

Placeringsvillkor

Movestic SAF-LO Optimal

! Gäller tills vidare fr.o.m. 2014-01-01

1 ALLMÄNT

Movestic Livförsäkring AB (nedan kallat Movestic) har arbetat fram ett koncept för individuella pensionsportföljer som innebär att anställda som omfattas av Avtalspension SAF-LO får tillgång till en förvaltning som tar hänsyn till kundens placeringstid fram till pensionsålder och preliminär utbetalningstid.

Movestic SAF-LO Optimal bygger på en kombination av aktie- och ränteförvaltning, vilket medför att vi kan minska risken men samtidigt bibehålla en så hög avkastning som möjligt.

Movestic SAF-LO Optimal riktar sig till kunder som vill göra ett aktivt val, men som har ett begränsat intresse för att löpande sköta strategisk såväl som taktisk förvaltning av uppbyggt pensionskapital.

Movestic SAF-LO Optimal går att kombinera med andra fonder och fondlösningar.

2 PLACERING AV PREMIER

För försäkrade som har SAF-LO Optimal som placeringsalternativ placeras premier enligt tabell på sidan 2.

3 RISKJUSTERING

För att den försäkrades risknivå ska bibehållas under försäkringstiden, sker en kvartalsvis riskjustering av hela kapitalet i försäkringen till aktuell fördelning avseende placering av premien, dvs. en återställning av risknivån till ursprunglig vald nivå. På så sätt säkerställs en kontinuerlig risknivå.

4 RÄNTESÄKRING

Från och med fem år innan första utbetalning påbörjas en s.k. räntesäkring av kapitalet i försäkringen. Syftet är att säkerställa utbetalningsbeloppet men samtidigt behålla en optimal risknivå för den försäkrade. Räntesäkring påbörjas tidigast vid 55 års ålder.

Räntesäkringen sker genom att en proportionerlig andel av kapitalet överförs från aktiefonder i Movestic SAF-LO Optimal och placeras i räntefonder.

Räntesäkring sker kvartalsvis i samband med riskjustering enligt ovan. Exempelvis kommer räntesäkringen, för en försäkring med livsvarig eller 20-årig utbetalningstid, innebära att 1/25 del av kapitalet placeras i räntesäkringsfonden 5 år innan första utbetalning. Året därefter placeras 1/24 del i räntesäkringsfonden o.s.v. Minst 10 % är placerat i aktiefonder under hela spartiden. Kapital som en gång har räntesäkrats flyttas inte från räntesäkringsfonden även om värdet i de andra fonderna minskar. När riskjustering sker kontrolleras andelen i räntesäkringsfonden. Är den större än eller lika med aktuella

årets andel som ska ligga i räntesäkring, ligger den kvar som den är. Om andelen däremot är mindre, kommer ytterligare kapital att flyttas till räntesäkringsfonden.

5 UTBETALNING

Utbetalning sker proportionerligt från alla fonder i Movestic SAF-LO Optimal.

6 ÄNDRING AV UTBETALNING

Om den försäkrade väljer att ändra utbetalningstidpunkt eller utbetalningens längd, kommer räntesäkringen justeras till vad som skulle ha gällt om den nya utbetalningstidpunkten eller utbetalningstidens längd hade bestämts från början.

7 ENTRÉLÖSNING

Innan den försäkrade själv valt fonder som försäkringskapitalet ska placeras i, placeras inbetalda premier i Movestic SAF-LO Optimal. Den försäkrade kan när som helst byta till andra fonder.

Om den försäkrade inte väljer nya fonder som försäkringskapitalet ska placeras i, kommer placering av premie även fortsättningsvis under försäkringstiden ske i entrélösningen.

8 ÄNDRING AV MOVESTIC SAF-LO OPTIMAL

Movestic SAF-LO Optimal kan ändras efter samråd med Valcentralen. Sådan förändring ska meddelas den försäkrade.

Om den försäkrade inte anvisar ny placering inom av Movestic begärd tid, har Movestic rätt att placera kapitalet i ny motsvarande förvaltning eller i entrélösningen.

9 KONTAKTUPPGIFTER

Postadress

Movestic Livförsäkring AB

Box 7853

103 99 Stockholm

Organisationsnummer 516401-6718

Styrelsens säte Stockholm

Telefonväxel 08-120 39 320

Faxnummer 08-120 39 239

Movestic Livförsäkring AB är ett svenskt försäkringsaktiebolag som bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd av Finansinspektionen.

Fördelning mellan olika tillgångsslag, anpassat efter försäkringens utbetalningsstart.

Entré	>5 år	5 år	4 år	3 år	2 år	1 år	1 år	2 år	3 år	4 år	5 år	6 år	7 år
Aktier	100%	96%	92%	88%	84%	80%	76%	72%	68%	64%	60%	56%	52%
Ränta	0%	4%	8%	12%	16%	20%	24%	28%	32%	36%	40%	44%	48%
Entré	8 år	9 år	10 år	11 år	12 år	13 år	14 år	15 år	16 år	17 år	18 år	19 år	20 år
Aktier	48%	44%	40%	36%	32%	28%	24%	20%	16%	12%	12%	12%	12%
Ränta	52%	56%	60%	64%	68%	72%	76%	80%	84%	88%	88%	88%	88%