

Faktablad – Movestic Spar Företag Depå

Sparande i depåförsäkring. Fakta och beräkningar som presenteras i faktabladet är aktuella vid publiceringsdatumet, 2020-01-20, och kan komma att ändras.

FÖRSÄKRINGSGIVARE

Försäkringsgivare är Movestic Livförsäkring AB, org.nr 516401-6718. Movestic är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag.

MÅLGRUPP

Försäkringen är avsedd för företag som främst önskar placera i andra finansiella instrument än bara fonder, såsom strukturerade produkter. Försäkringen kan även utgöra säkerheten för direktpensionslösningar.

MOVESTICS FINANSIELLA STYRKA

Försäkringsgivares finansiella styrka kan mätas i solvenskvot. Lägsta solvenskvot som är tillåten enligt EU:s krav på buffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning är 100 %. Den 31 december 2018 hade Movestic en solvenskvot på 178 %.

Movestic omfattas av en solvenspolicy som innebär att solvenskvoten som lägst ska vara 120 %.

SPARANDE OCH AVKASTNING

Ansvar för placeringarna

Movestic äger de finansiella instrument som försäkringstagaren eller den placeringsberättigade väljer. Det är försäkringstagaren eller den placeringsberättigade, genom fullmakt, som själv bestämmer över försäkringskapitalets placering i finansiella instrument t.ex. strukturerade produkter. Movestic lämnar inte någon garanti avseende försäkringskapitalets värdeutveckling eller det belopp som kommer att betalas ut från försäkringen.

Movestic rekommenderar att du alltid före handel konsulterar professionella rådgivare och tillsammans med dessa noga överväger investeringsbeslutet mot bakgrund av dina egna

förhållanden, din kunskap och produktinformationen.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Kapitalet kan bland annat placeras i aktieindexobligationer, autocalls, fonder, aktier och obligationer. Kapitalet förvaltas i depå hos ett, av försäkringstagaren valt, depåinstitut som Movestic har samarbete med. Försäkringstagaren kan ha rätt att ändra förvaltningsform till en fondförsäkring.

Försäkringskapitalet kan placeras i de finansiella instrument som framgår av Movestic vid var tid gällande placeringsvillkor och placeringvillkor.

Movestic erbjuder försäkringstagaren att koppla förvaltningstjänster till försäkringen.

UTBETALNING

Kortaste utbetalningstid	Engångsutbetalning
Längsta utbetalningstid	40 år*

*Försäkringen ska senast vara färdigutbetald vid 105 års ålder.

Försäkringstiden ska vara minst 1 år innan utbetalning kan ske. Utbetalningstiden kan ändras genom skriftligt meddelande till Movestic och i enlighet med Movestic gällande villkor.

Försäkringskapitalet betalas ut när de finansiella instrument som tillhör försäkringen har avyttrats av försäkringstagaren. Avdrag sker för avgifter, kostnader och skatt.

Vid löpande utbetalning placeras kapitalet, efter att försäkringstagaren har avyttrat de finansiella instrumenten, i fonder i en fondförsäkring innan utbetalningen inleds.

Utbetalningarnas storlek beror på försäkringens värde, vilket vid löpande utbetalning fördelas över utbetalningstiden.

AVGIFTER

Nedan redovisas de avgifter som gäller för försäkringen. Movestic har rätt att ändra avgifterna under avtalets löptid.

Avgifterna beräknas månadsvis och tas ut kvartalsvis i efterskott. För att kunna ta ut avgifter och skatt bör minst 3% av innehavet i försäkringen bestå av likvida medel. Nedan redovisade avgifter kan belasta din försäkring.

Avgiften kan variera beroende på förmedlare och vald prismodell.

Nuvarande försäkringsavgifter

Avgift på kapitalet	0,95 %/år
Fast avgift	0,6 % av aktuellt pbb per år = ca 284 kr för 2020
	800 kr per år (innehav under 300 000 kr och har en avtalad löpande premie)

Återköpsavgift

Administrativ avgift	375 kr
Samt år 2	2,5 % av kapitalet
Samt år 3	2 % av kapitalet
Samt år 4	1,5 % av kapitalet
Samt år 5	0,5 % av kapitalet

Premiebefrielse

Premie för premiebefrielseförmån	2,95 %
Uttrycks som en procentsats av ålderspensionens premie	

Avgift för återbetalningsskydd

Avgiften för återbetalningsskyddet belastar försäkringens kapital månadsvis. Avgiften är individuell och kan därför inte återges i detta faktablad.

Avgifter för depå, courtage samt avgifter för handel och förvaltning i finansiella instrument tillkommer i enlighet med gällande prislista hos respektive **depåförvaltare**.

Skatteregler

Movestic Spar Företag Depå har skatteklass K (kapitalförsäkring). Det innebär att premien inte är avdragsgill och att utfallande belopp är skattefritt.

Försäkringen belastas med avgift för avkastningsskatt. Underlaget för avkastningsskatten fastställs enligt följande. Försäkringens värde per den 1 januari innevarande år läggs samman med de premier som betalats in under året. Inbetalningar som görs under det andra halvåret tas endast upp till halva beloppet. Värdet multipliceras med statslåneräntan den 30:e november föregående år ökad med 1 % och summan beskattas därefter med 30 %. Som lägst ska skatteunderlaget beräknas till 1,25 % av försäkringens värde. Under 2020 är avkastningsskatten ca 0,375%.

Det är Movestic som är skattskyldigt och betalar in avkastningsskatten. Movestic tar månadsvis under beskattningsåret ut en avgift motsvarande avkastningsskatten från varje försäkring.

Exempel

Nedan presenteras exempel på avgifter som avser första året för en nytecknad depåförsäkring med en engångspremie om 100 000 kr.

Avgift	Kostnad
Försäkring	
Administrativa avgifter	
Rörlig avgift (avgift på kapitalet)	950 kr
Fast avgift	284 kr
Avkastningsskatt	375 kr
Summa avgift & skatt	1 609 kr

Observera att avgifter för depå, courtage samt avgifter för handel och förvaltning i finansiella instrument tillkommer i enlighet med gällande prislista hos respektive depåförvaltare.

FÖRSÄKRINGSSKYDD

Återbetalningsskydd	Ja
Premiebefrielseförmån	Ja

Återbetalningsskydd

Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd. Det innebär att försäkringskapitalet och ett tillägg om 1 %, dock max 250 000 kr, kan betalas ut, om den försäkrade avlider före uppnådd slutålder.

Utbetalning sker till insatt förmånstagare och under avtalad utbetalningstid.

Information om avgiften för återbetalningsskyddet finns under avsnittet "Avgifter".

Premiefrielseförmån

Försäkringen kan tecknas med premiefrielseförmån. Det innebär att arbetsgivaren (helt eller delvis) inte behöver betala premien för ålderspension, om en anställd blir arbetsoförmögen till minst 25 % p.g.a. sjukdom eller olycksfall.

Arbetsoförmågan måste vara sammanhängande och vara längre än en karenstid (vanligen tre månader) för att försäkringen ska ge rätt till ersättning. Ersättningen är proportionell till graden av arbetsoförmågan.

Hälsoprövning kan i vissa fall krävas för att teckna premiefrielseförmån.

Information om avgiften för premiefrielseförmån finns under avsnittet "Avgifter".

VILLKOR FÖR FLYTT AV SPARANDE ELLER ÅTERKÖP

Flytträtt	Ja
Återköp	Ja

Försäkringstagaren kan återköpa försäkringen, men den kan inte flyttas. Återköp kan ske helt eller delvis. Återköp kan endast ske efter utgången av det första försäkringsåret.

Återköp sker ur likvida medel i depån.

Innan utbetalning av försäkringskapitalet på grund av återköp uttas avgifter, kostnader och skatt. Movestic har rätt att bestämma ett lägsta värde för försäkringen efter återköpet.

Premiefrielsemomentet upphör att gälla vid återköp.

ÖVRIG INFORMATION

Syftet med detta faktablad är att ge en övergripande information om försäkringen och att underlätta jämförelser. Observera att faktabladet inte innehåller den fullständiga förköpsinformationen. Försäkringsvillkoren och ytterligare information om Movestic och försäkringen finns på www.movestic.se.

Konsumenternas försäkringsbyrå kan lämna oberoende fakta och vägledning om försäkringar.

Movestic står under tillsyn av Finansinspektionen. Det är dock Konsumentverket som övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen.