

## Produktvillkor för Fondportföljsförvaltning (tilläggstjänst)

### Allmänt om fondportföljer

Movestic Livförsäkring AB (nedan "Movestic") tillhandahåller fondportföljstjänster för den som inte själv vill välja fonder. Tjänsten innebär att försäkringstagaren eller den placeringsberättigade (nedan endast "den placeringsberättigade") lämnar fullmakt till Movestic att placera och omplacera försäkringskapitalet i enlighet med normalfördelningen för vald fondportfölj och i de fonder som vid var tid ingår i Movestics fondutbud.

För de placeringsberättigade som lämnat en sådan fullmakt gäller avsnittet om *förvaltningstjänster* i Movestics allmänna och särskilda villkor. Därutöver gäller dessa produktvillkor.

Placeringen och omplaceringen av försäkringskapitalet utförs av Movestic.

När Movestic mottagit uppdraget att för kundens räkning placera om omplacera försäkringskapitalet, placeras försäkringskapitalet i de fonder som då anvisats för vald fondportfölj. Placeringen sker så snart det är möjligt, dock senast inom 10 bankdagar efter det att Movestic mottog uppdraget.

### Placeringsriktlinjer för fondportföljer

Movestic Stabil Utbetalning - Fondportföljens normalfördelning är 80 % räntefonder och hedgefonder och 20 % aktiefonder. Fondportföljens fördelning varierar över tid.

Movestic Hållbarhet - Fondportföljens normalfördelning är 50 % räntefonder och 50 % aktiefonder, men den kan även innehålla hedgefonder. Fondportföljens fördelning varierar över tid.

Aktier 30 - Fondportföljens normalfördelning är 30 % aktiefonder och 70 % ränte- och hedgefonder. Fondportföljens fördelning varierar över tid.

Aktier 70 - Fondportföljens normalfördelning är 70 % aktier och 30 % ränte- och hedgefonder. Fondportföljens fördelning varierar över tid.

Aktier 100 - Fondportföljens normalfördelning är 100 % aktiefonder. Fondportföljens fördelning varierar över tid.

### Avgifter

Movestic tar inte ut någon avgift för själva förvaltningen av ovanstående fondportföljer. Däremot belastas försäkringstagaren av förvaltningsavgifter för respektive fond som portföljen investerar i.

### Ansvar och risker

Placering av försäkringskapitalet i en fondportfölj innebär att försäkringskapitalet placeras i finansiella instrument vars värde varierar över tid. Det innebär att försäkringskapitalet såväl kan öka som minska i värde. Movestic ansvarar inte för portföljförvaltningens utfall och lämnar inte någon garanti för att försäkringskapitalet utvecklas positivt eller för att ett

belopp motsvarande inbetalda premier återbetalas när försäkringen upphör eller tjänsten avslutas. Någon sådan garanti lämnas inte heller av externa portföljförvaltare.

### Intressekonflikter

Movestic beslutar om vilka fonder som ska ingå i respektive portfölj. Beslut om en portföljs sammansättning skulle kunna gynna Movestic och missgynna kunderna, t.ex. om Movestic skulle välja fonder utifrån vilken rabattnivå Movestic erhåller istället för att välja fonder utifrån kundernas bästa. Intressekonflikten hanteras genom att ansvarig för portföljförvaltningen inte är ansvarig för, eller involverad i, förhandlingen av Movestics fondrabatter.