

# FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR PENSIONS FÖRSÄKRING

Dess försäkringsvillkor gäller för Försäkringsaktiebolaget Avanza Pensions privatägda pensionsförsäkringar tecknade av privatpersoner. Villkoren gäller från och med den 1 januari 2025 och är tillämpliga på privatägda pensionsförsäkringar tecknade såväl före som efter det datumet.

## 1. FÖRSÄKRINGSAVTALET

### 1.1 Allmänt

Dessa villkor gäller för privatägd pensionsförsäkring tecknad i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, org.nr 516401-6775 ("Försäkringsgivare") med anknytning till sparande i depån 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 begränsningarna för de värdepapper som får förvaltas i försäkringsdepån.

Tillåtna 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 placeringar främst sker via Internet. En förutsättning för att försäkringen ska kunna beviljas är därför att försäkringstagaren har tillgång till Internet och en personlig e-postadress.

Försäkringen kan endast tecknas med samma person som försäkringstagare och försäkrad.

### 1.2 Kundkrav

Försäkringstagaren ska vara bosatt och ha skatterättslig hemvist inom Sverige samt ha ett svenskt personnummer eller samordningsnummer. Försäkringstagaren ska tillhandahålla de uppgifter som Försäkringsgivaren behöver för att uppnå tillfredsställande kundkänedom 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.

För försäkringen gäller villkoren i 58 kap. 16–18 §§ inkomstskattelagen (1999:1229). Detta innebär bland annat att försäkringen inte får pantsättas eller belånas. Inte heller får den ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller försäkringsvillkoren.

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 Ångerrätt

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. Åter-

betalning 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 ångerrätten utnyttjades.

### 1.6 Principen för vinstdelning med mera

Försäkringsgivaren är ett vinstutdelande försäkringsaktiebolag vilket innebär att försäkringstagaren inte 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.

### 1.7 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 att ske på svenska.

### 1.8 Kontrolluppgift

Försäkringsgivaren lämnar kontrolluppgift till Skatteverket enligt skatteförordning (2011:1244). Försäkringstagaren får information om vilka kontrolluppgifter som är rapporterade.

## 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 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*.

Efter att utbetalning från försäkringen påbörjats kan inte ytterligare premieinbetalningar göras.

### 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 alternativförlust till följd av utebliven placering.

### 2.3 Premieplacering med mera

Inbetald premie placeras som likvida medel. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad väljer sedan 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 upplåningskostnader 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

Försäkringen 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 behövligt av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl, under förutsättning att Försäkringsgivaren beaktat försäkringstagarens intressen. Övan 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 och skatt. I förekommande fall tas avgift för driftskostnader ut månatligen i förskott. Avgift för avkastningsskatt tas ut under det första kvartalet av varje kalenderår.

Avgifter kan också tas ut vid annan tidpunkt då en händelse såsom premieinbetalning, utbetalning, återköp, flytt av försäkring, 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*.

### 3.4 Extern förvaltningsavgift

Extern förvaltningsavgift avseende förvaltningen av försäkringskapitalet eller förvaltningen av försäkringsavtalet kan i förekommande fall belasta försäkringen, genom Försäkringsgivarens ombesörjande, om försäkringstagaren har avtalat om förvaltningstjänst med en extern kapitalförvaltare eller försäkringsförmedlare som har ett samarbete med Försäkringsgivaren.

## 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. Det som kan ändras är val av återbetalningsskydd, utbetalningsvillkor samt förmånstagarförordnande. Ändring 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 avsänt 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.

Försäkringen får inte ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för pensionsförsäkring i 58 kap. inkomstskattelagen (1999:1229).

## 5. ÖVERLÅTELSE, PANTSÄTTNING OCH BELÅNING

### 5.1 Överlåtelse

Försäkringen kan inte överlåtas i andra fall än som avses i 58 kap. 17 § inkomstskattelagen (1999:1229).

### 5.2 Pantsättning och belåning

Försäkringen får inte pantsättas eller belånas.

## 6. FLYTT OCH ÅTERKÖP

### 6.1 Flytträtt

En försäkringstagare har rätt att få hela försäkringskapitalet i en pensionsförsäkring överfört direkt till en annan pensionsförsäkring hos samma eller annan försäkringsgivare på det sätt som anges i reglerna i inkomstskattelagen (1999:1229), under förutsättning att det är möjligt med hänsyn tagen till försäkringens art. Saknar försäkringen återbetalningsskydd återtar Försäkringsgivaren tilldelad arvsvinst i samband med flytten.

För att Försäkringsgivaren ska medge flytt till annan försäkringsgivare krävs att den försäkring som pensionskapitalet ska flyttas till uppfyller inkomstskattelagens (1999:1229) kvalitativa regler för pensionsförsäkring.

En flytt kan endast avse hela försäkringskapitalet. Vid flytt avyttras samtliga värdepapper och eventuellt pågående utbetalning upphör. Möjligheten att välja placering kan förändras eller helt upphöra till följd av flytten av försäk-

ringssparandet, eftersom försäkringsvillkoren kan variera mellan olika försäkringsgivare. Försäkrad i en pensionsförsäkring får inte ändras med anledning av flytt.

Försäkringsgivaren genomför flytten snarast möjligt efter det att fullständiga handlingar från sökanden och det mottagande försäkringsbolaget kommit Försäkringsgivaren tillhanda.

Försäkringsavtalet upphör att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

Avgifter för flytt av försäkringsavtal framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser.

### 6.2 Återköp

Återköp innebär att Försäkringsgivaren, efter att försäkringstagaren har avytttrat samtliga värdepapper, utbetalar försäkringens värde till försäkringstagaren varefter försäkringen avslutas.

Försäkringstagaren har inte rätt att återköpa försäkringen. Försäkringsgivaren har rätt att återköpa försäkringen om försäkringens värde understiger det belopp som anges i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen (1999:1229). Försäkringen får dock inte återköpas under det första året från det att försäkringen trädde i kraft. Försäkringen får inte heller återköpas när utbetalning har påbörjats.

## 7. FÖRSÄKRINGSFORMER

### 7.1 Ålderspension med återbetalningsskydd

Vid uppnådd pensionsålder utbetalas ålderspension till den försäkrade i enlighet med av den försäkrade vald utbetalningsplan. Återbetalningsskyddets storlek är densamma som försäkringsvärdet. Den försäkrade har rätt att under spartiden ändra försäkringen till ålderspension utan återbetalningsskydd.

#### 7.1.1 Utbetalning till förmånstagar

Om den försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten påbörjas utbetalning till förmånstagar omgående efter att dödsfallsutredningen är klar, oavsett förmånstagarens ålder, om inte förmånstagar väljer att utbetalningen ska påbörjas vid en senare tidpunkt. Förmånstagar kan ändra utbetalningsplanens längd, mellan fem och 20 år. Om ingen ändring begärs sker utbetalning i enlighet med av den försäkrade vald utbetalningsplan eller, om utbetalningsplan saknas, under fem år.

Om försäkringens värde understiger ett prisbasbelopp betalas värdet ut som ett engångsbelopp till förmånstagar. Utbetalning sker då snarast möjligt efter det att fullständiga handlingar från förmånstagar kommit Försäkringsgivaren tillhanda.

Om den försäkrade avlider efter att utbetalning har påbörjats, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagar under den tid som återstår av den utbetalningsplan som den försäkrade valt. Utbetalning sker från och med påföljande utbetalningstillfälle enligt av den försäkrade vald utbetalningsplan.

Rätt till utbetalning upphör när förmånstagar avlider. Finns flera förmånstagar omfattas återbetalningsskyddet till dessa. Saknas giltiga förmånstagar sker ingen utbetalning.

### 7.2 Ålderspension utan återbetalningsskydd

Vid uppnådd pensionsålder utbetalas ålderspension till den försäkrade i enlighet med av den försäkrade vald utbetalningsplan. Ålderspensionens storlek bestäms av försäkringens värde. Försäkringen tilldelas arvsvinst.

Efter att den försäkrade avlidit sker ingen utbetalning och försäkringen upphör att gälla.

Den försäkrade har rätt att före 55 års ålder ändra försäkringen till ålderspension med återbetalningsskydd, om den försäkrade ingår äktenskap, registrerat partnerskap, inleder samboförhållande eller får arvsberättigade barn. Ändringen måste göras inom ett år från det någon av de nämnda händelserna inträffade. En förutsättning är dock att samboförhållandet, äktenskapet eller partnerskapet inte förelåg vid försäkringens tecknande och att äktenskapet eller partnerskapet inte ingåtts med person som den försäkrade vid tecknandet hade ett samboförhållande med. Oriktiga uppgifter innebär att förmånstagar rätt till återbetalningsskydd kan falla bort.

## 8. UTBETALNINGAR

### 8.1 Allmänt

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

Anmälan om den försäkrades eller förmånstagar dödsfall ska göras skriftligen till Försäkringsgivaren snarast möjligt på följande adress:



Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension  
Box 1399  
111 93 STOCKHOLM

Till anmälan ska bifogas dödsfallsintyg 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.

## 8.2 Omvandling till fondförsäkring

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att omvandla försäkringen till en fondförsäkring inför utbetalning.

Fondförsäkring medger endast placering i fonder vilket innebär att övriga värdepapper måste avyttras och likviden placeras i fonder. Vid omvandling ska försäkringstagaren avyttra samtliga värdepapper som inte är fondandelar i försäkringsdepån. Innehav i likvida medel som inte ska utbetalas i samband med första utbetalningen ska placeras i fonder. Försäkringstagaren väljer själv vilka fonder försäkringskapitalet ska placeras i. För fondförsäkring gäller att Försäkringsgivaren har rätt att efter fem bankdagar placera likvida medel som inte placerats, eller saknar anvisning om placering, i fond som Försäkringsgivaren beslutar. För aktuell fond se dokumentet Regler och Priser på hemsidan.

## 8.3 Åtgärder vid utbetalning

Innan utbetalning av ålderspension kan påbörjas måste försäkringstagaren anmäla utbetalningsuppgifter till Försäkringsgivaren. Anmälan ska ske senast 30 dagar före den första utbetalningen ska ske.

För försäkringen gäller villkoren i 58 kap. 10–12 §§ inkomstskattelagen (1999:1229). Detta innebär att utbetalningarna kan påbörjas tidigast den månad som den försäkrade fyller 55 år och att utbetalningstiden inte får vara kortare än fem år. Utbetalning görs under begränsad tid, dock minst under fem år. Undantag finns om slutålder för försäkringen ska vara när den försäkrade fyller 65 år som innebär att pensionen får betalas ut under kortare tid än fem år, dock minst tre år.

Pensionens storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringsvärdet fördelas över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som försäkringstagaren väljer och enligt de regler Försäkringsgivaren tillämpar för den aktuella försäkringen. Utbetalningsplanen måste vara utformad så att utbetalningsbeloppet under de första fem åren är lika eller stigande. För fondförsäkring tas dock ingen hänsyn till beloppsförändringar som beror på fondandelarnas kursutveckling. Utbetalning sker månadsvis om inte något annat är avtalat.

Om enskild utbetalning 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.

Den placeringsberättigade ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på depån senast 12 bankdagar innan utbetalningsdagen, varefter Försäkringsgivaren reserverar utbetalningsbeloppet. Om den placeringsberättigade 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.

För det administrativa arbetet med att utföra försäljningen i försäkringstagarens ställe har Depåförvaltaren rätt att belasta depån med en avgift. Avgiftens storlek framgår av vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser.

Om försäkringstagaren avlider under utbetalningstiden upphör utbetalning av ålderspension.

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

## 8.4 Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser

Utbetalning sker tidigast 30 dagar efter det 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. Röntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda röntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp så betalas den inte ut. Beror

dröjsmålet på att likvida medel inte finns på depån vid utbetalningstillfället och detta förhållande inte beror på åtgärder från Försäkringsgivarens sida föreligger 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.

## 8.5 Rätt att utbetala till depå/konto

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

## 8.6 Ändring av utbetalningsplan

Innan utbetalning påbörjats kan försäkringstagaren ändra utbetalningsplanen senast 30 dagar före önskad utbetalningstidpunkt. Det är då möjligt att ändra på samtliga uppgifter i utbetalningsplanen.

Försäkringstagaren kan inte ändra utbetalningstidpunkt eller förvaltningsform när utbetalningen har påbörjats.

## 8.7 Förlänga eller förkorta utbetalningstid

Den försäkrade kan, efter att utbetalning påbörjats, välja att förlänga eller förkorta utbetalningsplanen mellan fem och tjugo år.

En förmånstagare har, om utbetalning sker till denne, motsvarande möjlighet att förlänga eller förkorta utbetalningsplanen.

Om utbetalningstiden ändras justeras kommande utbetalningsbelopp så att försäkringskapitalet fördelas över den nya utbetalningstiden.

## 8.8 Uppehåll

Den försäkrade kan göra uppehåll i utbetalningsplanen. Det minsta tillåtna antalet utbetalningsår är dock fem varför den kortaste tillåtna utbetalningstiden, om uppehåll görs, är summan av fem år samt längden på det eller de uppehåll som den försäkrade väljer att göra.

En förmånstagare har, om utbetalning sker till denne, motsvarande möjlighet att göra uppehåll i utbetalningsplanen.

## 9. FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

### 9.1 Förmånstagare till återbetalningsskydd

För försäkring med återbetalningsskydd sker utbetalning till förmånstagare efter försäkringstagarens död.

Förmånstagare till återbetalningsskydd kan vara:

- Maka/make/registrerad partner eller tidigare maka/make/registrerad partner
- Sambo eller tidigare sambo
- Barn
- Styvbarn eller fosterbarn

Förmånstagare till återbetalningsskydd är, om annat inte förordnats, i första hand maka/make/sambo/registrerad partner och i andra hand barn till lika delar. Om styvbarn eller fosterbarn, tidigare maka/make/registrerad partner eller sambo, ska vara förmånstagare till återbetalningsskydd måste dessa vara namngivna i ett förmånstagarförordnande. I förordnandet måste då även personnummer samt relation till den försäkrade anges.

Ändring av förmånstagarförordnande sker genom egenhändigt undertecknat meddelande till Försäkringsgivaren eller via blanketten *Ändring av förmånstagarförordnande*, vilken finns på hemsidan. Om försäkringstagaren förordnar förmånstagare som är bosatt utanför Sverige förbehåller sig Försäkringsgivaren rätten att begära kompletterande uppgifter.

Saknas giltigt förmånstagarförordnande föreligger ingen rätt till utbetalning.

### 9.4 Rätt till avstående

Förmånstagare berättigad till återbetalningsskydd kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. 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 förmånstagare tillträtt sitt förvärv. Den som avstått sin rätt ska dock återträda som förmånstagare om annan förmånstagare senare saknas.

### 9.2 Placeringsrätt

Förmånstagare berättigad till återbetalningsskydd har rätt att göra omplaceringar på depån efter försäkringstagarens död först efter det att Försäkringsgivaren givit behörighet. Finns flera förmånstagare ska dessa gemensamt utse en placeringsberättigad via fullmakt.

### 9.3 Information till förmånstagare

Efter försäkringstagarens död får förmånstagare som är berättigad till återbetalningsskydd eller i förekommande fall den placeringsberättigade, som är utsedd gemensamt av förmånstagarna, information angående försäkringen enligt vad som tidigare gällde för den försäkrade.

### 9.5 Tvist om tolkning

Om tvist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande 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 in förfallet belopp hos länsstyrelsen.

## 10. PLACERINGSVILLKOR

### 10.1 Placeringsberättigad

Försäkringsgivaren upplåter 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. Försäkringstagaren 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 gäller för försäkringsavtalet. Tillåtna värdepapper framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser som finns på hemsidan i dokumentet Regler och Priser. Handel med värdepapper sker i den depån 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 förvaltade 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 depån 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 den försäkringstagarens eller annan placeringsberättigades placeringsrätt eller ansvar för den finansiella risken för förvaltade 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 Försäkringsgivaren att inte vidta sådana förvaltningsåtgärder. Övrig vid var tid gällande information framgår av hemsidan.

Avseende fondförsäkring förbehåller sig Försäkringsgivaren rätten att stänga en fond för ytterligare premier och/eller fondbyten. Vidare förbehåller sig Försäkringsgivaren rätten att utesluta en fond ur fondsortimentet. Innesående medel i en stängd eller utesluten fond placeras då i en annan likvärdig fond. Om det inte finns någon likvärdig fond placeras medlen i en likviditetsfond i avvaktan på att försäkringstagaren ger Försäkringsgivaren direktiv om fondval. Försäkringsgivaren informerar försäkringstagaren innan en fond stängs eller utesluts ur sortimentet.

### 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 bland annat följande situationer:

- när försäkringstagaren utnyttjar sin ängerrätt eller flytträtt,
- för täckande av exempelvis driftskostnad, skatt, courtage och övriga avgifter,
- vid den försäkrades död,
- vid utbetalning av försäkringsersättning,
- vid omvandling till fondförsäkring,
- om försäkringskapitalet som kopplats till förvaltning i depå understiger viss av Försäkringsgivaren bestämd minimivärde,
- om värdepapper som enligt gällande regler 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 och korrigering,
- om så krävs för att rätta felaktiga transaktioner, samt
- i övriga fall då detta framgår av EU-förordning, lag, myndighetsföreskrift 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.

### 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 premierna att placeras i likvida medel. För det fall att försäkringskapitalet är placerat i eller ska placeras i fondförvaltning under utbetalningstid kommer placering att ske i en fond som bestäms av Försäkringsgivaren.

Försäkringstagaren 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 förfarit med normal aktsamhet. Försäkringsgivaren är inte heller ansvarig för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av värdepapper och som beror på fel eller fördröjning i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning.

Anspråk på Försäkringsgivaren kan inte grundas på uppgift 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.

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. UPPDATERING AV ADRESS OCH E-POSTADRESS

Försäkringsgivaren inhämtar och uppdaterar löpande den försäkrades namn- och adressuppgifter från det statliga personadressregistret (SPAR) eller Bodelagsverket. Om den försäkrade till följd av flytt utomlands får en adress som inte finns registrerad i SPAR förbinda sig den försäkrade att utan dröjsmål till Försäkringsgivaren anmäla ändring av adressuppgifter på det sätt som Försäkringsgivaren meddelar. Detsamma gäller om den försäkrade får nytt telefonnummer.

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

För frågor rörande det statliga personadressregistret (SPAR) hänvisas till [www.statenspersonadressregister.se](http://www.statenspersonadressregister.se).

## 13. 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.

## 14. TVISTLÖSNING

Vid missnöje med Avanza Pensions hantering av försäkringen kontaktas Avanza Pension 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 Avanza Pension. 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.

## 15. ORDLISTA

**Annullering** Förtida avslut av försäkringen.

**Arvsvinst** Försäkringar utan återbetalningsskydd tilldelas en försäkringsteknisk beräknad arvsvinst månatligen i förskott och i händelse av att den försäkrade avlider tillfaller försäkringsvärdet Försäkringsgivaren.

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

**Avkastningsskatt** Skatt som försäkringsbolaget enligt lag ska betala på en

schabloniserad avkastning på de tillgångar som förvaltas för försäkringstagarens räkning. Skatten beräknas inte på den verkliga avkastningen utan på försäkringskapitalets värde den 1 januari multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneränta och aktuell 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, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

**Barn** Försäkrades arvsberättigade barn i första led för kapitalpension eller pensionsförsäkring. Barn som inte är arvsberättigade, t ex styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmänstagare.

**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.

**Fondförsäkring** Försäkringen som är anknuten till fonder vilka förvaltas av fondförvaltare som har rätt att driva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (fondförsäkring). Försäkringstagaren bestämmer själv i vilka fonder pengarna ska placeras.

**Förmänstagare** 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. Förmänstagare till en pensionsförsäkring kan endast väljas ur en begränsad krets enligt inkomstskattelagen. Förmänstagare till en kapitalförsäkring kan däremot vem som helst vara.

**Förmänstagarförordnande** Skriftlig handling som visar till vem/vilka rätten till försäkringen ska övergå eller 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 förbundit sig att utbetala ersättning vid försäkringsfall.

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

**Försäkringstagare** Den som äger försäkringen.

**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, d.v.s. pengar.

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

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

**Onoterat värdepapper** Värdepapper som blir avnoterat, bolaget för aktuellt 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 finns tillgängligt 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 finns tillgängligt på hemsidan i dokumentet "Regler och priser". Sammanställningen omfattar avgifter, priser, placeringsreglemente m.m.

**Sambo** Den som är sammanboende med försäkringstagaren 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



förmånstagare. Utbetalningstid för pensionsförsäkring är minst fem år. Kapitalförsäkringar kan engångsutbetalas.

**Utbetalningstermin** Den periodicitet med vilken utbetalning sker. Det går att välja mellan månadsvis, kvartalsvis, halvårsvis samt helårsvis utbetalning.

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

#### **Värdepapper**

dels 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,

dels 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. Pensionsförsäkring kan i princip inte återköpas p.g.a. reglering i inkomstskattelagen (1999:1229). Kapitalförsäkring kan återköpas om det står i försäkringsavtalet.