

## Produktvillkor Spar Företag

! Gäller tills vidare fr o m 2014-10-01

### 1 INLEDNING

Dessa villkor gäller för produkten Movestic Spar Företag.

#### 1.1 Avtalsform

Förmån tecknas som fristående företagsägd försäkring. Se dock under punkten 3 om företagsanslutning. Försäkringstagaren och den försäkrade kan inte vara samma juridiska person.

#### 1.2 Skatteklass

Försäkringen har skatteklass K.

#### 1.3 Placeringsform

Försäkringskapitalet kan placeras i fonder med Movestic fondhandelstjänst.

#### 1.4 Ingående försäkringsförmåner

Försäkringen kan innehålla följande förmåner:

- Movestic sparandeförmån,
- Återbetalningsskydd, och
- tillvalet Premiebefrielse

#### 1.5 Premien

Om sparandeförmån tecknas med löpande inbetalning, är lägsta avtalade årspremie 6000 SEK.

Om sparandeförmån tecknas med engångsinbetalning, är lägsta avtalade engångspremie 25 000 SEK. Högsta tillåtna engångspremie är 25 000 000 SEK.

Extra premie eller en annan än den avtalade premien kan inbetalas när som helst under avtalsperioden. Aviserad premie ändras då inte. Movestic har rätt att bestämma ett lägsta belopp för extra premie.

Premieinbetalningar till sparandeförmån placeras enligt placeringsvillkoren i Särskilda villkor för risk och sparande samt gällande placeringsregelverk.

Premie kan betalas via bank- och plusgiro eller autogiro.

#### 1.6 Övriga villkorsdokument

Dessa produktvillkor gäller tillsammans med Movestic allmänna och särskilda villkor samt de övriga delar av försäkringsavtalet som där anges.

### 2 FÖRMÅNER

#### 2.1 Movestic Sparandeförmån

Movestic's sparandeförmån innehåller ett sparande inom ramen för en kapitalförsäkring.

##### **Den försäkrades ålder?**

Lägsta och högsta inträdesålder för sparandeförmånen är 16 respektive 75 år.

##### **Pantsättning**

Försäkringen kan pantsättas som säkerhet för ett av arbetsgivaren utställt pensionslöfte till anställd (direkt pension).

##### **Vem bestämmer över valet av placering?**

Försäkringstagaren har placeringsrätten och kan överlåta den till den försäkrade eller annan.

Vid direkt pension tillkommer dock placeringsrätten den anställda (den försäkrade) under förutsättning att pantsättningen skriftligen meddelats Movestic och annat inte avtalats.

##### **Hur stor blir utbetalningen?**

Utbetalningens storlek bestäms av värdet på de finansiella instrument som är kopplade till försäkringen när utbetalning ska ske. Tillgodohavandet fördelas över utbetalningstiden.

##### **När kan utbetalningen börja?**

Försäkringstiden ska vara minst 1 år innan utbetalning kan ske.

##### **Hur länge pågår utbetalningen?**

Utbetalning kan ske som ett engångsbelopp eller som en periodisk utbetalning. Längsta utbetalningstid är 30 år. Försäkringen ska vara färdigutbetald vid 90 års ålder. Utbetalning ska senast påbörjas när den försäkrade fyllt 76 år. Utbetalningstiden bestäms vid avtalets ingående, men kan ändras av försäkringstagaren eller förmånstagare med förfoganderätt innan utbetalning påbörjats inom de ramar som gäller enligt Movestic's ändringsregler samt enligt inkomstskattelagen.

#### 2.2 Återbetalningsskydd

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

##### **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 sparandeförmånens 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 sparandeförmånen.

### 2.3 Premiefrielse

Premiefrielse innebär att Movestic helt eller delvis tar över premiebetalningen till sparandeförmånen, om den försäkrade blir arbetsoförmögen till minst 25 %.

#### **Vem kan teckna förmånen?**

Premiefrielse kan tecknas som ett tillägg till sparandeförmån under förutsättning att försäkringen är en direktpension. Förmånen kan tecknas för den som fyllt 16 men inte 65 år.

#### **När börjar förmånen gälla?**

Efter ansökan om Movestic Spar Företag 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 premiebetalningen 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 aktualiseras om den försäkrade blir arbetsoförmögen till minst 25 % p.g.a. sjukdom eller olycksfallsskada.

Arbetsförmågan ska vara sammanhängande och vara längre än karenstiden för att förmånen ska aktualiseras. Movestic tar över premiebetalningen av en sådan andel av sparandeförmånens premie som motsvarar graden av arbetsförmåga. Den del av förmånen som Movestic övertagit premiebetalningen för är premiefriad. Resterande del av premien erläggs som vanligt.

Med sjukdom jämföras isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift.

#### **Hur stor är ersättningen?**

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

#### **Hur länge pågår ersättningen?**

Premiefrielsen gäller så länge den ersättningsbara arbetsförmågan 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.

## 3 SÄRSKILT OM FÖRETAGSANSLUTNING

Företagsanslutning innebär att ett aktiebolag ansluter samtliga företagare och anställda, med undantag för de som omfattas av ett kollektivavtal, till planavtalet. Om anslutning sker genom företagsanslutning är premiefrielseförmånen en gruppförsäkring. För denna förmån gäller då även följande.

### 3.1 Anslutning

Företagsanslutning sker mot intygande om full arbetsförhet. Vad som avses med full arbetsförhet samt närmare krav för anslutning och på den försäkrades hälsa, framgår av vid var tid gällande Hälsoprövningsregler för produkten.

### 3.2 Efterskydd

Efterskydd i 3 månader ingår enligt punkt 10 i Movestic's allmänna villkor.

### 3.3 Fortsättningsförsäkring

Möjlighet till fortsättningsförsäkring finns enligt punkt 10 i Movestic's allmänna villkor. Om annat inte följer av dessa villkor, gäller samma villkor för fortsättningsförsäkring som för denna försäkring, dock med annan premiesättning och utan möjlighet till fortsättningsförsäkring.

### 3.4 Befintliga besvär

För företagare som ansluts genom företagsanslutning gäller följande begränsning: Arbetsförmåga till följd av sjukdom eller olycksfall som den försäkrade vårdats för under den 18-månadersperiod som närmast föregår förmånens ikraftträdande ersätts inte, om arbetsförmåga på grund av samma orsak, eller följer därav, på nytt uppstår inom 18 månader från det att förmånen träder i kraft. Med vård avses medicinsk åtgärd som innefattar journalförd utredning, behandling, rådgivning eller omvårdnad.