

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR TJÄNSTEPENSION

Dessa försäkringsvillkor gäller för Försäkringsaktiebolaget Avanza Pensions tjänstepensionsförsäkringar tecknade för varje försäkrad som tillhör ett planavtal. Villkoren gäller från och med den 1 januari 2024 och är tillämpliga på tjänstepensionsförsäkringar tecknade såväl före som efter det datumet.

1. FÖRSÄKRINGSAVTALET

1.1 Allmänt

Dessa villkor gäller för tjänstepensionsförsäkring 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 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 den försäkrade 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 värdeförändringar 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 den försäkrade 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 den försäkrade har tillgång till Internet och en personlig e-postadress.

1.2 Kundkrav

Försäkringstagaren ska vara en juridisk person med säte, alternativt filial med fast driftställe, i Sverige samt med 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.

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

1.3 Förutsättningar

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i planavtalet, 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 och den försäkrade 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 registrerats på den depå hos Depåförvaltaren som är knuten till försäkringen.

1.5 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.

1.6 Information

Den försäkrade har via internettjänsten dagligen tillgång till preliminär uppgift om försäkringsvärdet. I samband med årsskifte får den försäkrade ett värdebesked som innehåller uppgifter om försäkringens värde vid årets början, inbetalda premier under året, värdeförändring under året, uttagna försäkringsavgifter under året, utbetald pension under året samt försäkringens värde vid årets slut.

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

1.7 Överlåtelse

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

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att neka överlåtelsen om mottagaren inte uppfyller kundkraven enligt dessa villkor.

1.8 Kontrolluppgift

Försäkringsgivaren lämnar kontrolluppgift till Skatteverket enligt lagen (2001:1227) om självdeklaration och kontrolluppgifter. Försäkringstagaren får information om vilka kontrolluppgifter som är rapporterade.

2. PREMIE

2.1 Premie och dess betalning

Försäkringstagaren beslutar om premiens storlek och meddelar denna till Försäkringsgivaren. Försäkringsgivaren har rätt att föreskriva lägsta belopp för premie samt att ändra detta belopp under försäkringstiden. Lägsta premie framgår av vid var tid gällande regler och priser vilka finns tillgängliga på hemsidan i dokumentet *Regler och Priser*.

Om inbetald premie inte kan hänföras till rätt försäkringsavtal 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 alternativt förlust till följd av utebliven placering.

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

Premiereglering på grund av att den försäkrades anställning upphört sker till försäkringstagaren med ett belopp som högst motsvarar summan av de sex senaste månadernas premier, dock högst försäkringens värde. Vid retroaktiv reglering på grund av att för stor premie inbetalats, sker justering på kommande fakturor. Försäkringsgivaren ansvarar inte för eventuell värdeförändring eller alternativt förlust vid premiereglering. Premiereglering sker alltid med summa motsvarande inbetald premie, utan hänsyn till eventuell värdeförändring efter att premien inbetalades. Försäkringstagaren ansvarar för att informera den försäkrade om återtag av premier.

2.2 Utebliven premie

Om premie inte betalas senast på fakturans förfallodag har Försäkringsgivaren rätt att säga upp försäkringen. Uppsägning innebär att fakturering av premie upphör och försäkringen läggs vilande. Uppsägningen gäller 14 dagar från det att Försäkringsgivaren avsant meddelande om uppsägningen till försäkringstagaren.

2.3 Premieplacering med mera

Vid avtalets ikraftträdande placeras inbetalda premier i enlighet med av Försäkringstagaren vald placeringsplan.

Den försäkrade eller annan placeringsberättigad kan närsomhelst välja att frångå den av Försäkringstagaren valda placeringsplanen och själv välja hur inbetalda premier ska placeras inom ramen för gällande placeringsvillkor vilka

framgår av hemsidan. För likvida medel i depån lämnar Depåförvaltaren ränta i enlighet med vid var tid gällande regler och priser vilka finns tillgängliga 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 och den försäkrade om ränteändringen.

Den försäkrade eller annan placeringsberättigad kan ange hur hela eller delar av framtida premier ska placeras i fonder. En sådan placeringsplan för framtida premier kan när som helst ändras eller tas bort. Om en placeringsplan omfattar en fond som handelsstoppas och handelsstoppet kan förväntas bestå under lång tid, förbehåller sig Försäkringsgivaren rätten att byta ut berörd fond till en annan fond som Försäkringsgivaren finner lämplig.

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 vilka finns tillgängliga på hemsidan i dokumentet Regler och Priser.

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

3.2 Avgifter för försäkring

Försäkringsgivaren har rätt att löpande ta ut avgifter för bland annat driftskostnader, riskkostnader och skatt. I förekommande fall tas avgift för drifts- och riskkostnader ut månatligen i förskott. Avgift för avkastningsskatt tas ut vid ingången av varje kalenderår.

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

Avgifterna tas ut genom att Försäkringsgivaren tar i anspråk likvida medel eller värdepapper på det sätt och i den ordning 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 och den försäkrades 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 Fondförvaltarens avgifter

Avdrag för fondförvaltarens avgifter sker enligt de regler som vid var tid tillämpas av respektive fondförvaltare.

4. ÄNDRING AV AVTAL OCH VILLKOR

4.1 Ändring av försäkringsavtalet

Den försäkrade kan under sin livstid under vissa förutsättningar ändra utbetalningsvillkor, lägga till eller ta bort återbetalningsskydd samt ändra förmånstagarförordnande. Ändring avseende förmånstagarförordnande måste undertecknas av den försäkrade och skickas till Försäkringsgivaren. Ändringen träder i kraft när den beviljats av Försäkringsgivaren. Den försäkrade erhåller därefter ett nytt försäkringsbevis.

Försäkringstagaren har rätt att under spartiden ändra pensionsålder.

Vid ändringar av försäkringsavtalet som begärts av försäkringstagaren eller den försäkrade 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 och den försäkrades intressen ändra dessa villkor, eventuella produktbestämmelser, avgifter och beräkningsgrunder med verkan även för redan ingångna försäkringsavtal på sätt som Försäkringsgivaren finner nödvändigt.

Ändringar av villkoren träder i kraft från nästkommande premiebetalning eller

tidigast en månad efter det att Försäkringsgivaren avsänt meddelande om ändringen till den försäkrade, med angivande av när ändringen träder i kraft.

En ändring som är att anse som obetydlig för försäkringstagaren och den försäkrade kan göras utan att försäkringstagaren eller den försäkrade 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. FLYTT OCH ÅTERKÖP

5.1 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 försäkringssparandet, 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 vilka finns tillgängliga på hemsidan i dokumentet Regler och Priser.

5.2 Återköp

Återköp innebär att Försäkringsgivaren avyttrar samtliga värdepapper, varefter försäkringens värde utbetalas till den försäkrade och försäkringen avslutas.

Varken försäkringstagaren eller den försäkrade har rätt att återköpa försäkringen. Försäkringsgivaren har rätt att återköpa försäkringen om premieinbetalning har upphört och försäkringens värde understiger det belopp som anges i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen (1999:1229). Försäkringen får dock inte återköpas under det första kalenderåret från det att försäkringen trädde i kraft. Försäkringen får inte heller återköpas när utbetalning har påbörjats.

6. FÖRSÄKRINGSFORMER

Försäkringsformen framgår av den försäkrades försäkringsbevis.

6.1 Ålderspension med återbetalningsskydd

Vid uppnådd pensionsålder utbetalas ålderspension till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden och i enlighet med av den försäkrade vald utbetalningsplan. Återbetalningsskyddets storlek är detsamma som försäkringsvärdet. Den försäkrade har rätt att under spartiden ändra försäkringen till ålderspension utan återbetalningsskydd. Har livsvarig utbetalningstid valts upphör återbetalningsskyddet efter 20 års utbetalning och därefter tilldelas försäkringen arvsvinst under resterande utbetalningstid.

6.1.1 Utbetalning till förmånstagare

Om den försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten påbörjas utbetalning till förmånstagaren omgående efter att dödsfallsutredningen är klar, oavsett förmånstagarens ålder. Förmånstagaren kan ändra utbetalningsplanens längd, mellan fem och 20 år. Om ingen ändring begärs sker utbetalning enligt avtalad utbetalningstid. Saknas avtalad utbetalningstid fördelas utbetalningarna över fem år.

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

Om den försäkrade avlider efter att utbetalning har påbörjats, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagare enligt avtalad utbetalningsplan under den tid

som återstår av den avtalade utbetalningstiden. Vid livsvarig utbetalningstid utbetalas återbetalningsskyddet tills 20 års sammanlagd utbetalningstid uppnåtts. Utbetalning sker från och med påföljande avtalat utbetalningstillfälle. Efter att utbetalning har pågått i minst fem år har förmånstagaren rätt att förkorta utbetalningstiden eller förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 20 år.

Rätt till utbetalning upphör när förmånstagaren avlider. Finns flera tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet till dessa. Saknas giltiga förmånstagare sker ingen utbetalning.

6.2 Ålderspension utan återbetalningsskydd

Vid uppnådd pensionsålder utbetalas ålderspension till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden och 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.

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

7. FÖRMÅNSTAGARE

7.1 Förmånstagare till ålderspension

Förmånstagare till ålderspensionen är den försäkrade. Förordnandet kan inte återkallas.

7.2 Förmånstagare till återbetalningsskydd

Det är endast den försäkrade som har rätt att sätta in förmånstagare till återbetalningsskydd.

Förmånstagare till återbetalningsskydd kan vara:

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

Förmånstagare till återbetalningsskydd är, om annat inte förordnats, i första hand den försäkrades maka/make/sambo/registrerad partner och i andra hand den försäkrades 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 den försäkrade förordnar förmånstagare som är bosatt utanför Sverige förbehåller sig Försäkringsgivaren rätten att begära kompletterande uppgifter.

7.2.1 Rätt till avstående

Förmånstagare berättigad till återbetalningsskydd kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder då 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 återinträda som förmånstagare om annan förmånstagare senare saknas.

7.2.2 Placeringsrätt

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

7.2.3 Information till förmånstagare

Efter den försäkrades 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.

7.2.4 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.

8. UTBETALNINGAR

8.1 Allmänt

Den som begär utbetalning från försäkringen ska styrka sin rätt.

Försäkringsgivaren har inte någon skyldighet att hålla sig informerat om inträffade dödsfall.

Anmälan om den försäkrades eller förmånstagares 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.

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. Den placeringsberättigade 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 den försäkrade anmäla utbetalningsuppgifter till Försäkringsgivaren. Anmälan ska ske senast 60 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. 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 är avtalad eller annan utbetalningsplan som den försäkrade väljer och enligt de regler Försäkringsgivaren tillämpar för den aktuella försäkringen. Utbetalningsplanen måste vara utformad så att utbetalningsbeloppen under de fem första 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 den placeringsberättigades ställe har Depåförvaltaren rätt att belasta depån med en avgift. Avgiftens storlek framgår av vid var tid gällande regler och priser vilka finns tillgängliga på hemsidan i dokumentet Regler och Priser.

Om den försäkrade avlider under utbetalningstiden upphör utbetalning av ålderspension.



För det fall Försäkringsgivaren utbetalat ålderspension efter att den försäkrade 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. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda räntan 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 vilka finns tillgängliga 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 den försäkrade meddelats om ränteändringen.

8.5 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.

8.6 Ändring av utbetalningsplan

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

Efter påbörjad utbetalning är det begränsat vilka ändringar som är tillåtna under de första fem åren.

Den försäkrade kan inte ändra utbetalningstidpunkten eller förvaltningsform när utbetalningen har påbörjats.

9. PLACERINGSVILLKOR

9.1 Placeringsberättigad

Försäkringsstagaren upplåter till den försäkrade rätten att bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras. Den försäkrade kan i sin tur upplåta denna rätt till annan. Placeringsrätten gäller från och med att Försäkringsgivaren fått kännedom om upplåtelsen. Placeringsberättigad ansvarar för alla transaktioner med värdepapper i depån som om dessa gjorts av denne själv. Placeringsberättigad är skyldig att sätta sig in i vad som gäller för de värdepapper som väljs.

9.2 Handel med värdepapper

Under försäkringstiden har den försäkrade 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 vid var tid gällande Handels- och depåbestämmelser för försäkring.

Försäkringsgivaren lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen.

9.3 Värdeförändring, risker med mera

Den försäkrade bestämmer över försäkringskapitalets placering och står för den finansiella risken för samtliga förvaltade tillgångar såsom fonder, värdepapper och likvida medel.

Den försäkrade 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 försäkrad 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.

9.4 Depåförvaltare

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

9.5 Värdepapper

Samtliga värdepapper som placeras i depån tillhör Försäkringsgivaren. Värdepapper kan inte av den försäkrade eller annan placeringsberättigad flyttas ut 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. Den försäkrade 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 den försäkrade eller annan placeringsberättigad inte gör detta efter uppmaning från Försäkringsgivaren. Värdepapper som inte är godkända kan komma att avyttras utan att försäkringsstagaren eller annan placeringsberättigad informeras. 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 den försäkrades räkning. Sådana förvaltningsåtgärder påverkar inte den försäkrades eller annan placeringsberättigads 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. Den försäkrade 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. Innestående 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 den försäkrade eller annan placeringsberättigad ger Försäkringsgivaren direktiv om fondval. Försäkringsgivaren informerar den försäkrade innan en fond stängs eller utesluts ur sortimentet.

9.6 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:

- vid köp av värdepapper i enlighet med anvisad premiefördelning,
- när försäkringsstagaren utnyttjar sin flytt rätt,
- för täckande av exempelvis driftskostnad, skatt, courtage och övriga avgifter,
- vid den försäkrades död,
- vid utbetalning av ålderspension samt återbetalningsskydd,
- vid omvandling till fondförsäkring,
- om försäkringskapitalet som kopplats till förvaltning i depå understiger viss av Försäkringsgivaren bestämd miniminivå,
- 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 bli onoterat,
- vid återköp och korrigeringar,
- om så krävs för att rätta felaktiga transaktioner,
- 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 kommer det att ske på det sätt och i den ordning som Försäkringsgivaren finner lämpligt med beaktande av den försäkrades 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 den försäkrades ställe har Depåförvaltaren rätt att belasta depån med en avgift. Avgiftens storlek framgår av Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser vilka finns tillgängliga på hemsidan i dokumentet Regler och Priser. Försäkringsgivaren ansvarar inte för eventuell värdeförändring som avyttringen kan ge upphov till.

9.7 Utlandsbosatta/utländska medborgare

Försäkrad 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 omplacera innehav som inte är tillåtna efter utflytten. För det fall att Försäkringsgivaren inte får information om flytten samt om den försäkrade 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 me-



del. 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.

Den försäkrade 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 den försäkrade eller annan placeringsberättigad inte omplacerar eller i förekommande fall avyttrar sitt innehav har Försäkringsgivaren rätt att omplacera eller avyttra innehavet.

10. ANSVARSBEGRÄNSNING

Försäkringsgivaren ansvarar 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.

Anspråk på Försäkringsgivaren kan inte grundas på uppgift i dokument eller meddelande från Försäkringsgivaren, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktigt 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.

11. UPPDATERING AV ADRESS OCH E-POSTADRESS

Försäkringsgivaren inhämtar och uppdaterar löpande den försäkrades namn- och adressuppgifter från det statliga personadressregistret (SPAR) eller Bolagsverket. Om den försäkrade till följd av flytt utomlands får en adress som inte finns registrerad i SPAR förbinder 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.

12. 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 tidigast kunde göras gällande. I annat fall upphör rätten till utbetalning.

13. 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, 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

Konsumentverket
Box 48
651 02 Karlstad
Telefon 0771-42 33 00
www.konsumentverket.se

Du kan även vända dig till Konsumentverkets konsumentupplysning "Hallå konsument"
Telefon 0771-525 525
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

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.

14. ORDLISTA

Annullering Fördäta 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 driftkostnader Avgift för försäkringsgivarens kostnader för administration och försäljning.

Avkastningsskatt Skatt som försäkringsgivaren enligt lag ska betala på en schabloniserad avkastning på de tillgångar som förvaltas för försäkringstagarens räkning. Skatteunderlaget beräknas inte på den verkliga avkastningen utan på försäkringskapitalets värde den 1 januari multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneränta.

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 Den försäkrades arvsberättigade barn enligt ärvdabalkens regler.

Courtage Maklararvode 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 depåen.

Fond Värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder samt i specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Fondförsäkring Försäkring som är anknuten till fonder vilka förvaltas av fondförvaltare som har rätt att driva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller till specialfonder vilka förvaltas av den som har rätt att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Försäkringstagaren bestämmer själv i vilka fonder pengarna ska placeras.

Förmånstagare Den eller de personer som försäkringsbeloppet ska utbetalas till. Förmånstagare till återbetalningsskyddet i en tjänstepension kan endast väljas ur en begränsad krets enligt inkomstskattelagen.

Förmånstagarförordnande Skriftlig handling som visar vem eller vilka som är förmånstagare.

Försäkrad En person på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringsavtal Det avtal som gäller för varje enskild försäkring inom planen.

Försäkringsavtalet regleras av planavtalet, dessa villkor, Handels- och depåbestämmelser för försäkring, gällande försäkringsbevis samt Försäkringsgivarens vid var tid gällande regler och priser vilka finns tillgängliga på hemsidan i dokument "Regler och Priser".

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 depåen.

Försäkringstagare Den som äger försäkringen (arbetsgivaren).



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.

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

Hemsidan www.avanza.se

Likvida medel Pengar som är placerade i depå men inte är placerade i värdepapper.

Maka/make Den person som den försäkrade är gift med. Med maka/make jämställs registrerad partner enligt lag (1994:1117) om registrerat partnerskap. För månadagarförordnande till maka/make anses förfallet när mål om äktenskapskillnad 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.

Plan Omfattar planavtal och de försäkringsavtal som ingår i överenskommelsen mellan försäkringstagaren och Försäkringsgivaren.

Planavtal Det avtal mellan försäkringstagaren (arbetsgivaren), Försäkringsgivaren och eventuell extern försäkringsgivare som innehåller övergripande regler avseende de enskilda försäkringarna samt de förpliktelser försäkringstagaren, Försäkringsgivaren samt eventuell extern försäkringsgivare har gentemot varandra.

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 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 förmånstagare.

Utbetalningstermin Den periodicitet med vilken utbetalning sker.

Villkorad återbäring Återbäring som är beroende av värdeförändringar och avkastning på tillgångar i depå som den försäkrade eller 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) utsläppsätter,

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) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

Återköp Hela eller del av försäkringskapitalet betalas ut innan försäkringstidens slut. Betalas hela kapitalet ut upphör försäkringen att gälla.