

Regler & Priser

Här beskriver vi vilka regler som gäller samt vilka avgifter vi tar ut ur din tjänstepension.

Avgifter i vår tjänstepension

Insättningsavgift	0 SEK
Kapitalavgift	0 SEK
Fast avgift	0 SEK
Flyttavgift vid flytt till Avanza	0 SEK
Flyttavgift vid flytt från Avanza	0 SEK
Avgift vid försäljning inför utbetalning	0 SEK

Avanza har rätt att ta ut en administrativ avgift på max 300 kr vid försäkringstagares/försäkrads dödsfall. I förekommande fall tas avgiften ut i samband med att vi får kännedom om händelsen.

Skatter

Avgift för avkastningsskatt

Sparandet i en tjänstepension är belastat med en skatt som kallas avkastningsskatt. Avkastningsskatten dras i förskott i början av varje år och baseras på pensionskapitalets värde den 1 januari. 2025 är skatten 0,323 % av värdet den 1 januari 2025. Innan avgiften för skatten dras så skickar vi ett meddelande och talar om vilket belopp det blir och när dragningen kommer göras.

Så räknar du ut avkastningsskatten:

Räkneexempel för avkastningsskatt på en tjänstepensionsförsäkring år 2025:

Totala värdet den 1 januari 2025 är 200 000 kr.

Den genomsnittliga statslåneräntan var 2,15 % år 2024. Skattesatsen är 15%.

Avkastningsskatten blev då $200\,000 * 2,15\% * 15\% = 645$ kr, det vill säga cirka 0,323 % av värdet.

Utländsk källskatt

I vår tjänstepension betalar du ingen avgift för preliminärskatt för utdelningar på aktier. Dock belastas försäkringen med en avgift för utländsk källskatt på utdelning från utländska aktier. Denna källskatt yrkar Avanza Pension att få avräkna från avkastningsskatten. Den skatt som Avanza Pension erhåller tillbaka från Skatteverket tillgodogörs din tjänstepension. För att kunna få tillbaka pengarna måste du ha kvar samma tjänstepension som källskatten drogs från.

Observera att det finns ett tak (spärrbelopp) för hur mycket som kan avräknas och vi kan därför inte garantera att man får tillbaka hela den utländska källskatten som betalats.

Inkomstskatt

Inkomstskatt dras vid utbetalning.

Avkastning från utlånade aktier

Du som sparar i tjänstepension har möjlighet att få extra avkastning på ditt sparande, genom att Avanza Pension mot ränta lånar ut vissa aktier till stora internationella kapitalförvaltare och banker. 60% av ersättningen betalas ut till kunderna. Den resterande delen får Avanza Pension och det finansierar även de kostnader vi har för att erbjuda tjänsten.

Hur mycket avkastning du får beror på vilka aktier du har, hur många du har, hur länge de lånas ut och vilken efterfrågan det finns på de aktuella aktierna. Det kan variera stort mellan olika månader och avkastningen fördelas ut till alla kunder som hade de aktier som lånades ut under månaden.

Exempel: Om du ägde 1000 aktier som i snitt stod i 100 kr under en viss månad, och Avanza Pension lånade ut 25% av det totala antalet aktier i detta bolag under samma månad och låneräntan var 5% så kommer du få ungefär 100 kr per månad i avkastning. Ägde du bara aktierna några dagar så kommer du få ersättning motsvarande de dagarna du ägde aktierna.

Avkastningen betalas ut till din tjänstepension varje månad men den måste uppgå till 10 kr innan den utbetalas. Om ersättningen blir lägre så samlas den över flera månader och betalas ut när den kommer upp i 10 kr.

Prislista

Priser för handel och räntor i vår tjänstepension hittar du i vår [prislista](#).

I de fall depåförvaltaren avyttrar värdepapper för försäkringstagarens räkning kan depåförvaltaren ta ut en avgift enligt aktuell [prislista](#).

Räntor

[Klicka här](#) för att få aktuell ränta för likvida medel som depåförvaltaren betalar.

Regler

Engångspremie	Valfritt belopp
Månadsbetalning	Via faktura, valfritt belopp
Teckningsålder	18–80 år
Utbetalningsålder	55–99 år
Utbetalningstid	5–20 år eller livet ut

Entrélösning

Alla premier som betalas in på en tjänstepensionsförsäkring placeras i Avanza Pensions entrélösning om inte företaget valt en annan placeringsplan. Den anställde kan alltid själv välja en annan placering. [Läs mer om Autopension.](#)

(Autopension är entrélösning från och med 2025-02-03.)

Avanza Pension (beslutsfattare av entrélösning) anser att Autopension lämpar sig som entrélösning då allokeringssprodukten passar långsiktigt sparande. Allokeringssprodukten investerar i fonder som förvaltas av Avanza Fonder. Även om Avanza Pension och Avanza Fonder tillhör samma koncern finns det inga avtalsmässiga förhållanden, skillnader i ersättningsnivåer eller liknande som motiverar Avanza Pension att välja Autopension som entrélösning framför andra fonder i Avanzas ordinarie fondutbud.

Placering kan (utöver likvida medel) göras i följande av Avanza Bank AB tillhandahållna instrument:

- Aktier upptagna till handel på nedan marknadsplatser.

Sverige:

- Nasdaq OMX Stockholm
- Nordic Growth Market ("NGM")
- Spotlight Stock Market
- First North Stockholm
- Nordic MTF

Norge:

- Oslo Börs
- Merkur Market

Danmark:

- Nasdaq OMX Copenhagen
- Spotlight Stock Market
- First North Copenhagen

Finland

- Nasdaq OMX Helsinki
- First North Helsinki

Island:

- Nasdaq OMX Iceland

Belgien:

- Euronext Brussels

Estland:

- Nasdaq OMX Tallinn

Frankrike:

- Euronext Paris

Grekland:

- Athens Exchange

Irland:

- Irish Stock Exchange

Italien:

- Borsa Italiana

Lettland:

- Nasdaq OMX Riga

Litauen:

- Nasdaq OMX Vilnius

Nederländerna:

- Euronext Amsterdam

Portugal:

- Euronext Lisbon

Schweiz:

- SIX Swiss Exchange

Spanien:

- Bolsa de Madrid

Storbritannien:

- London Stock Exchange exklusive AIM

Tyskland:

- Frankfurt Stock Exchange, Xetra

Österrike:

- Wiener Boerse

Kanada:

- Toronto Stock Exchange
- TSX Venture Exchange

USA:

- New York Stock Exchange
- Nasdaq

Aktier som handlas på "OTC-markets" i USA, samt på marknadsplatser utöver de som nämns ovan kan som huvudregel enbart avyttras.

- Värdepappersfonder, specialfonder som avser tillhandahålla genomlysningrapportering och som Avanza Bank har distributionsavtal med eller som vid var tid är tillåtna att köpa via Avanzas sajt.
- Börshandlade fonder ("ETF") med en maximal hävstång på 2 som vid var tid är tillåtna att köpa via Avanzas sajt.
- Aktieindexobligationer, Kreditobligationer, Portföljobligationer, Råvaruobligationer, Ränsteobligationer, Valutaobligationer, Premieobligationer, Konvertibler och Förlagslån upptagna till handel på nedan marknadsplatser.

Sverige:

- Nasdaq OMX
- Nordic Growth Market ("NGM")

- Aktieindexobligationer, Kreditobligationer, Portföljobligationer, Råvaruobligationer, Ränsteobligationer, Valutaobligationer, Premieobligationer, Konvertibler och Förlagslån upptagna till handel på nedan marknadsplatser.

Sverige:

- Nasdaq OMX
- Nordic Growth Market ("NGM")
- Tecknings-, inlösen- eller uniträtter samt teckningsoptioner kan som huvudregel enbart säljas alternativt utnyttjas i aktuell företagshändelse.
- Vid utnyttjande av tecknings-, inlösen- eller uniträtter, och teckningsoptioner, där värdepappret (värdepapperna) som erhålls inte är tillåtet enligt vad som framgår av denna bilaga äger Avanza Pension rätt att, avyttra/avveckla värdepappret (värdepapperna) utan försäkringstagarens medgivande.
- Betald tecknad aktie ("BTA") och Betald tecknad unit ("BTU") kan som huvudregel enbart säljas alternativt invänta omvandling till underliggande värdepapper.
- Vid utnyttjande av BTA och BTU, där värdepappret (värdepapperna) som erhålls inte är tillåtet enligt vad som framgår av denna bilaga äger Avanza Pension rätt att, avyttra/avveckla värdepappret (värdepapperna) utan försäkringstagarens medgivande.
- Certifikat och Trackers utan hävstång som vid var tid är tillåtna att köpa via Avanzas sajt.

För innehav som Avanza Pension fått uppgift om att de ska avnoteras, försättas i likvidation, konkurs eller är föremål för uppköp och/eller tvångsinlösen äger Avanza Pension rätt att, i enlighet med villkoren, snarast möjligt avyttra/avveckla utan försäkringstagarens medgivande. Avanza Pension äger även rätt att sätta ett stopp för köptransaktioner i finansiella instrument som ska avnoteras.

Efter bolagshändelse där ett otillåtet värdepapper erhållits äger Avanza Pension rätt att, i enlighet med villkoren, avyttra/avveckla värdepappret utan försäkringstagarens medgivande.

Försäkringen får inte innehålla

Försäkringen får inte innehålla värdepapper som härrör ur bolag i Avanzakoncernen, såsom aktier i Avanza Bank Holding AB (publ) och förlagslån emitterade av Avanza Bank AB (publ). Försäkringen får därutöver inte innehålla instrument som inte omnämns i någon av punkterna ovan, samt någon av följande instrumenttyper:

- Derivat
- Warranter
- Certifikat med hävstång
- Börshandlade fonder (ETF) med hävstång högre än 2
- Standardiserande optioner samt terminer som innebär en förpliktelse.

US-persons

Amerikanska medborgare, boende i USA eller på annat sätt skatt- eller deklarationsskyldig i USA (en så kallad US-person) får inte inneha eller köpa amerikanska värdepapper.

En US-person bosatt i USA kan endast inneha och köpa och sälja fonder samt svenska aktier, med undantag för fonder emitterade av Avanza Fonder AB som endast kan säljas.

Tillåten placering för fondförsäkring under utbetalning

Om pensionsförsäkringen är en fondförsäkring vid utbetalning får försäkringskapitalet endast få vara placerat i de fonder som från tid till annan ingår i Avanza Banks utbud. Om placering i fonder inte skett inom 5 bankdagar efter omvandling till fondförsäkring placerar Avanza Pension likvida medel i Avanza Ränta Kort.

Investeringsmöjligheterna kan utökas eller begränsas beroende på vad som vid var tid godkänns av Avanza Pension.

Tillåten placering för depåförsäkring under utbetalning

Om pensionsförsäkringen är en depåförsäkring vid utbetalning får försäkringskapitalet vara placerat i samma innehav som innan utbetalning påbörjades. Det betyder att t.ex. aktier, fonder och likvida medel är tillåtna. Dock är fonder som inte handlas dagligen inte tillåtna.

Om du har aktier eller andra börshandlade produkter på kontot under utbetalningstiden så får du ha max 90% av kapitalet i ett enskilt innehav under de första 5 åren. Det går dock bra att ha 100% av kapitalet i en fond eller

som oplacerade pengar.

Investeringsmöjligheterna kan utökas eller begränsas beroende på vad som vid var tid godkänns av Pension.

Flytt av tjänstepensionsförsäkring från Avanza Pension

Avanza har flytträtt på samtliga tjänstepensionsförsäkringar. Vid flytt av tjänstepensionsförsäkringar utan återbetalningsskydd samt vid flytt av tjänstepensionsförsäkringar med livsvarig utbetalning kommer försäkringskapitalet att minska med den av Avanza Pension tilldelade arvsvinsten. Vid flytt av övriga tjänstepensionsförsäkringar flyttas hela försäkringskapitalet.

Euro Accidents riskpremier Premiefrielse

Priset för premiefrielsen är en viss procentsats av den anställdes pensionspremie.

Sjukförsäkring

Priset för sjukförsäkringen kan variera beroende på kön, ålder samt lön.

Kontakta oss för offert.