

## 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 Företag 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](http://www.movestic.se). Detta faktablad är publicerat den 1 maj 2022.

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 dig 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 företag med lång placeringshorisont (minst 5 år) som vill spara i finansiella instrument (exempelvis värdepapper eller fonder) och där det finns en placeringsberättigad som har tillräcklig finansiell kunskap mot bakgrund av de finansiella

instrument som går att placera i. Produkten passar kunder som själva vill bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras och stå den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar samt värdesätter livförsäkringens särskilda egenskaper. Sådana egenskaper är exempelvis att kunna kombinera sparat med ett försäkringsskydd, till exempel återbetalningsskydd eller premiefrielseförsäkring.

Produkten vänder sig även till företag som vill erbjuda anställda en extra pensionsförmån. Produkten bör inte rekommenderas till de kunder som vill ha en garanterad nivå på avkastningen i sitt sparande eller där placeringsberättigad saknar tillräcklig finansiell kunskap mot bakgrund av de finansiella instrument som går att placera i.

Produkten passar kunder oavsett vilka hållbarhetspreferenser de har.

## Försäkringsförmåner och kostnader

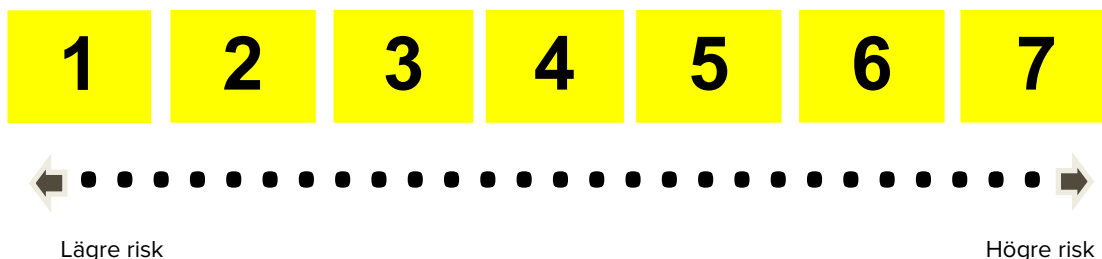
Försäkringen innehåller ett **återbetalningsskydd** som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut. Vid Spar Företag Depå sker utbetalningen till företaget eller enligt utfästelsen. Den totala kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremien) beror på den försäkrades ålder och kapitalets 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



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. Risken 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             |
| <b>Totala kostnader</b>            | 1 558 – 3 542 kr | 4 616 – 6 549 kr | 7 596 – 9 481 kr |
| <b>Effekt på avkastning per år</b> | -1.56% – -3.54%  | -1.56% – -2.23%  | -1.57% – -1.97%  |

## 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  | <b>Teckningskostnader</b>            | 0.00% – -0.42%  | Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen   |
|                   | <b>Inlösenkostnader</b>              | 0% / 0%         | Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen  |
|                   | <b>Portföljtransaktionskostnader</b> | 0% / 0%         | Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.   |
| Löpande kostnader | <b>Övriga löpande kostnader</b>      | -1.57% – -1.56% | Effekten av de avgifter som vi tar ut varje år för förvaltning av din investering, varav -0.38% – -0.37% är kostnaden för avkastningsskatt. Försäkringen belastas med avkastningsskatt och 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 placeringstid är minst 5 år då produkten är avsedd för en lång placeringshorisont.

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.

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 återfinner 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](mailto: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](mailto:kund@movestic.se).

## Övrig relevant information

Förköpsinformation samt allmänna och särskilda villkor för försäkringsprodukten Spar Företag Depå finns på [www.movestic.se](http://www.movestic.se).