

Placeringsvillkor Movestic Fondförvaltning

1. Allmänt

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

Movestic Fondförvaltning bygger på hur en kombination av aktie- och ränte-/obligationsförvaltning kan minska risken men samtidigt bibehålla en så hög avkastning som möjligt.

Movestic Fondförvaltning riktar sig till kunder som vill göra ett aktivt val men har begränsat intresse för att löpande sköta strategisk såväl som taktisk förvaltning av upparbetat pensionskapital.

Movestic Fondförvaltning går inte att kombinera med andra fonder eller fondportföljer. Det är dock möjligt att byta risknivå eller byta till andra fonder.

2. Tre risknivåer

Kunden kan välja mellan tre risknivåer; låg, mellan och hög.

Dessa tre risknivåer består av två olika fonder; Movestic Global ESG och Carnegie Obligationsfond där fördelningen i de två fonderna beror på ålder vid inträde och utbetalningstid (se tabellerna nedan). De olika placeringsalternativen innehåller samma fonder men fördelningen av premien/kapitalet är olika.

3. Placering av premier

För försäkrade som valt Movestic Fondförvaltning placeras premier under försäkringstiden enligt nedanstående tabeller enligt den fördelning som gällde när Movestic Fondförvaltning valdes första gången (se även om defaultlösning nedan). Fördelningen mellan aktier och ränta förändras inte med den försäkrades ålder. Om kunden väljer att byta förvaltning till andra fonder för att sedan åter välja Movestic Fondförvaltning eller byter till Movestic Fondförvaltning med annan risknivå under försäkringstiden placeras kommande premier med den fördelning som gäller enligt tabellerna nedan vid den tidpunkt då den försäkrade senast valde Movestic Fondförvaltning.

4. Riskjustering

För att den försäkrades val av risknivå skall bibehållas under försäkringstiden, sker en kvartalsvis riskjustering av hela kapitalet i försäkringen till aktuell fördelning avseende placering av premien, enligt tabell nedan, dvs en återställning av risknivån till ursprunglig vald nivå. På så sätt säkerställs en "korrekt" risknivå.

5. 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.

LÅG	År kvar till första utbetalningen															
Tillgångsslag	>45	>40	>35	>30	>25	>20	>15	>10	9	8	7	6	>5	4	3	>2,5
Andel aktie %	83,00	83,00	83,00	73,20	73,20	73,20	67,40	45,40	40,96	36,52	32,08	27,64	23,20	15,87	8,54	1,20
Andels ränta/ai	17,00	17,00	17,00	26,80	26,80	26,80	32,60	54,60	59,04	63,48	67,92	72,36	76,80	84,13	91,46	98,80

MELLAN	År kvar till första utbetalningen															
Tillgångsslag	>45	>40	>35	>30	>25	>20	>15	>10	9	8	7	6	>5	4	3	>2,5
Andel aktie %	100	100	100	100	100	100	100	97,40	95,28	93,16	91,04	88,92	86,80	79,10	71,40	63,80
Andels ränta/ai	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,60	4,72	6,84	8,96	11,08	13,20	20,90	28,60	36,20

HÖG	År kvar till första utbetalningen															
Tillgångsslag	>45	>40	>35	>30	>25	>20	>15	>10	9	8	7	6	>5	4	3	>2,5
Andel aktie %	100	100	100	100	100	100	100	100	100	99,90	99,80	99,70	99,60	98,87	98,14	97,40
Andels ränta/ai	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10	0,20	0,30	0,40	1,13	1,86	2,60

Räntesäkringen sker genom att en proportionerlig andel av kapitalet överförs från övriga fonder i Movestic Fondförvaltning och placeras i räntefonden Aktie Ansvars Avkastningsfond.

Räntesäkring sker kvartalsvis i samband med riskjustering enligt ovan. Exempelvis kommer räntesäkringen, för en försäkring med 15-årig utbetalningstid, innebära att 1/20 del av kapitalet placeras i räntesäkringsfonden 5 år innan första utbetalning. Året därefter placeras 1/19 del i räntesäkringsfonden o.s.v. Vid start av utbetalningarna innehåller, således, räntefonden 5/20 delar av totala värdet. Räntesäkringen pågår under hela utbetalningstiden.

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

6. Utbetalning

Utbetalning sker proportionerligt från alla fonder i Movestic Fondförvaltning.

7. 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.

8. Defaultlösning

Innan den försäkrade själv valt fonder som försäkringskapitalet skall kopplas till placeras inbetalda premier i Movestic Fondförvaltning - Mellan.

Den försäkrade kan när som helst byta risknivå till låg eller hög eller byta till andra fonder.

Om den försäkrade inte väljer nya fonder som försäkringskapitalet skall kopplas till kommer placering av premie i defaultlösningen att fortsätta under försäkringstiden.

9. Ändring av Movestic Fondförvaltning

Movestic Fondförvaltning kan ändras efter samråd med Valcentralen. Sådan förändring skall 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 defaultlösningen.