

Syfte

Detta faktablad innehåller basfakta om denna investeringsprodukt. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader och möjliga vinster respektive förluster, samt för att du ska kunna jämföra den med andra produkter.

Produkt

Kapitalförsäkring Spar Privat Depå – förvaltning i depå och tillhörande likvidkonto.

Movestic Livförsäkring AB, 516401-6718, är försäkringsgivare och står under tillsyn av Finansinspektionen. För mer information kontakta oss gärna på 08-120 39 320 eller besök www.movestic.se. Detta faktablad är publicerat den 28 september 2018.

Varning: Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Kapitalförsäkring med återbetalningsskydd - förvaltning i depå och tillhörande likvidkonto.

Mål

Målet är att skapa god avkastning i relation till den av valda risknivån samt att ge ett försäkringsskydd. Du bestämmer själv i vilka finansiella instrument (exempelvis värdepapper eller fonder) försäkringskapitalet ska placeras och du står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen, vilka du kan finna hos respektive depåinstitut alternativt hos respektive

arrangör (dvs. det bolag som ger ut det aktuella finansiella instrumentet).

Målgrupp

Produkten vänder sig till privatpersoner med lång placeringshorisont (minst 5 år) som sparar till sig själv eller annan, eller för att förstärka pension. Produkten passar kunder med i sammanhanget lämplig finansiell kunskap som vill spara i finansiella instrument (exempelvis värdepapper eller fonder) och vill bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras och själva vill stå den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar samt värdesätter livförsäkringens särskilda egenskaper.

Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller ett **återbetalningsskydd** som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut. Vid Spar Privat Depå sker utbetalningen, vid den försäkrades död, till försäkringstagaren och vid försäkringstagarens död till valfria förmånstagare. Den totala kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremie) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling. Exemplet i nedanstående tabell visar den totala riskpremien för en 40-åring som sparar i 5 år, med ett antagande att den årliga avkastningen är 0 procent.

Premie	100 000 kr
Riskpremie	7.03 kr
Effekt på avkastningen	-0.001%

Försäkringen betalas ut vid den försäkrades eller försäkringstagarens död (se ovan) eller när som helst dessförinnan - dock tidigast efter ett år - till dig på egen begäran. Movestic Livförsäkring AB kan inte säga upp försäkringen ensidigt.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller underliggande investeringar under dess rekommenderade innehavstid. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Det kan hända att du inte kan lösa in investeringen i förtid. Du kanske inte enkelt kan sälja din produkt eller så kan du tvingas sälja den till ett pris som inverkar betydligt på hur mycket du får tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Risker och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för och avkastningen hos de olika investeringar som du väljer att lägga i produkten. Eftersom återbetalningsskyddet är 1 % av försäkringens värde och detta i sin tur utgörs av de underliggande investeringarna beror produktens totala resultat helt på värdeutvecklingen av de underliggande investeringarna.

De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 1-7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta riskklassen och den högsta riskklassen.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, dvs. såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos utställarna av de underliggande investeringarna att betala. Denna sammantagna risk har bedömts ligga på en skala mellan 1 = "mycket låg nivå" / 2 = "låg nivå" / 3 = "medellåg nivå" / 4 = "medelnivå" / 5 = "medelhög nivå" / 6 = "hög nivå" / 7 = "mycket hög nivå"] och 1 = "mycket låg nivå" / 2 = "låg nivå" / 3 = "medellåg nivå" / 4 = "medelnivå" / 5 = "medelhög nivå" / 6 = "hög nivå" / 7 = "mycket hög nivå".

Var uppmärksam på valutarisken. Det finns underliggande investeringar som är noterade i annan valuta än SEK. Valutarisken beaktas inte i indikatorn ovan. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se under nästa rubrik.

Närmare information om de enskilda investeringsalternativen kan du finna hos respektive depåinstitut alternativt hos respektive arrangör (dvs. det bolag som ger ut det aktuella finansiella instrumentet).

Vad händer om Movestic inte kan göra några utbetalningar?

Movestic Livförsäkring AB är skyldigt att göra avsättningar som ska motsvara belopp som krävs för att bolaget vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden som kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Om bolaget går i konkurs har försäkringstagares fordran mot försäkringsbolaget företräde före många andra fordringar.

Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnaderna som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över tre olika innehavstider. De omfattar eventuella återköpsavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar 100 000 kr. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Storleken på dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i din försäkring. För beräkning av kostnaderna i nedan scenarier har vi antagit att premierna placeras i likvida medel och att den årliga avkastningen är 0 procent. Den verkliga avkastningen kan vara såväl högre som lägre. Observera att avgifter för underliggande tillgångar tillkommer, se faktablad för respektive fond, aktier och obligationer. Enligt Movestic Livförsäkring AB:s regelverk är lägsta investering i depåförsäkring 300 000 kr.

Kostnader över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen ifråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Investering 100 000 kr			
Scenario – om du löser in efter:	1 år	3 år	5 år
Totala kostnader	4 611 kr	7 766 kr	8 077 kr
Effekt på avkastning per år	-4.61%	-2.66%	-1.67%

Kostnadssammansättning

Nedan tabell visar

- Inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden.
- Vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

Engångskostnader	Teckningskostnader	0,00%	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen
	Inlösenkostnader	0,00%	Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,00%	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten. Sådana avgifter framgår av informationen om de underliggande instrumenten som du väljer att investera i
	Övriga löpande kostnader	-1.67%	Effekten av de avgifter som vi tar ut varje år för förvaltning av din investering, varav 0.45% procentenheter är kostnaden för avkastningsskatt. Försäkringen belastas med avkastningsskatt och är därmed behöver du inte betala svensk inkomstskatt på kapitalvinst för försäkringen

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid är 5 år då återköpsavgift utgår under de fem första försäkringsåren.

Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbesked översänts från Movestic Livförsäkring AB. Vill du säga upp försäkringen gör du detta på tel. nr. 08-120 39 320.

Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen i förtid, innan rekommenderad innehavstid infaller. Movestic Livförsäkring AB tar ut en återköpsavgift om 3 % av kapitalet under de första fem åren (jfr vad som anges under rubriken "Vilka är kostnaderna?").

Tidpunkten för avveckling av investeringen kan påverkas av likviditet och handel för de investeringar som ingår. Det kan krävas att du själv realiserar tillgångarna för att återköp ska kunna genomföras. Vid ångerrätt och återköp återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte. Du måste själv sälja ditt innehav i försäkringen för att utbetalning ska kunna göras.

Avgifterna kan ändras. Ytterligare information om kostnader återfinns du ovan under rubriken "Vilka är kostnaderna?".

Hur kan jag klaga?

Vid klagomål rörande denna produkt så ber vi dig att i första hand att kontakta den person hos bolaget som har utfört ditt ärende för att diskutera ärendet och för att reda ut eventuella missförstånd. Om du inte vet vem du ska kontakta kan du alltid vända dig till vår kundservice på kund@movestic.se så hjälper vi dig rätt.

Om du är missnöjd med lösningen eller det beslut som vi har tagit kan du skriva till klagomålsansvarig för att ompröva ärendet på postadress Movestic Livförsäkring AB, Box 7853, 103 99 Stockholm, alternativt via e-post till kund@movestic.se.

Övrig relevant information

Förköpsinformation samt allmänna och särskilda villkor för försäkringsprodukten Spar Privat Depå finns på www.movestic.se.