

# Produktvillkor Pension Företag Depå

! Gäller tills vidare från 2020-01-01

## 1 INLEDNING

Dessa villkor gäller för produkten Movestic Pension Företag Depå.

### 1.1 Avtalsform

Försäkring tecknas som fristående företagsägd försäkring. Försäkringstagaren och den försäkrade är aldrig samma person.

### 1.2 Placeringsform

Försäkringskapitalet placeras i depå hos ett, av försäkringstagaren valt, depåinstitut som Movestic har samarbete med.

### 1.3 Skatteklass

Försäkringen har skatteklass P.

### 1.4 Ingående försäkringsförmåner

Försäkringen kan innehålla följande förmåner:

- Movestic ålderspension med följande möjliga tillval:
  - Återbetalningsskydd, och
  - Premiefrielse.

### 1.5 Premien

Om ålderspensionen tecknas med löpande inbetalning, är lägsta avtalade premie 5 000 kr per månad.

Om ålderspensionen tecknas med engångsinbetalning är lägsta första premieinbetalningen 300 000 kr. Lägsta belopp för följande premieinbetalningar är då 50 000 kr. Högsta avtalade engångspremie är 25 000 000 kr.

Inbetalningar placeras enligt placeringsvillkoren i Särskilda villkor för risk och sparande samt gällande placeringsregelverk.

Inbetalningar kan göras via bank- och plusgiro.

### 1.6 Övriga villkorsdokument

Dessa produktvillkor gäller tillsammans med Movestic allmänna och särskilda villkor samt de övriga delar av försäkringsavtalet som där anges. Depåinstitutet kan ställa ytterligare villkor för depåförvaltningen.

## 2 FÖRMÅNER

### 2.1 Movestic Ålderspension

Movestic ålderspension är ett sparande till pensionen.

#### Den försäkrades ålder?

Lägsta och högsta inträdesålder för pensionsförmånen är 16 respektive 90 år.

#### Vem bestämmer över valet av placering?

Försäkringstagaren överlåter placeringsrätten till den försäkrade.

#### Hur stor blir pensionen?

Ålderspensionens storlek bestäms av värdet på de finansiella instrument och likvida medel som är kopplade till försäkringen när utbetalning ska ske. Tillgodohavandet fördelas över utbetalningstiden. Utan återbetalningsskydd sker ingen utbetalning, om den försäkrade avlider före uppnådd pensionsålder.

#### När kan pensionsutbetalningen börja?

När samtliga finansiella instrument som förvaras i depå avyttrats, placeras försäkringskapitalet i en fondförsäkring. Därefter sker utbetalning av pensionen löpande, månadsvis i efterskott.

Utbetalning kan normalt påbörjas tidigast när du är 55 år och senast när du är 90 år.

#### Hur länge betalas pensionen ut?

Pensionen utbetalas under den avtalade utbetalningstiden, som kan vara mellan 5 och 40 år för att senast upphöra när den försäkrade fyllt 105 år. Utbetalningsreglerna i inkomstskattelagen kan medge kortare utbetalningstid.

Utbetalningstiden bestäms vid avtalets ingående, men kan ändras av den försäkrade eller förmånstagare med förfoganderätt innan utbetalning påbörjats inom de ramar som gäller enligt Movestic ändringsregler samt enligt inkomstskattelagen.

### 2.2 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet kan lämna ersättning till efterlevande, om den försäkrade avlider.

#### Hur tecknas förmånen?

Förmånen kan tecknas som tillval till ålderspensionen.

#### Hur betalas förmånen?

Avgift belastar försäkringskapitalet månadsvis.

#### När betalas ersättning ut?

Ersättning kan betalas ut vid den försäkrades död.

#### Hur stor är ersättningen?

Ersättningen är 101 % av ålderspensionsförmånens försäkringskapital per den dag Movestic fått kännedom om dödsfallet. Det procentuella påslaget på försäkringskapitalet kan inte i något fall överstiga 250.000 kr.

#### Hur sker utbetalning?

Utbetalning sker till insatt förmånstagare enligt avtalad utbetalningstid för ålderspensionsförmånen.

### 2.3 Premiefrielse

Premiefrielse innebär att Movestic kan betala premien för ålderspensionen, om den försäkrade blir arbetsförmögen till minst 25 %.

#### Vem kan teckna förmånen?

Premiefrielse tecknas som ett tillägg till ålderspensionen. Förmånen kan tecknas för den som fyllt 16 men inte 65 år.

**När börjar förmånen gälla?**

Efter ansökan om Movestic Pension Företag Depå med premiefrielse, utfärdas försäkringen att gälla utan premiefrielse till dess hälsoprövning genomförts. När hälsoprövning genomförts, meddelar Movestic om, till vilka villkor och från vilken tidpunkt premiefrielse kan beviljas.

Om premiefrielseförmån efter hälsoprövning inte beviljas, gäller försäkringen även fortsättningsvis utan premiefrielse.

**Hur länge gäller förmånen?**

Förmånen gäller till dess att den försäkrade uppnår pensionsålder, avlider, då utbetalningen upphör eller senast när den försäkrade fyller 65 år.

**Vad kostar förmånen?**

Premien är individuell och tar varken hänsyn till ålder eller kön. Premiens storlek uttrycks i procent av premien för sparandeförmånen.

**Hur lång är karenstiden?**

Karenstiden är 90 dagar.

**När föreligger rätt till ersättning?**

Förmånen kan lämna ersättning om den försäkrade blir arbetsoförmögen till minst 25 % p.g.a. sjukdom eller olycksfallsskada.

Arbetsoförmågan ska vara sammanhängande och vara längre än karenstiden för att förmånen ska lämna ersättning.

Ersättningen är proportionell till graden av arbetsoförmåga och utbetalas så länge arbetsoförmågan pågår. Under tid som ersättning lämnas, är förmånen premiefriad i motsvarande grad som den ersatta arbetsoförmågan. Resterande del av premien erlaggs som vanligt.

Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift.

**Hur stor är ersättningen?**

Premiefrielseförmån kan tecknas så den omfattar hela ålderspensionens premie, eller delar av den. Premiefrielse får maximalt motsvara 35 % av den försäkrades lön, dock uppgår ersättningsbeloppet som högst till till 30 PBB/år.

**Hur länge pågår ersättningen?**

Ersättning lämnas så länge ersättningsbar arbetsoförmåga pågår. Ersättningen upphör alltid vid den försäkrades död, vid avtalad pensionsålder, eller då den försäkrade fyller 65 år.

**Begränsning**

Begränsningen avseende vissa sjukdomar och besvär som enligt Movestic's allmänna kundvillkor gäller för sjukförmåner, gäller även för denna premiefrielseförmån.