i dessa villkor, Handels- och depåbestämmelser för försäkring, Riktlinjer för utförande av order, vid var tid gällande försäkringsbevis samt Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser vilka finns tillgängliga på hemsidan i dokumentet *Regler och Priser* ("Regler och Priser"). För placeringar i värdepapper gäller även de regler som finns hos olika reglerade marknader, handelsplattformar, marknadsplatser, motparter och fondbolag.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen eller på annat sätt enligt avtal lämnat till Försäkringsgivaren. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller vad som för sådant fall stadgas i försäkringsavtalslagen (2005:104). Detta innebär bland annat att riskskyddet kan falla bort helt eller delvis.

Försäkringsavtalet regleras av försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk rätt i övrigt.

### 1.4 Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla då Försäkringsgivaren godkänt fullständiga ansökningshandlingar och den första premien mottagits samt identifierats på den depå hos Depåförvaltaren som är knuten till försäkringen.

### 1.5 Hälsoprövning

För prövning av ansökan om försäkring eller vid utökning av Försäkringsgivarens försäkringsrisk förbehåller sig Försäkringsgivaren rätten att begära att den försäkrade inkommer med intyg rörande dennes hälsotillstånd (hälsoprövning).

Information om vid vilken försäkringsrisk som hälsoprövning kan komma att införas framgår i vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser. Om en hälsoprövning, efter anmodan, inte inkommer till Försäkringsgivaren kan detta föranleda att riskskyddet helt eller delvis faller bort.

De uppgifter som Försäkringsgivaren erhåller om den försäkrades hälsotillstånd i samband med handläggning av ansökan eller den försäkrades eventuella försäkringsfall kommer att delges det återförsäkringsbolag som Försäkringsgivaren anlitar.

### 1.6 Ängerrätt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen inom 30 dagar från det att den trätt i kraft. Anmälan om uppsägning av försäkringen kan ske via telefon, internettjänsten eller brev och ska vara Försäkringsgivaren tillhanda inom den angivna tiden. Om premien placerats i värdepapper avyttras dessa. Återbetalning av inbetald premie sker med justering för värdeförändring samt uttagna och upplupna avgifter i depån fram till utbetalningsdagen. Detta innebär att försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då avtalet kan sägas upp. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att debitera kunden eventuella kostnader, i proportion till omfattningen av den tillhandahållna tjänsten innan ängerrätten utnyttjades.

### 1.7 Principen för vinstdelning med mera

Försäkringsgivaren är ett vinstutdelande försäkringsaktiebolag vilket innebär att varken försäkringstagaren eller den försäkrade har rätt till del av den vinst som kan uppstå i Försäkringsgivarens verksamhet.

Försäkringskapitalet kan inte tas i anspråk för täckande av Försäkringsgivarens eventuella förluster.

### 1.8 Information

Försäkringstagaren har via internettjänsten dagligen tillgång till preliminär uppgift om försäkringsvärdet. Utöver det får försäkringstagaren minst en gång per år information om försäkringens värde vid årets början, inbetalda premier under året, värdeförändring under året, uttagna försäkringsavgifter under året samt försäkringens värde vid årets slut.

Avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska och all kommunikation med försäkringstagaren sker på svenska.

### 1.9 Uppsägning i vissa fall

Försäkringsgivaren har rätt att säga upp försäkringsavtalet om försäkringstagaren eller försäkrad inte längre uppfyller kundkraven enligt avsnitt 1.2.

Försäkringsgivaren har rätt att säga upp försäkringsavtalet om försäkringstagaren eller försäkrad grovt åsidosatt sina förpliktelser gentemot Försäkringsgivaren eller om det finns andra synnerliga skäl.

Vad gäller andra inskränkningar i försäkringsavtalets giltighet, se avsnitt 12.

## 2. PREMIE

### 2.1 Premie och dess betalning

Försäkringstagaren avgör premiens storlek samt när och hur ofta den ska betalas. Försäkringsgivaren har dock rätt att föreskriva lägsta belopp för löpande, engångs- och extra premie samt rätt att ändra dessa belopp under försäkringstiden, om ändringen anses behövlig samt med beaktande av försäkringstagarens intressen. Lägsta premie framgår av vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser.

### 2.2 Identifikation

Vid premieinbetalning ska försäkringsnummer/depånummer anges. Om premien saknar identifikation eller om identifikationen är oläslig eller felaktig eller premien av annan anledning inte kan hänföras till rätt försäkring och felet inte beror på Försäkringsgivaren, sker placering i depå så snart premien har identifierats. Under tiden fram till att premien kan placeras i depån, ansvarar inte Försäkringsgivaren för eventuell värdeförändring eller alternativ förlust till följd av utebliven placering.

### 2.3 Premi placering med mera

Inbetald premie placeras som likvida medel. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad väljer sedan själv hur premien ska placeras inom ramen för placeringsvillkoren som framgår av vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser.

För likvida medel i depån lämnar Depåförvaltaren ränta i enlighet med vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser. Ränta på likvida medel räknas från och med dagen efter insättning till dagen för uttag. Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av Depåförvaltarens upplägningskostnader eller andra kostnadsökningar för Depåförvaltaren. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske tidigast från och med den dag då Försäkringsgivaren meddelat försäkringstagaren om ränteändringen.

### 3. AVGIFTER

#### 3.1 Allmänt

Försäkringsavtalet belastas med vid var tid gällande försäkringsavgifter och avgifter för depåförvaltning. De aktuella avgifterna framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser.

Försäkringsgivaren har rätt att ändra gällande avgifter utan att i förhand meddela försäkringstagaren om Försäkringsgivaren anser det behövt av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl, under förutsättning att Försäkringsgivaren beaktat försäkringstagarens intressen. Ovan nämnda ändringar har även inverkan på redan ingångna försäkringsavtal. Försäkringstagaren kommer omgående att informeras efter genomförd ändring.

#### 3.2 Avgifter för försäkring

Försäkringsgivaren har rätt att löpande ta ut avgifter för driftskostnader, riskkostnader och skatt. I förekommande fall tas avgift för driftskostnader ut månatligen i förskott. Avgift för avkastningsskatt tas ut löpande under beskattningsåret. Avgift för riskkostnad tas ut månadsvis i förskott och baseras på försäkringsvärdet samt Försäkringsgivarens antagande om dödlighet. Avgift för delåterköp framgår av vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser.

Avgifter kan också tas ut vid annan tidpunkt då händelse såsom premieinbetalning, utbetalning, återköp, dödsfall eller annullering inträffar eller då av försäkringstagaren begärd ändring av försäkringsavtalet utförs.

Avgifterna tas ut genom att Försäkringsgivaren tar i anspråk likvida medel eller värdepapper på sätt som Försäkringsgivaren beslutar. I de fall Försäkringsgivaren avyttrar värdepapper i försäkringen, kommer det att ske i den ordning som Försäkringsgivaren finner lämplig med beaktande av försäkringstagarens intressen.

#### 3.3 Avgifter för depåförvaltning

Depåförvaltaren debiterar avgifter för handel, förvaltning och övriga tjänster enligt vid var tid gällande priser som finns på hemsidan under *Prislista*.

### 4. ÄNDRING AV AVTAL OCH VILLKOR

#### 4.1 Ändring av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren kan när som helst ändra omfattningen av försäkringen inom ramen för gällande försäkringsavtal. Ändring avseende förmånstagarförordnande måste vara underskrivet av försäkringstagaren och skickas till Försäkringsgivaren. Ändringen träder i kraft när den beviljats av Försäkringsgivaren och försäkringstagaren erhåller då ett nytt försäkringsbevis.

Vid ändringar av försäkringsavtalet som begärts av försäkringstagaren förbehåller sig Försäkringsgivaren rätten att ta ut en avgift.

#### 4.2 Ändring av villkor

Försäkringsgivaren har på grund av försäkringens art och andra särskilda omständigheter rätt att med beaktande av försäkringstagarens intressen ändra dessa villkor, eventuella produktbestämmelser och beräkningsgrunder med verkan även för redan ingångna försäkringsavtal på sätt som Försäkringsgivaren finner nödvändigt.

Ändringar av villkoren träder i kraft vid försäkringsårets början eller tidigast en månad efter det att Försäkringsgivaren avsant meddelande om ändringen till försäkringstagaren, med angivande av när ändringen träder i kraft

En ändring som är att anse som obetydlig för försäkringstagaren kan göras utan att försäkringstagaren meddelas härom. Sådan ändring träder i kraft omedelbart.

### 5. ÖVERLÅTELSE OCH PANTSÄTTNING

#### 5.1 Överlåtelse

Försäkringstagaren kan överlåta kapitalförsäkringen till en annan person. Överlåts försäkringen betraktas den nya ägaren därefter som försäkringstagare. En enskild del av försäkringen eller försäkringskapitalet kan inte överlåtas separat. Det befintliga förmånstagarförordnandet upphör att gälla vid en överlåtelse, om det inte är oåterkalleligt, och måste ersättas med ett nytt av den nya försäkringstagaren.

Anmälan om överlåtelse skickas till Försäkringsgivaren och måste vara underskriven av både den överlåtande försäkringstagaren och mottagaren. Den

nya försäkringstagaren erhåller ett nytt försäkringsbevis när ändringen träder i kraft.

En mottagare som inte är kund hos Försäkringsgivaren eller Depåförvaltaren sedan tidigare ska innan överlåtelse kan ske ingå en sådan kundrelation genom internettjänsten. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att neka överlåtelse om mottagaren inte uppfyller kundkraven enligt dessa villkor.

#### 5.2 Pantsättning

Försäkringen kan pantsättas. En pantsättning blir giltig först sedan Försäkringsgivaren mottagit ett skriftligt meddelande om pantsättningen och godkänt denna.

Försäkringsgivaren bevakar en registrerad panthavares rätt till försäkringen. Försäkringsgivaren åtar sig dock inte att meddela panthavaren för det fall att premieinbetalningen upphör, kapitalet i försäkringen minskar på grund av vald placering eller om panthavarens säkerhet av annan anledning kan komma att minska på grund av åtgärder som är tillåtna enligt gällande villkor eller om försäkringen på grund av bristande premieinbetalning eller av annan anledning riskerar att träda ur kraft.

Vid pantsättning har försäkringstagaren även fortsättningsvis rätt att göra omplaceringar om inte annat meddelats Försäkringsgivaren.

### 6. ÅTERKÖP

Återköp innebär att försäkringskapitalet utbetalas före försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffar. Ett återköp kan ske helt eller delvis.

Helt återköp innebär att ett belopp som motsvarar försäkringens värde betalas ut. Därefter upphör försäkringen att gälla och försäkringstagaren har därmed inte längre rätt till fortsatt försäkring. Premie som avses tillföras en avslutad försäkring återbetalas till försäkringstagaren.

Ett delåterköp innebär att en del av försäkringens värde betalas ut. Försäkringen fortsätter därefter att gälla och baseras då på den återstående delen av värdet.

Försäkringsgivaren har rätt att bestämma ett högsta antal delåterköp under viss period samt beloppsgränser för dessa. För att sådant högsta antal delåterköp och beloppsgränser ska vara gällande ska dessa framgå av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser.

I samband med återköp äger Försäkringsgivaren rätt att debitera upplupna avgifter. Eventuell avgift för återköp framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser.

#### 6.1 Återköp på försäkringstagarens initiativ, helt återköp

Försäkringen kan återköpas efter utgången av det första försäkringsåret. Den som begär återköp ska kunna styrka sin rätt.

Vid helt återköp ansvarar försäkringstagaren för att avyttra samtliga värdepapper på depån inför utbetalning. Om samtliga värdepapper inte avyttras har Försäkringsgivaren ingen skyldighet att medge återköp.

Vid helt återköp utbetalar Försäkringsgivaren de likvida medlen på depån och avslutar därefter försäkringen.

#### 6.2 Återköp på försäkringstagarens initiativ, delåterköp

Försäkringen kan delåterköpas även under det första försäkringsåret.

Vid delåterköp ansvarar försäkringstagaren för att avyttra värdepapper så att likvida medel finns tillgängliga på depån för utbetalning. Om likvida medel inte finns i depån som motsvarar det belopp som ska återköpas har Försäkringsgivaren ingen skyldighet att medge återköp.

#### 6.3 Återköp på försäkringstagarens initiativ, löpande utbetalning

Utbetalningarnas storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringsvärdet fördelas över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som försäkringstagaren väljer och enligt de regler Försäkringsgivaren tillämpar för den aktuella försäkringen.

Om löpande utbetalning med kortare utbetalningstermin än årsvis har valts och utbetalningarna understiger två procent av gällande prisbasbelopp äger Försäkringsgivaren rätt att förlänga utbetalningsterminen till den längre termin som krävs för att utbetalningsbeloppet ska överstiga denna gräns, dock längst till helår.

Försäkringstagaren ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på depån senast 12 bankdagar innan utbetalningsdagen, varefter Försäkringsgivaren reserverar utbetalningsbeloppet. Om försäkringstagaren inte har avyttrat värdepapper i tid för att täcka utbetalningsbeloppet kommer Försäkringsgivaren snarast efter angiven dag att sälja innehav så att utbetalning kan ske. Försäkringsgivaren har rätt att sälja innehav på det sätt och i den ordning som Försäkringsgivaren finner lämpligt.

## 7. UTBETALNING VID FÖRSÄKRINGSFALL

Den som begär utbetalning från försäkringen vid den försäkrades dödsfall ska styrka sin rätt. Detsamma gäller den som gör anspråk på att få ta över rätten till ett försäkringsavtal vid försäkringstagarens dödsfall.

Anmälan om försäkrads dödsfall görs skriftligen till Försäkringsgivaren på följande adress:

Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension  
Box 1399  
111 93 Stockholm

Till anmälan ska bifogas dödsattest eller annan handling som styrker dödsfallet. De handlingar och övriga upplysningar som har betydelse för Försäkringsgivarens bedömning ska anskaffas och skickas in utan någon kostnad för Försäkringsgivaren.

Försäkringsgivaren ska på ett ändamålsenligt sätt och i den utsträckning det är möjligt kontrollera om det inträffar dödsfall som utgör försäkringsfall.

### 7.1 Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser

Utbetalning vid försäkringsfall ska ske skyndsamt och med beaktande av ersättningsberättigades behöriga intressen. En förutsättning för utbetalning är att den som gör anspråk på utbetalning har lämnat Försäkringsgivaren all nödvändig information för att kunna starta utbetalningen. För att den avslutande utbetalningen ska kunna ske måste samtliga värdepapper vara avyttrade. Därefter kan försäkringen avslutas.

Försäkringsgivaren betalar dröjsmålsränta enligt räntelagen (1975:635) om utbetalning sker senare än vad som framgår ovan. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Dröjsmål som inte beror på åtgärder från Försäkringsgivarens sida föranleder inte rätt till dröjsmålsränta.

Aktuell räntesats framgår av vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser. Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av Försäkringsgivarens upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för Försäkringsgivaren. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske tidigast från och med den dag då försäkringstagaren meddelats om ränteändringen.

För det fall Försäkringsgivaren gjort utbetalning efter att försäkringstagaren avlidit äger Försäkringsgivaren rätt att återfå utbetald belopp. Även i övriga fall då medel har utbetalats felaktigt har Försäkringsgivaren rätt att återkräva det felaktigt utbetalda beloppet.

## 8. ÅTERBETALNINGSSKYDD

Vid försäkrads dödsfall tillskjuter Försäkringsgivaren en (1) procent av försäkringsvärdet för att uppnå det avtalade försäkringsbeloppet. Det är värdet per den dag då Försäkringsgivaren fått kännedom om dödsfallet, anmälningstidpunkten, som ligger till grund för det procentuella påslaget.

Försäkringsgivaren avyttrar alla värdepapper tillhörande försäkringen snarast efter att Försäkringsgivaren fått kännedom om dödsfallet. När Försäkringsgivaren avyttrat alla värdepapper tillhörande försäkringen utbetalas återbetalningsskyddet, med eventuellt avdrag för upplupna avgifter, som ett engångsbelopp till insatta förmänstagare. Därefter avslutas försäkringen.

## 9. FÖRMÄNSTAGARFÖRORDNANDE

Vid den försäkrades död sker utbetalning till av försäkringstagaren insatt förmänstagare. Är försäkringstagaren och den försäkrade inte samma person, utbetalas försäkringskapitalet till försäkringstagaren.

Vid tidpunkt när kapitalförsäkring tecknas är förmänstagare i första hand make/maka/registrerad partner/sambo, i andra hand barn och i tredje hand arvingar. Vid en så kallad Kapitalförsäkring Barn är förmänstagare i första hand det vid tecknandet namngivna barnet, i andra hand make/maka/registrerad partner/sambo, i tredje hand barn och i fjärde hand arvingar.

Försäkringstagaren kan fritt förordna annan/andra förmänstagare än ovan efter det att försäkringen har tecknats (även juridisk person). Ändring av förmänstagarförordnande sker genom egenhändigt undertecknat meddelande till Försäkringsgivaren eller via blanketten *Ändring av förmänstagarförordnande*, vilken finns på hemsidan. Om försäkringstagaren förordnar förmänstagare som är bosatt utanför Sverige förbehåller sig Försäkringsgivaren rätten att begära kompletterande uppgifter.

Finns inga förmänstagare sker utbetalning till dödsboet.

### 9.1 Rätt till avstående

Förmänstagare berättigad till återbetalningsskydd kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmänstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om

den som avstått avlidit. Avstående ska göras innan förmänstagare tillträtt sitt förvärv. Den som avstått sin rätt ska dock återinträda som förmänstagare om annan förmänstagare senare saknas.

### 9.2 Rätt att utbetala till depå/konto

Försäkringsgivaren har rätt att fullgöra utbetalning genom att för mottagarens räkning öppna depå/konto hos Depåförvaltaren för insättning av belopp.

### 9.3 Tvist om tolkning

Om tvist uppkommer beträffande tolkning av ett förmänstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar Försäkringsgivaren inte ställning till tvisten annat än om något av anspråket framstår som uppenbart ogrundat.

Försäkringsgivaren kan i avvaktan på att de tvistande kommer överens eller att tvisten prövas i domstol sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen.

## 10. PLACERINGSVILLKOR

### 10.1 Placeringsberättigad

Försäkringsgivaren uppläter till försäkringstagaren, eller den som försäkringstagaren sätter i sitt ställe, rätten att själv bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras. Denna rätt gäller från och med att försäkringsavtalet träder i kraft.

Om annan än försäkringstagaren ska ha rätten att bestämma om placeringen i värdepapper ska försäkringstagaren genom undertecknad fullmakt meddela vem som har rätt att bestämma över placeringarna i depån. Fullmakt till annan att företräda försäkringstagaren förfaller i och med att försäkringstagaren avlider och Försäkringsgivaren får kännedom härom. Försäkringstagarens ansvarar för alla transaktioner med värdepapper i depån som om dessa gjorts av försäkringstagaren själv. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad är skyldig att själv sätta sig in i vad som gäller för de värdepapper som väljs.

### 10.2 Handel med värdepapper

Under försäkringstiden har försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad rätt att handla med de värdepapper som vid var tid tillåts för försäkringsavtalet. Tillåtna värdepapper framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser vilka finns tillgängliga på hemsidan i dokumentet Regler och Priser. Handel med värdepapper sker i den depå som är knuten till försäkringen. Handel ska ske i enlighet med Handels- och depåbestämmelser för försäkring.

Försäkringsgivaren lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen.

### 10.3 Värdeförändring, risker med mera

Försäkringstagaren bestämmer över försäkringskapitalets placering och står för den finansiella risken för samtliga förvaltrade tillgångar såsom fonder, värdepapper och likvida medel.

Försäkringstagaren är medveten om att all handel med värdepapper är förknippad med risker. Att ett värdepapper historiskt har stigit i värde är ingen garanti för att så kommer att ske i framtiden. Den placering försäkringstagaren gör kan komma att minska i värde. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för försäkringskapitalets värdeförändring. För ytterligare information om risker med värdepapper, se vid var tid gällande Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument på hemsidan.

### 10.4 Depåförvaltare

För depåförvaltning har Försäkringsgivaren valt Avanza Bank AB. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att byta depåförvaltare.

### 10.5 Värdepapper

Samtliga värdepapper som placeras i depån tillhör Försäkringsgivaren. Värdepapper i depån kan inte av försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad flyttas ur depån. De värdepapper som försäkringskapitalet kan placeras i framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser vilka finns tillgängliga på hemsidan i dokumentet Regler och Priser. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad är skyldig att avyttra värdepapper om Försäkringsgivaren inte längre godkänner dessa. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att avyttra värdepapper som inte längre är godkända för placering i depå om försäkringstagaren eller den placeringsberättigade inte gör detta efter uppmaning från Försäkringsgivaren. Icke godkända värdepapper kan komma att avyttras utan att försäkringstagaren först kontaktas. Likvid för avyttrade värdepapper placeras i depån som likvida medel.

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att vidta förvaltningsåtgärder i form av utlåning mot ersättning (ränta eller annat vederlag) av värdepapper som placerats i depån, i syfte att generera avkastning för försäkringstagarens räkning. Sådana förvaltningsåtgärder påverkar inte försäkringstagarens eller annan placeringsberättigades placeringsrätt eller ansvar för den finansiella risken för förvaltrade tillgångar. För sådana förvaltningsåtgärder har Försäkringsgivaren rätt att ta ut en avgift i form av en andel av ersättningen. Avgiftens storlek framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande dokumentet Regler och Priser som finns på hemsidan. Försäkringstagaren kan instruera Försäk-



ringsgivaren att inte vidta sådana förvaltningsåtgärder. Övrig vid var tid gällande information framgår av hemsidan.

#### 10.6 Handel initierad av Försäkringsgivaren eller depåförvaltare

Försäkringsgivaren och Depåförvaltaren har rätt att belasta och tillföra medel samt köpa eller avyttra värdepapper i depån i följande situationer:

- när försäkringstagaren utnyttjar sin ängerrätt,
- för täckande av exempelvis riskkostnad, driftskostnad, skatt, courtage och avgift motsvarande avkastningsskatt,
- vid den försäkrades död,
- vid utbetalning av försäkringsersättning,
- om värdepapper som enligt vid var tid gällande regler som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser inte får finnas i depån ändå placerats där, eller om Försäkringsgivaren beslutar att ett värdepapper inte längre ska vara en tillåten placering i försäkringsdepån,
- om värdepapper konstaterats komma att bli onoterat,
- vid återköp,
- om så krävs för att korrigera felaktiga transaktioner, samt
- i övriga fall då detta framgår av EU-förordning, lag, myndighetsföreskrifter eller de villkor som hör till försäkringsavtalet.

I de fall ovan som Försäkringsgivaren behöver avyttra värdepapper för försäkringstagarens räkning kommer det att ske i den ordning som Försäkringsgivaren finner lämpligt med beaktande av försäkringstagarens intressen. Vid avyttring där värdepappers marknadsvärde inte kan bestämmas eller är lika med noll svenska kronor sker försäljning till Depåförvaltaren till ett värde som Försäkringsgivaren vid var tid beslutar om. För det administrativa arbetet med att utföra försäljningen i försäkringstagarens ställe har Depåförvaltaren rätt att belasta depån med en avgift. Avgiftens storlek framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser. Försäkringsgivaren ansvarar inte för eventuell värdeförändring som avyttringen kan ge upphov till.

#### 10.7 Utlandsbosatta/Utländska medborgare

Försäkringstagare eller annan placeringsberättigad som har för avsikt att bosätta sig i USA eller annat land än Sverige är skyldig att informera Försäkringsgivaren innan utflytt. Efter utflytt kan placeringsrätten begränsas i enlighet med vid var tid gällande regler som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser.

Den som flyttar ska innan utflytt sker få möjlighet att omplacera innehav som inte är tillåtna efter utflytten. För det fall att Försäkringsgivaren inte får information om flytten samt om försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad inte omplaceras eller i förekommande fall avyttrar sitt innehav har Försäkringsgivaren rätt att omplacera eller avyttra innehavet. Vid avyttring placeras försäkringskapitalet i likvida medel. Om premier betalas in kommer dessa att placeras i likvida medel.

Försäkringstagare eller annan 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 dokumentet 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 Försäkringsgivaren inte får information om det utländska medborgarskapet samt om försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad inte omplaceras eller i förekommande fall avyttrar sitt innehav har Försäkringsgivaren rätt att omplacera eller avyttra innehavet.

### 11. ANSVARSBEGRÄNSNING

Försäkringsgivaren svarar inte för skada till följd av strejk, lockout, bojkott, blockad, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse eller annan omständighet, varöver Försäkringsgivaren inte råder, och inte heller för annan skada, om Försäkringsgivaren agerat med normal aktsamhet. Försäkringsgivaren är inte heller ansvarig för sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av värdepapper och som beror på fel i datasystem, dataprogram eller annan teknisk utrustning.

Försäkringsgivaren ansvarar endast för skada som uppkommer i det fall Försäkringsgivaren i ett konsumentförhållande inte anses ha gjort vad som skäliga kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma för konsumenten.

Försäkringsgivaren ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Försäkringsgivarens vårdslöshet.

### 12. INSKRÄNKNINGAR I FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

Om försäkringen enligt följande bestämmelser inte gäller vid dödsfall, föreligger ändå rätt till försäkringens värde.

#### 12.1 Felaktiga uppgifter

Anspråk på Försäkringsgivaren kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Försäkringsgivaren, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte Försäkringsgivaren underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade har lämnat oriktig eller ofullständig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen (2005:104). Orikting uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffar, har Försäkringsgivaren rätt att säga upp försäkringen till omedelbart upphörande. Påföljden vid oriktig eller ofullständig uppgift gäller även gentemot förmånstagare, ny ägare, eventuell panthavare eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet.

Om avtalet är ogiltigt enligt försäkringsavtalslagen (2005:104) på grund av svikliga uppgifter eller på grund av uppgifter som det strider mot tro och heder att åberopa, är Försäkringsgivarens ansvarighet begränsad till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets återköpsvärde. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

Försäkringstagaren ska omgående för Försäkringsgivaren påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Försäkringsgivaren ansvarar inte för skada som kunnat undvikas till följd av att försäkringstagaren upptäckt eller borde ha upptäckt fel i utsända handlingar och underlåtit att meddela Försäkringsgivaren omgående.

#### 12.2 Själv mord

Innan ett år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft gäller försäkringen vid den försäkrades självmord endast om det kan antas, att den tagits utan tanke på självmordet och att den försäkrade skulle ha begått handlingen, även om försäkringen inte funnits.

#### 12.3 Avsiktlig skada och brottslig handling

Försäkringen gäller inte om någon som annars skulle ha rätt till försäkringen eller försäkringsersättningen genom brott uppsåtligt har dödat försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagare, alternativt medverkat till sådant brott. För sådant fall gäller bestämmelserna i 15 kap. ärvdabalken (1958:637) om förlust av rätt att ta arv eller testamente för gärningsmannens rätt till försäkringen eller försäkringsersättningen.

#### 12.4 Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning i fråga om Försäkringsgivarens ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

#### 12.5 Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utanför Sverige

Försäkringen gäller inte vid dödsfall som inträffar då den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utanför Sverige. Försäkringen gäller inte heller för dödsfall som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses ha orsakats av kriget eller oroligheterna. Deltagande i militärt FN-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

#### 12.6 Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande oroligheter

Försäkringen gäller inte vid den försäkrades dödsfall som kan anses ha orsakats av krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige i ett område där sådana förhållanden råder. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna. Om krig eller oroligheter utbyter medan den försäkrade vistas i området, gäller försäkringen under de tre första månaderna därefter. Inskränkningen gäller inte för en försäkrad som deltar i ett FN-uppdrag eller annat organiserat humanitärt hjälparbete, om dödsfallet inträffar efter det att tre år förflutit från den tidpunkt då försäkringen trädde i kraft.

#### 12.7 Atomkärnprocess

Försäkringen gäller inte vid dödsfall som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

### 13. UPPDATERING AV ADRESS OCH E-POSTADRESS

Försäkringsgivaren inhämtar och uppdaterar löpande försäkrades namn- och adressuppgifter från det statliga personadressregistret (SPAR) eller Bolagsverket. För frågor rörande det statliga personadressregistret (SPAR) hänvisas till [www.statenspersonadressregister.se](http://www.statenspersonadressregister.se).

Det åligger försäkringstagaren att se till att Försäkringsgivaren alltid har tillgång till en aktuell e-postadress.

### 14. PRESKRIPTION

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen

(2005:104). En eventuell talan om utbetalning ska väckas vid domstol inom tre år från den tidpunkt då den som gjort anspråk på utbetalning från Försäkringsgivaren fick kännedom om att anspråk kunde göras gällande. Anspråk måste dock framställas senast inom tio år från den tidpunkt då anspråk tidigare kunde göras gällande. I annat fall upphör rätten till utbetalning.

## 15. TVISTLÖSNING

Vid missnöje med Försäkringsgivarens hantering av försäkringen kontaktas Försäkringsgivaren på telefon 08 - 562 250 00, per brev eller via Internettjänsten. Vid fortsatt missnöje efter en sådan kontakt eller vid begäran om ekonomisk ersättning finns möjlighet att föra ärendet vidare till klagomålsansvarig hos Försäkringsgivaren. Ärendet kan antingen framställas via Internettjänsten, [www.avanza.se](http://www.avanza.se), eller skickas till:

Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension  
Klagomålsansvarig  
Box 1399  
111 93 Stockholm

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

Konsumentverket  
Box 48  
651 02 Karlstad  
Telefon 0771-42 33 00  
[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

Du kan även vända dig till Konsumentverkets konsumentupplysning "Hallå konsument"  
Telefon 0771-525 525  
[www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

I många kommuner finns också kommunal konsumentvägledning.

Därutöver kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN). Anmälan till ARN måste göras senast 6 månader efter att Försäkringsgivaren 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 tre år från det att du fått veta att fordringen kunnat göras gällande och i varje fall inom tio år från det att fordringen tidigast hade kunnat göras gällande.

## 16. ORDLISTA

**Annulering** Förtida avslut av försäkringen.

**Avgift för driftskostnader** Avgift för försäkringsbolagets kostnader för administration och försäljning.

**Avgift för riskkostnader** Avgift för risktäckning på de försäkringar som vid dödsfall ger ersättning utöver försäkringsvärdet.

**Avkastningsskatt** Skatt som försäkringsbolaget enligt lag ska betala på en schabloniserad avkastning på de tillgångar som förvaltas för försäkringstagarens räkning. Skatten beräknas på försäkringskapitalet den 1 januari samt på de premier som inbetalas till försäkringen under året. Inbetalningar som görs från den 1 januari till och med den sista juni medräknas till sitt fulla värde medan inbetalningar som görs från den 1 juli till och med den sista december räknas med till hälften. Detta underlag multipliceras med statslåneräntan den 30 november föregående år samt med vid var tid gällande skattesats.

**Bankdag** Dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fredag, lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

**Barn** Försäkringstagarens arvsberättigade barn enligt ärvdabalkens regler.

**Courtage** Mäklararvode för värdepappersaffärer.

**Depå** Värdepappersdepå med tillhörande konto hos depåförvaltaren vilket redogör för samtliga tillgångar som är knutna till försäkringsavtalet. Tillgångarna kan utgöras av likvida medel och värdepapper.

**Depåförvaltare** Det värdepappersinstitut som förvaltar depån.

**Förfoganderätt** Försäkringstagarens rätt att, enligt försäkringens villkor, ändra och använda försäkringen genom till exempel förmånstagarförordnande, överlåtelse eller pantsättning. Förfoganderätten kan inskränkas av ett

oåterkalleligt förmånstagarförordnande. Förmånstagaren får normalt förfoganderätt till försäkringen efter försäkringstagarens död om inte denne genom särskilt förmånstagarförordnande angett något annat.

**Förmånstigare** Den eller de fysiska respektive juridiska personer som försäkringsbeloppet ska utbetalas till eller rätten till försäkringen ska övergå till vid försäkringstagarens död, om försäkringstagaren har gjort förordnande om detta.

**Förmånstagarförordnande** Skriftlig handling som visar till vem/vilka rätten till försäkringen ska övergå eller utfallande försäkringsbelopp betalas ut till.

**Försäkrad** En person på vars liv försäkringen gäller.

**Försäkringsbevis** Skriftlig bekräftelse från försäkringsgivaren på att ett försäkringsavtal har träffats. Försäkringsbeviset är inte någon värdehandling.

**Försäkringsfall** En händelse som täcks av villkoren i ett gällande försäkringsavtal och som därför normalt utlöser utbetalning.

**Försäkringsgivare** Den som förbundet sig att utbetala ersättning vid försäkringsfall.

**Försäkringskapital** De tillgångar som vid var tid finns i depån.

**Försäkringstagare** Den som äger försäkringen. Kan vara såväl fysisk som juridisk person.

**Försäkringstid** Summan av spartid och utbetalningstid.

**Försäkringsvärde** Det sammanlagda aktuella marknadsvärdet av de tillgångar som vid var tid finns i depån efter eventuell justering av upplupna räntor, avgifter och eventuella skatter.

**Försäkringsår** Ett år räknat från den dag då försäkringen trädde ikraft.

**Handels- och depåbestämmelser för försäkring** Det dokument som reglerar handeln på och förvaltningen av depån.

**Hemsidan** [www.avanza.se](http://www.avanza.se)

**Likvida medel** Medel som är placerade i depå men som inte är placerade i värdepapper, dvs. pengar.

**Maka/make** Den person som försäkringstagaren är gift med. Med maka/make jämställs registrerad partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. Förmånstagarförordnandet anses förfallet när mål om äktenskapskillnad inleds eller upplösning av partnerskap inleds.

**Marknadsvärde** Pris som tillgången skulle ha på marknaden.

**Onoterat värdepapper** Värdepapper som blir avnoterat, bolaget för aktuell värdepapper går i konkurs eller försätts i likvidation alternativt värdepapper med ett marknadsvärde som uppgår till noll svenska kronor.

**Placeringsberättigad** Den som har rätt att placera de medel som utgör försäkringskapitalet.

**Prisbasbelopp** Belopp som följer prisutvecklingen och inflationen i samhället och fastställs av regeringen varje år. Används vid uträkningar för olika slags ersättningar och för att fastställa avdragsutrymmet för försäkringspremier.

**Prislista** En sammanställning av samtliga prisuppgifter, vilken finns tillgänglig på hemsidan och omfattar courtage för olika handelskategorier, räntor, administration, tilläggstjänster m.m.

**Regler och priser** En sammanställning av aktuella regler och priser som gäller för försäkringsavtalet, vilken finns tillgänglig på hemsidan i dokumentet "Regler och Priser". Sammanställningen omfattar avgifter, priser, placeringsreglemente m.m.

**Sambo** Den som är sammanboende med den försäkrade enligt sambolagen (2003:376).

**Spartid** Perioden från försäkringsavtalets ikraftträdande till första pensionsutbetalning.

**Utbetalningsplan** Den andel per år som ska utbetalas av det totala försäkringsvärdet.

**Utbetalningstidpunkt** Den månad då den första pensionsutbetalningen görs.

**Utbetalningstid** Period under vilken utbetalning görs till den försäkrade eller förmånstigare. Utbetalningstid för pensionsförsäkring är minst fem år. Kapitalförsäkringar kan engångsutbetalas.

**Utbetalningstermin** Den periodicitet med vilken utbetalning sker.

**Villkorad återbäring** Återbäring som är villkorad av värdeförändringar och avkastning på tillgångar som försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade står risken för.

**Värdepapper**

delvis finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument, och 5) utsläppsrätter,

delvis värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs. 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument, 2) borgensförbindelse, 3) gåvbrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

**Återköp** Hela eller del av försäkringskapitalet tas ut innan försäkringstidens slut. Tas hela kapitalet ut upphör försäkringen att gälla.