

OBS! Kapitalpensionen Modern Duo har stängts för nyteckning från och med den 2 februari 2007 på grund av regeringsbeslut. Befintliga kapitalpensioner påverkas inte.

## Allmänna villkor Movestic Duo

### INNEHÅLL

1. Inledning	1
2. Försäkringsavtalet	2
3. Hälsoprövning	3
4. Försäkringens ikraftträdande	3
5. Premier	3
6. Premi placering	3
7. Försäkringens värde och värdeuppgifter	4
8. Kundwebb och villkor för tillgång till denna	4
9. Ängerrätt och premieåterbetalning	4
10. Åtgärder för utbetalning	5
11. Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser	5
12. Försäkringsförmåner	6
13. Försäkringsförmedlare och elektronisk informationsöverföring	7
14. Avgifter för försäkringen	8
15. Återköp	8
16. Överlåtelse	9
17. Pantsättning	9
18. Belåning	9
19. Skatt på kapitalförsäkringar	9
20. Principer för vinstdelning	9
21. Fortsättningsförsäkring/efterskydd	9
22. Inskränkningar	9
23. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden	10
24. Reklamation	10
25. Begränsning av ansvar	10
26. Preskription	10
27. Ändring av villkor	10
28. Hur man överklagar Movestic:s beslut	10
29. Personuppgiftslagen	11
30. Skaderegistrering	11

### 1. Inledning

Dessa villkor är tillämpliga på livförsäkring med anknytning till sparande i de placeringsformer Movestic Livförsäkring AB (nedan kallat Movestic) vid var tid erbjuder. Premier för sådan försäkring placeras i den placeringsform som Försäkringstagaren väljer. Tillgängliga placeringsformer framgår av det enskilda försäkringsbeskedet som Försäkringstagaren erhåller när försäkringsavtalet ingås. Särskilda villkor för placeringsformerna framgår av placeringsvillkoren för respektive placeringsform.

Försäkringen har inte något avtalat fast försäkringskapital utan består under försäkringstiden till sin helhet av villkorad återbäring eller fondförsäkringsavsättningar, se dock avsnitt 7.2 nedan om Garanterad utbetalning. Detta innebär att Försäkringstagaren bär hela den finansiella risken som är hänförlig till återbäringens storlek och rätten till återbäring överhuvudtaget. Movestic åtar sig inte något ansvar för värdeutvecklingen i någon av placeringsformerna. Försäkringens värde är helt beroende av värdeutvecklingen i de finansiella instrumenten som försäkringskapitalet kopplats till inom vald placeringsform.

## 2. Försäkringsavtalet

### 2.1 Allmänt

Försäkringsavtalet regleras av det enskilda försäkringsbeskedet, dessa allmänna villkor, tillämpligt eller tillämpliga placeringsvillkor och placeringsreglementen samt av Movestic Livförsäkring AB:s (nedan kallat Movestic) vid var tid tillämpad Prislista. Försäkringsavtalet regleras vidare av lagen (1927:77) om försäkringsavtal, försäkringsrörelselagen (1982:713), allmän svensk lag i övrigt, utländsk lag och eventuella föreskrifter och beslut från svenska och utländska myndigheter. För handel och placeringar i finansiella instrument gäller även, i tillämpliga delar, depåkontobestämmelser, likvidkontobestämmelser, fondbestämmelser, prospektregler samt övriga bestämmelser som tillämpas vid de börser och marknader där handel sker med de finansiella instrument Försäkringstagaren valt att placera premien i.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som Försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till Movestic.

### 2.2 Parter

Parter i försäkringsavtalet är Försäkringsgivaren och Försäkringstagaren.

### 2.3 Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Movestic Livförsäkring AB (organisationsnummer 516401-6718).

Försäkringsgivaren kallas i detta avtal Movestic.

### 2.4 Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som ingår avtal om försäkring med Movestic. Försäkringstagaren är ägare till försäkringen. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som Försäkringstagare. Försäkringstagaren har förfoganderätten till försäkringen och är därmed den som har rätt att anvisa finansiella instrument för placering av premien i viss placeringsform samt göra de ändringar i försäkringen som Movestic vid var tid tillåter. Försäkringstagaren har möjlighet att skriftligen på av Movestic anvisad blankett utse annan placeringsberättigad. Denna försäkring tecknas med samma fysiska person som försäkringstagare och försäkrad.

### 2.5 Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

### 2.6 Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som Försäkringstagaren förordnat som mottagare av försäkringen eller det försäkringsbelopp som utbetalas efter Försäkringstagarens död. Utbetalning under Försäkringstagarens livstid sker alltid till Försäkringstagaren själv. Förmånstagare till försäkringen kan endast tillhöra den förmånstagararkrets som finns angiven i 58 kap. 13 § inkomstskattelagen.

Förmånstagare till denna försäkring vid Försäkringstagarens död är, såvida annat förmånstagarförordnande inte skriftligen anmälts till Movestic:

Make/maka/sambo eller om sådan saknas eller avstått sin rätt, barn. Med barn avses barn i första led.

Förmånstagare erhåller förfoganderätt till försäkringen vid Försäkringstagarens död, om ej annat föreskrivs i särskilt förmånstagarförordnande som skriftligen anmälts till Movestic. Förmånstagare som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att göra omplaceringar av försäkringskapitalet i de pla-

ceringsformer och i de finansiella instrument som Movestic vid var tid tillåter för den aktuella försäkringen. Finns flera förmånstagare krävs dock att samtliga är överens för att omplaceringar skall kunna ske. Förmånstagarrens rätt att erhålla utbetalning från försäkringen vid försäkringsfall kan vara reglerad i förmånstagarförordnandet.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet.

Om inte annat framgår av förordnandet inträder i detta fall den eller de som enligt förordnandet hade fått beloppet om den avstående varit avliden. Den som avstått från sin rätt ska dock inträda som förmånstagare om annan förmånstagare senare saknas. Avstående ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv.

Anmälan om annat förordnande eller ändring av förordnande ska ske skriftligen till Movestic.

Make/maka avser förmånstagare som den försäkrade är gift med. Med make avses även registrerad partner enligt lagen om partnerskap. Förordnande till make/registrerad partner upphör att gälla då mål om äktenskapsskillnad eller upphörande av partnerskap pågår.

Sambo avser förmånstagare som den försäkrade sammanbor med på sådant sätt som avses i Sambolag (2003:376).

Barn avser förmånstagare som är den försäkrades arvsberättigade barn i första led. Även barn, styvbarn och fosterbarn till make/sambo samt f d make/f d sambo får insättas. Barnbarn kan inte vara förmånstagare. Styvbarn, fosterbarn, makes/sambos barn och f d makes/sambos barn omfattas endast om de anges med namn och personnummer.

### 2.7 Premiebetalare

Med Premiebetalare avses den som åtagit sig att betala premien för försäkringen.

### 2.8 Vem kan teckna försäkring

Försäkringen kan tecknas av fysisk person som är bosatt i Sverige. För att teckna försäkring skall den försäkrade vara minst 16 år gammal och får inte ha fyllt 100 år.

### 2.9 Försäkringstid

Med försäkringstid avses tiden från försäkringens ikraftträdande till dess försäkringskapitalet färdigutbetalats eller försäkringen dessförinnan upphört av annan orsak.

Försäkringskapitalet skall vara färdigutbetalat innan den Försäkrade fyllt 105 år.

### 2.10 Tillämplig lag

Svensk lag är tillämplig på försäkringsavtalet.

### 2.11 Försäkringsbesked

Movestic utfärdar ett enskilt försäkringsbesked till Försäkringstagaren, som är en sammanställning av de specifika försäkringsvillkor som gäller i det enskilda fallet. Detta besked utgör inte någon värdehandling. Av försäkringsbeskedet framgår bl.a. vilka enskilda försäkringsmoment som försäkringen omfattar, vilka villkor som gäller för försäkringen, försäkringens förfallodag, avtalad utbetalningstid samt vilka placeringsformer som finns tillgängliga för Försäkringstagaren.

### 2.12 Skattekategori

Försäkringen tecknas som skattekategori K - Kapitalförsäkring.

### 3. Hälsoprövning

Försäkring med återbetalningsskydd eller med övergångsrätt, se punkt 12 nedan, tecknas utan hälsoprövning. Ändring av försäkring kan kräva hälsoprövning enligt Movestics vid var tid gällande hälsoprövningsregler. Movestic har rätt att ändra gällande hälsoprövningsregler även för ingångna avtal. Dyliga ändringar kan medföra förändringar i Försäkringstagarens rätt att ändra försäkringen.

### 4. Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla då Movestic mottagit fullständiga ansökningshandlingar, förutsatt att försäkringen enligt tillämpade riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll samt att det inte framgår att försäkringen skall träda ikraft vid ett senare tillfälle. Movestic anses ha mottagit ansökan då den inkommit till Movestics huvudkontor eller då den dessförinnan registrerats i Movestics försäkringssystem. I annat fall än det nyss nämnda börjar Försäkringsavtalet att gälla efter godkännande från Movestic. För engångsbetald försäkring krävs dessutom, för att försäkringen skall träda ikraft, att premien kommit Movestic tillhanda. Om premie inbetalats till Movestic innan försäkringen enligt ansökan skulle ha trätt ikraft men efter registrering träder försäkringen i kraft då kapitalet placerats i försäkringen.

Om sökt försäkring inte kan beviljas i enlighet med ansökan, återbetalar Movestic, på begäran, det belopp som motsvarar eventuell premieplacering, vid återbetalningstillfället, aktuella värde.

Movestic har rätt att ta ut premie från och med den dag försäkringen träder i kraft även om placering i finansiellt instrument sker senare.

Om försäkringen enligt tillämpade regler ska återförsäkras helt eller delvis inträder Movestics ansvarighet för denna del först när återförsäkringen beviljats..

### 5. Premier

#### 5.1 Allmänt

Försäkringstagaren bestämmer själv sparpremien som ska betalas till försäkringen.

Premien för riskförsäkring (återbetalningsskyddet) bestäms med hänsyn tagen till de försäkrades dödsfalls- och sjukrisk, olycksfallsbenägenhet samt ålder och kön. Till grund för Movestics antagande om dödlighet m.m. ligger officiell statistik och specifika studier.

Movestic har rätt att föreskriva ett lägsta belopp för engångs- eller löpande premie och har rätt att ändra beloppet under avtalets löptid. Movestic har rätt att ändra premie för försäkringen under försäkringens löptid även för redan ingångna avtal.

#### 5.2 Engångspremie

Lägsta engångspremie till försäkringen är för närvarande 25 000 kr.

Premien kan betalas med inbetalningskort via bank- eller postgiro eller via autogiro.

#### 5.3 Löpande premie

Lägsta årspremie är för närvarande 6 000 kr.

Premien kan betalas med inbetalningskort via bank- eller postgiro eller via autogiro.

#### 5.4 Extra premie m.m.

Extra premie eller avvikande premie, dvs. annan premie än avtalad, kan inbetalas när som helst under avtalsperioden. Aviserad premie ändras dock inte på grund av att en annan premie än avtalad inbetalas. Movestic har rätt att bestämma ett lägsta belopp för extrapremie.

#### 5.5 Första premien

Den första löpande premien, liksom engångspremien, skall betalas inom 14 dagar från den dag Movestic avsänt en avi om premien eller den senare tidpunkt som anges i premieavvin. Betalas inte försäkringen inom denna tidpunkt träder försäkringen ur kraft. Försäkringen blir gällande på nytt från den tidpunkt då premien, med tillägg av ränta som Movestic bestämmer, betalas. Detta förutsätter att betalning sker inom 30 dagar efter utgången av 14-dagarsfristen.

Om för låg premie erlagts och försäkringens värde efter avdrag skett för risk-, driftskostnader och skatt inte överstiger 1 000 kronor, har Movestic rätt att säga upp försäkringen. Innan detta sker ska dock Försäkringstagaren skriftligen underrättas om detta och beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie. Om ingen premie erlaggs inom denna tid upphör försäkringen att gälla och Movestic är helt fritt från ansvar. Eventuellt återstående värde i försäkringen regleras i detta fall enligt de villkor som gäller för återköp.

#### 5.6 Förnyelsepremie

Förnyelsepremie skall betalas innan den period som förnyelsepremiem avser inträder.

Om, sedan premiebetalning uteblivit eller alltför låg premie erlagts, och sedan avdrag skett för risk- driftskostnader och skatt, försäkringens värde inte överstiger 1 000 kr, skall vad som framgår ovan i punkt 5.5 äga motsvarande tillämpning.

#### 5.7 Brist i betalningshandlingen

All premiebetalning ska ske med angivande av försäkringsnummer. Om det saknas försäkringsnummer på betalningshandlingen, eller om numret är felaktigt eller oläsligt eller om betalningen av andra orsaker inte kan hänföras till rätt försäkring och om felet inte beror på Movestic, sker placering i anvisad placeringsform och i anvisat finansiellt instrument först när betalningen har kunnat identifieras. Movestic ansvarar i sådant fall inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till det att placeringen kan verkställas.

### 6. Premieplacering

#### 6.1 Premieplacering

I det enskilda försäkringsbeskedet anges, som ovan framgått, vilka Placeringsformer som finns tillgängliga för Försäkringstagaren. Movestic har rätt att när som helst ändra de tillåtna Placeringsformerna samt de finansiella instrument premierna kan kopplas till, vilket kan leda till att fonder, aktier och andra finansiella instrument måste avyttras och placeras på annat sätt. Hur placeringen i tillgängliga finansiella instrument inom respektive Placeringsform skall ske framgår av respektive Placeringsvillkor.

Inbetald premie placeras inom skälig tid, efter avdrag för avgifter enligt punkt 14 nedan, i av Movestic vid var tid tillhandahållen placeringsform och finansiella instrument som Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad skriftligen, eller via Movestics kundwebb, meddelat Movestic. Premie som placeras i depåförvaltning tillförs likvida medel i depå.

Om särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplaceringen, placeras ny premie på samma sätt som närmast föregående. Kan det av någon anledning inte bedömas hur premien skall placeras, placeras premien, så snart det är möjligt efter det att det står fullständigt klart för Movestic i vilken eller vilka placeringsformer och i vilket eller vilka finansiella instrument premien skall placeras. Kan det inte utronas hur placering skall ske har Movestic rätt att placera premien i valfri placeringsform och i valfritt finansiellt instrument med försiktig förvaltning.

## 6.2 Omplacering

Rätten att bestämma om omplacering till ny placeringsform eller om omplacering av de finansiella instrumenten inom en vald placeringsform tillkommer Försäkringstagaren såvida inte annat följer av vad som nedan anges:

a) Om Försäkringstagaren har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagarare. Om förmånstagarare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånstagarare som är insatt i första hand eller, om denne förmånstagarare avstår eller inte längre finns, den förmånstagarare som enligt förordnandet är därefter berättigad.

b) Om Försäkringstagaren har avlidit och släktutredning i anledning av dödsfall pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet.

c) Om två eller flera förmånstagarare inte är överens om hur de finansiella instrument, som hör till försäkringen, ska vara placerade, tillåts ingen omplacering förrän förmånstagararna är överens eller enas om att försäkringen, där så kan ske, delas upp på två eller flera försäkringar.

## 6.3 Movestic rätt till omplacering i vissa fall

Om kapitalvärdet av de garanterade utbetalningarna, vid depåförvaltning, under utbetalningstiden överstiger 60 % av försäkringens värde har Movestic rätt att avyttra finansiella instrument och placera kapitalet i av Movestic valda finansiella instrument.

## 7. Försäkringens värde och värdeuppgifter

### 7.1 Villkorad återbäring

Vid förvaltning i fonder eller andra finansiella instrument där försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad bestämmer förvaltningen består värdet i försäkringen helt av villkorad återbäring eller fondförsäkringsavsättningar. Detta innebär att Försäkringstagaren bär hela den finansiella risken som är hänförlig till återbäringens storlek eller rätten till återbäring överhuvudtaget. Värdet av premieplaceringarna kan såväl öka som minska. Movestic åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen av kapitalet i försäkringen och försäkringens värde är inte till någon del garanterad av Movestic. Se dock punkt 7.2 om Garanterad utbetalning.

### 7.2 Garanterad utbetalning

Vid annan placeringsform än fondförvaltning garanterar Movestic att utbetalt pensionsbelopp inte minskar under de första fem årens utbetalningar. Garantin inträder vid utbetalningstillfället och gäller under fem år. Storleken av den garanterade pensionen bestäms i vid utbetalningstillfället, se punkt 12.2.2. Innan och efter de första fem årens utbetalningar består försäkringen till sin helhet av villkorad återbäring en-

ligt punkt 7.1 ovan. Movestic har rätt att omplacera kapitalet i försäkringen under utbetalningstiden om värdet av försäkringskapitalet sjunker till en viss nivå i förhållande till den garanterade utbetalningen, se punkt 6.3.

### 7.3 Värdeuppgifter

Försäkringstagaren har rätt till årlig information om försäkringens värde. Movestic har ingen skyldighet att upprepade gånger skicka samma information till Försäkringstagaren eller annan berättigad.

Den årliga informationen omfattar

- försäkringens värde vid årets början
- inbetalda premier under året
- värdet förändringen under året
- avgifter, riskpremier och skatter under året
- försäkringens värde vid årets slut.

## 8. Kundwebb och villkor för tillgång till denna

För att kunna bestämma placeringen i de placeringsformer och finansiella instrument försäkringen kan kopplas till krävs i vissa fall att Försäkringstagaren har tillgång till Internet och egen e-post adress. För tillgång till Movestic kundwebb på [www.movestic.se](http://www.movestic.se) krävs att Försäkringstagaren har ett personligt användarnamn och lösenord. Genom att anmäla sig via Movestic kundwebb, enligt de instruktioner som framgår där, kan Försäkringstagaren erhålla ett personligt användarnamn och lösenord samt inloggningsuppgifter, som kan användas vid inloggning på Movestic kundwebb via Internet. På Movestic kundwebb kan Försäkringstagaren byta försäkringskapitalets koppling till fonder och fondportföljer och bestämma placeringen av nya premier i fonder och fondportföljer.

Vid depåförvaltning sker placering i finansiella instrument hos depåförvaltaren och Försäkringstagaren måste följa de regler som gäller för handel hos depåförvaltaren vilket kan innebära att försäkringstagaren måste ha tillgång till depåförvaltarens Internetapplikation för handel.

Försäkringstagaren förbinder sig att byta lösenord med viss frekvens samt att inte avslöja sitt användarnamn eller personliga lösenord för någon och att inte anteckna eller förvara uppgift om inloggningsuppgifterna på sådant sätt att dess samband med försäkringen eller andra tjänster enligt detta avtal framgår. Försäkringstagaren förbinder sig att genast ändra lösenordet om det finns misstanke att obehörig person fått tillgång till användarnamnet eller lösenordet samt att omedelbart underrätta Movestic därom. Försäkringstagaren ansvarar för åtgärder via Movestic kundwebb samt är ansvarig för skada som drabbar Movestic, Försäkringstagaren eller annan om Försäkringstagaren av uppsåt eller oaktsamhet avslöjar inloggningsuppgifterna för annan eller om dessa uppgifter kommit obehörig till kännedom och Försäkringstagaren inte omedelbart efter misstanke därom anmält detta till Movestic.

Movestic har rätt att när som helst spärra Försäkringsstagarens tillgång till Movestic kundwebb om felaktigt lösenord använts mer än tre gånger eller vid misstanke om obehörigt utnyttjande av inloggningsuppgifterna. Likaså har Movestic rätt att spärra tillgången till kundwebben om Försäkringstagaren eller annan berättigad, brutit mot försäkringsavtalet eller om Movestic i övrigt anser det nödvändigt för att skydda Försäkringstagaren eller annan berättigad.

## 9. Ångerrätt och premieåterbetalning

## 9.1 Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra sig och säga upp tecknad försäkring inom 30 dagar från den dag som Movestic skickat bekräftelse om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Anmälan om uppsägning av försäkringen ska ske skriftligen till Movestic inom den angivna tiden. Om Försäkringstagaren utnyttjar sin rätt att säga upp försäkringen upphör försäkringen att gälla från början av försäkringstiden och något försäkringsavtal anses därför aldrig ha ingåtts.

## 9.2 Återbetalning av erlagd premie

Återbetalning av erlagd premie till försäkringstagaren kan endast ske i följande fall:

a) Då en försäkringstagare utnyttjar sin rätt att säga upp ett ingånget avtal, ångerrätt. Om så sker återbetalar Movestic ett belopp som, vid utbetalningstidpunkten, motsvarar de av Försäkringstagaren valda finansiella instrumentens aktuella värden. Försäkringstagaren står således själv risken för värdeförändringar i de finansiella instrument försäkringen kan kopplas till under ångerperioden.

b) Då premien inte kan påföras enskild försäkring. Återbetalning sker i detta fall utan ränta.

c) Då sökt försäkring inte kan beviljas. Movestic återbetalar på begäran det belopp som, vid utbetalningstidpunkten, motsvarar de finansiella instrumentens då aktuella värden. Försäkringstagaren står således själv risken för värdeförändringar i de finansiella instrument försäkringen kan kopplas till under perioden.

## 10 Åtgärder för utbetalning

Den som gör anspråk på ersättning ur försäkringen skall styrka sin rätt till beloppet.

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Movestic snarast möjligt. Till anmälan ska bifogas dödsattest eller annan handling, som styrker dödsfallet. När anmälan utförts på angivet sätt och kommit Movestic tillhanda anses Movestic ha fått kännedom om dödsfallet. Det åligger inte Movestic att hålla sig informerad om inträffade dödsfall. Skulle Movestic på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Movestic ha fått kännedom om dödsfallet när Movestic inhämtat denna upplysning.

De handlingar samt övriga upplysningar som Movestic anser sig behöva för att bedöma skyldigheten att betala ut försäkringsbeloppet skall tillhandahållas av den som begär/har rätt till ersättning ur försäkringen utan kostnad för Movestic. Medgivande för Movestic att, för bedömning av sin ansvarighet, inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas, om Movestic så begär. Movestic är inte skyldigt att utbetala försäkringskapitalet förrän Movestic erhållit de fullständiga handlingar och övriga upplysningar som Movestic begärt för att kunna bedöma ersättningsanspråket. Detta gäller även om Movestic begärt handlingarna eller ytterligare uppgifter från annan än Försäkringstagaren eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet.

## 11. Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser

### 11.1 Förfallodag

Förfallodagen är den tidpunkt som angetts i det enskilda försäkringsavtalet. Om utbetalning görs på grund av dödsfall är förfallodagen den dag Movestic får skriftlig kännedom om dödsfallet.

Återköpsbelopp anses förfallet till betalning den dag Mo-

vestic mottagit skriftlig begäran om återköp och samtliga för återköpet erforderliga handlingar samt, vid depåförvaltning, finansiella instrument avyttrats och likvida medel finns i depån som motsvarar det belopp som skall återköpas.

Vid rätt till premiefrielse anses förfallotidpunkt vara sluttidpunkt för den period, som varje premie avser under förutsättning att samtliga handlingar som behövs för att bedöma rätten till premiefrielse inkommit till Movestic.

Utbetalt belopp kan minskas med upplupna ännu inte debiterade kostnader.

### 11.2 När sker utbetalning

#### 11.2.1 Fondförvaltning

Utbetalning av försäkringskapitalet ska ske inom en månad efter den i punkt 11.1 angivna förfallodagen under förutsättning Försäkringstagaren eller annan pensionsberättigad fullgjort sina åtaganden enligt dessa allmänna villkor samt gällande placeringsvillkor. Movestic måste dessutom ha erhållit samtliga begärda handlingar och upplysningar för att utbetalning skall kunna ske inom en månad från förfallodagen. Om utbetalning begärs på grund av den försäkrades dödsfall och det med hänsyn till dödsorsaken, eller eljest finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, har dock Movestic ingen skyldighet att utbetala försäkringsbeloppet förrän en månad har förflutit efter det att sådan utredning avslutats. Utöver vad som anges i dessa allmänna villkor eller Placeringsvillkor Fondförvaltning svarar inte Movestic för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs.

#### 11.2.2 Annan förvaltning än fondförvaltning

Utbetalning av försäkringskapitalet ska ske inom en månad efter den i punkt 11.1 angivna förfallodagen under förutsättning att de till försäkringen kopplade finansiella instrumenten avyttrats, som till beloppet motsvarar den av Movestic Garanterade utbetalningen och kapitalet placerats i likvida medel i depå samt att Försäkringstagaren eller annan pensionsberättigad i övrigt fullgjort sina åtaganden enligt dessa allmänna villkor samt gällande placeringsvillkor.

Movestic måste dessutom ha erhållit samtliga begärda handlingar och upplysningar för att utbetalning skall kunna ske inom en månad från förfallodagen.

Om utbetalning begärs på grund av den försäkrades dödsfall och det med hänsyn till dödsorsaken, eller eljest finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, har dock Movestic ingen skyldighet att utbetala försäkringsbeloppet förrän en månad har förflutit efter det att sådan utredning avslutats. Utöver vad som anges i dessa allmänna villkor eller Placeringsvillkoren svarar inte Movestic för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs.

### 11.3 Dröjsmålsränta

Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan skall Movestic betala, med undantag av återköpsbelopp, dröjsmålsränta enligt 6 § räntelagen (1975:635). Räntan betalas inte om den är mindre än en halv procent av prisbasbeloppet enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring för det år då utbetalningen sker.

Kan utbetalning inte påbörjas inom angiven tid och detta beror på förhållanden på Försäkringstagarens, förmånstaga-

rens eller annan ersättningsberättigads agerande eller underlåtenhet föreligger däremot inte rätt till dröjsmålsränta. Beror dröjsmålet på att de i försäkringen ingående finansiella instrumenten inte kan avyttras inom angiven tid och detta förhållande inte beror på åtgärder från Movestic sida föreligger inte heller någon rätt till dröjsmålsränta.

#### 11.4 Fullgörande av utbetalning

Movestic har rätt att, om inget annat avtalas, fullgöra utbetalning på grund av försäkringen genom att för mottagarens räkning öppna ett bankkonto hos valfri bank för insättning av beloppet.

### 12. Försäkringsförmåner

#### 12.1 Ålderspension

Vid uppnådd pensionsålder sker utbetalning till Försäkringstagaren i enlighet med reglerna i 58 kap. inkomstskattelagen samt i enlighet med vad som gäller för varje enskild försäkring. Utbetalningstiden kan av Försäkringstagaren bestämmas till mellan 5 och 50 år i enlighet med de utbetalningsregler Movestic vid var tid tillämpar. Utbetalning sker normalt tidigast vid 55 års ålder.

##### 12.1.1 Ålderspension vid fondförvaltning

Vid fondförvaltning är ålderspensionens storlek beroende av värdet av de till försäkringen kopplade fonderna och fondportföljerna vid tidpunkten då utbetalning ska ske. Vid tidpunkten då utbetalning ska ske fastställs vilka fonder och fondportföljer som tillhör försäkringen i enlighet med gällande regler om inlösenvärde i placeringsvillkor Fondförvaltning. Tillgodohavandet fördelas över utbetalningstiden enligt de regler Movestic tillämpar för den aktuella försäkringen.

##### 12.1.2 Ålderspension vid annan förvaltning än fondförvaltning

Vid tidpunkten då utbetalning ska ske bestäms värdet av försäkringen på grundval av värdet av de finansiella instrument i depå som försäkringskapitalet kopplats till i enlighet med gällande regler om inlösenvärde i placeringsvillkor Depåförvaltning.

Under de första fem åren utbetalas årligen ett belopp motsvarande 3 % av försäkringskapitalets värde vid tidpunkten då första utbetalningen från försäkringen ska ske.

Movestic garanterar att pensionsbeloppets storlek, under de första fem årens utbetalning, inte minskar. Se vidare punkt 7.2 ovan.

Utbetalning av ålderspension sker årsvis i efterskott.

Övrigt kapital i försäkringen består under utbetalningstiden av villkorad återbäring och är tillgängligt för utbetalning först efter fem års utbetalningar.

Försäkringstagaren är skyldig att tillse att det i depån finns tillräckligt med likvida medel för att utbetalning i enlighet med avtalet skall kunna ske. Försäkringstagaren skall i god tid före utbetalning begära avyttring av finansiella instrumenten i depå för att täcka utbetalningen. Detta är en förutsättning för att utbetalning av försäkringskapitalet skall kunna ske enligt punkt 11.2. Avyttras inte finansiella instrument i tillräcklig omfattning eller i tid till utbetalning har Movestic rätt att skjuta upp utbetalningen eller avyttra de finansiella instrument försäkringskapitalet kopplats till. Movestic har därvid rätt att besluta om placering av försäkringskapitalet i finansiella instrument.

#### 12.2 Ålderspension med återbetalningsskydd (efterlevandepension)

##### 12.2.1 Vid fondförvaltning

Om den Försäkrade avlider före det att utbetalning av ålderspension påbörjats utbetalas efterlevandepension till insatta förmånstagare. Lever Försäkringstagaren sker dock utbetalning till denne.

Efterlevandepensionens storlek motsvarar 100 % av försäkringens värde och är beroende av värdet av fonderna och fondportföljerna som är kopplade till försäkringen vid tidpunkten då utbetalning ska ske.

Efterlevandepensionens utbetalas under den tid försäkringstagaren avtalat, dock minst 5 år, i enlighet med reglerna i 58 kap. inkomstskattelagen.

Tillgodohavandet fördelas över utbetalningstiden enligt de regler Movestic tillämpar för den aktuella försäkringen.

Förmånstagare med förfoganderätt har rätt att ändra utbetalningstiden inom de ramar som anges i 58. kap inkomstskattelagen samt Movestic vid var tid gällande regler.

Om den Försäkrade avlider efter det att utbetalning av ålderspension påbörjats fortsätter utbetalningen i form av efterlevandepension till insatta förmånstagare. Lever Försäkringstagaren sker dock utbetalning till denne.

Efterlevandepensionens storlek motsvarar 100 % av försäkringens värde och är beroende av värdet av fonderna och fondportföljerna som är kopplade till försäkringen vid tidpunkten då utbetalning ska ske.

Utbetalning sker under den tid som är kvar av utbetalningstiden och i enlighet med reglerna i 58 kap. inkomstskattelagen.

Tillgodohavandet fördelas över utbetalningstiden enligt de regler Movestic tillämpar för den aktuella försäkringen.

Förmånstagare med förfoganderätt har rätt att ändra utbetalningstiden inom de ramar som anges i 58. kap inkomstskattelagen samt Movestic vid var tid gällande regler.

##### 12.2.2 Vid annan förvaltning än fondförvaltning

Om den Försäkrade avlider före det att utbetalning av ålderspension påbörjats utbetalas efterlevandepension till insatta förmånstagare. Lever Försäkringstagaren sker dock utbetalning till denne.

Efterlevandepensionens storlek motsvarar 100 % av försäkringens värde beräknat på grundval av värdet av de finansiella instrument i depå som försäkringskapitalet kopplats till i enlighet med gällande regler om inlösenvärde i placeringsvillkor Depåförvaltning.

Utbetalning av efterlevandepension sker årsvis i efterskott. Under de första fem åren utbetalas årligen ett belopp motsvarande 3 % av försäkringskapitalets värde vid tidpunkten då första utbetalningen från försäkringen ska ske.

Movestic garanterar att pensionsbeloppets storlek under de första fem årens utbetalning inte minskar. Se vidare punkt 7.2 ovan.

Övrigt kapital i försäkringen består under utbetalningstiden av villkorad återbäring och är tillgängligt för utbetalning först efter fem års utbetalningar.

Förmånstagare med förfoganderätt har rätt att ändra utbetalningstiden inom de ramar som anges i 58. kap inkomstskattelagen samt Movestic vid var tid gällande regler. Förmånstagare med förfoganderätt har rätt att flytta hela försäkringskapitalet till fondförvaltning innan utbetalning påbörjats. Finns flera förmånstagare skall samtliga förmånstagare vara överens.

Om den Försäkrade avlider efter det att utbetalning av ålderspension påbörjats fortsätter utbetalningen i form av efterlevandepension till insatta förmånstagare. Lever Försäkringstagaren sker dock utbetalning till denne.

Efterlevandepensionens storlek motsvarar 100 % av försäkringens värde beräknat på grundval av värdet av de finansiella instrument i depå som försäkringskapitalet kopplats till i enlighet med gällande regler om inlösenvärde i placeringsvillkor Depåförvaltning.

Utbetalning av efterlevandepension sker årsvis i efterskott.

Utbetalning sker under den tid som är kvar av utbetalningstiden och i enlighet med reglerna i 58 kap. inkomstskattelagen.

Om mindre än fem år kvarstår av utbetalningstiden när rätten till efterlevandepension inträder utbetalas efterlevandepension under kvarstående tid.

Under de första fem åren utbetalas årligen ett belopp motsvarande 3 % av försäkringskapitalets värde vid tidpunkten då första utbetalningen av efterlevandepensionen ska ske.

Movestic garanterar att pensionsbeloppets storlek under de första fem årens utbetalning inte minskar. Se vidare punkt 7.2 ovan

Förmånstagare med förfoganderätt har rätt att ändra utbetalningstiden inom de ramar som anges i 58. kap inkomstskattelagen samt Movestic vid var tid gällande regler.

Övrigt kapital i försäkringen består under utbetalningstiden av villkorad återbäring och är tillgängligt för utbetalning först efter fem års utbetalningar.

Om mer än fem år kvarstår av utbetalningstiden har förmånstagare med förfoganderätt rätt att flytta hela försäkringskapitalet till fondförvaltning innan utbetalning påbörjats. Finns flera förmånstagare skall samtliga förmånstagare vara överens.

De pensionsberättigade är skyldig att tillse att det i depån finns tillräckligt med likvida medel för att utbetalning i enlighet med avtalet skall kunna ske. Den pensionsberättigade skall i god tid före utbetalning begära avyttring av finansiella instrumenten i depå för att täcka utbetalningen. Detta är en förutsättning för att utbetalning av försäkringskapitalet skall kunna ske enligt punkt 11.2. Avyttras inte finansiella instrument i tillräcklig omfattning eller i tid till utbetalning har Movestic rätt att skjuta upp utbetalningen eller avyttra de finansiella instrument försäkringskapitalet kopplats till. Movestic har därvid rätt att besluta om placering av försäkringskapitalet i finansiella instrument.

### **12.3 Ålderspension med övergångsrätt**

Om den Försäkrade avlider under försäkringstiden sker i detta fall ingen utbetalning. Detta eftersom försäkringen endast gäller som en ålderspensionsförsäkring utan återbetalningsskydd. Övergångsrätten ger däremot Försäkringstagaren rätt att före 50 års ålder ändra försäkringen till ålderspension med återbetalningsskydd (efterlevandepension).

Övergångsrätten får utnyttjas om Försäkringstagaren ingår äktenskap, partnerskap, inleder samboförhållande eller om Försäkringstagaren får arvsberättigade barn.

Övergångsrätten får ej utnyttjas pga. äktenskap, partnerskap eller samboförhållande som förelåg vid försäkringens tecknande. Ej heller får övergångsrätten utnyttjas med hänvisning till barn som fanns vid tecknandet eller på grund av giftermål med person som var sambo med Försäkringstagaren vid tecknandet.

Övergångsrätten får utnyttjas inom högst ett år från ovan

nämnda händelser.

Försäkringstagaren ska inom den angivna tiden skriftligen meddela Movestic vilken händelse som inträffat, när den inträffat samt anmäla förmånstagare.

### **12.3.1 Riskkompensation**

Vid försäkring tecknad med övergångsrätt kompenserar Movestic Försäkringstagaren för den risk denne står att försäkringsbeloppet inte betalas ut vid dödsfall, s.k. riskkompensation. Kompensationen beräknas med hänsyn till de försäkrades dödsfalls- och sjukkrisk, olycksfallsbenägenhet samt ålder och kön. Till grund för bolagets antagande om dödlighet mm ligger officiell statistik och specifika studier. Riskkompensationen tillförs försäkringskapitalet kvartalsvis i efterskott och kan tillföras försäkringen genom reduktion av kostnadsuttag.

### **12.4 Försäkringstagarens rätt att ändra försäkringen eller försäkringsmoment**

Försäkringstagaren har rätt att ändra försäkringen i enlighet med de ändringsregler Movestic vid var tid tillämpar. Ändring kan t.ex. ske av utbetalningstidpunkt, utbetalningens längd, avtalad premie och placeringsformer. Movestic har rätt att ändra dessa ändringsreglerna med omedelbar verkan även för redan ingångna avtal.

Försäkringen får inte ändras så att den inte längre uppfyller reglerna i 58 kap. 4-16 §§ inkomstskattelagen.

### **12.5 Movestic rätt att i vissa fall utbetalningstid**

### **bestämna**

Om värdet av försäkringen vid utbetalningarnas början uppgår till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp enligt lagen om allmän försäkring, sker utbetalning i form av ett engångsbelopp i enlighet med reglerna för återköp. Är värdet större men terminsbeloppet understiger en procent av nämnda basbelopp, ändras utbetalningsterminen till den längre termin – dock längst helår – som krävs för att terminsbeloppet ska överstiga denna gräns.

### **13. Försäkringsförmedlare och elektronisk informationsöverföring**

Försäkringsmäklare eller annan som anlitas av Försäkringstagaren har, inom ramen för av Försäkringstagaren utfärdad fullmakt, rätt att vidta samma åtgärder med försäkringen som Försäkringstagaren, och i vissa fall annan berättigad, har. Försäkringsmäklaren har dock inte rätt att teckna ny försäkring eller nytt försäkringsmoment, såvida detta inte framgår av fullmakten. Försäkringsmäklaren har inte heller rätt att upprätta eller förändra förmånstagarförordnande, avge eventuell hälsodeklaration eller att göra omplaceringar i befintliga finansiella instrument. Försäkringsmäklare har inte heller rätt att underteckna medgivande avseende premiebetalning via autogiro.

Nyteckning och administration samt viss information från Försäkringstagaren till Movestic sker elektroniskt av anlitad försäkringsmäklare via Movestic mäkларwebb, [www.movestic.se](http://www.movestic.se). Av Försäkringstagaren undertecknad ansökan om försäkring skall däremot sändas till Movestic i original. Upprättande eller förändring av förmånstagarförordnande, avgivande av hälsoförklaring samt godkännande av autogiro skall också undertecknas och sändas in i original.

Försäkringstagaren eller annan som är berättigad, ansvarar för att all information, avseende nyteckning eller adminis-

tration av försäkring, som skickas av försäkringsmäklaren via Movestic mäklarwebb till Movestic, avseende bl.a. person-uppgifter, valda försäkringsmoment, placeringsinriktning och premier, är korrekt och motsvarar Försäkringstagarens eller annan berättigads, val. Movestic äger utgå från att samtliga uppgifter är korrekta och överensstämmer med ansökan. Movestic ansvarar inte gentemot Försäkringstagaren eller annan som är berättigad, om det senare visar sig att lämnad uppgift inte var korrekt. Om ansökan och de uppgifter som skickas till Movestic via [www.movestic.se](http://www.movestic.se) inte överensstämmer gäller vad som angetts i den skriftliga ansökan. Movestic har dock ingen skyldighet att kontrollera att ansökan överensstämmer med uppgifter lämnade via [www.movestic.se](http://www.movestic.se)

## 14. Avgifter för försäkringen

### 14.1 Allmänt

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Avgifterna bestäms med hänsyn till ett långsiktigt trygghande av Movestic's finansiella ställning.

De aktuella avgifterna enligt försäkringsavtalet framgår av Movestic's, vid varje tidpunkt tillämpade prislista.

I avgifter för driftskostnader ingår Försäkringsgivarens fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet och i förekommande fall förvaltning av fondportföljer.

I riskkostnader ingår avgifter för återbetalningsskydd.

För förvaltning i fonder utgår även i förekommande fall fondförvaltarnas avgifter för förvaltningen av fonden i fråga. Avgiften tas ut av respektive fondbolag och är normalt inkluderad i kursställningen.

Depåförvaltarens avgifter för depåförvaltning och courtage samt andra avgifter på grund av köp eller försäljning av finansiella instrument tillkommer i förekommande fall.

För fondportföljerna utgår också en särskild fondportföljavgift. Avgiften beräknas på aktuellt fondvärde och tas ut ur försäkringen varje månad. Denna avgift kan variera i de olika fondportföljerna.

Movestic har rätt att ta ut avgift vid ändring av försäkring- en på sätt som Movestic finner nödvändigt eller önskvärt.

### 14.2 Hur tas avgifterna ut

Avgift för drifts- och riskkostnader beräknas månadsvis och belastar försäkringen månadsvis i efterskott (vid fondförvaltning) och kvartalsvis i efterskott (vid depåförvaltning) och sker genom reduktion av inbetald premie, inlösen av fondandelar och andra finansiella instrument, minskning av tilldelad utdelning, minskning av utbetalat belopp, uttag av likvida medel i depå eller försäljning av finansiella instrument i depå.

Movestic har rätt att fastställa en lägsta avgift som vid var tid ska belasta försäkringen och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle. Vidare har Movestic rätt att vid depåförvaltning ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle, även i andra fall. Försäkringen belastas med avgift för avkastningsskatt i enlighet med gällande lag. Avgiften beräknas och uttas en gång per år. Om försäkringskapitalet är fördelat på fondförvaltning och förvaltning i depå fördelas avgiftsuttaget mellan respektive placeringsform.

Om de fondandelar som hör till försäkringen är fördelade på mer än en investeringsfond, tar Movestic i anspråk fondandelar vid avgiftsuttag i förhållande till deras värdemässiga andel av samtliga till försäkringen hörande fondandelar. För fondandelar som ligger i depå uttas avgifter i enlighet med vad som gäller för depån.

Avgifter för depåförvaltning, courtage samt andra avgifter

som uttas i samband med köp eller försäljning av finansiella instrument tas i första hand från likvida medel som finns i depån eller genom minskning av köp- eller försäljningslikvid. Försäkringstagaren eller annan berättigad skall se till att likvida medel finns i depån som täcker gällande avgifter.

Uttag av avgifter kan också ske genom försäljning av finansiella instrument i depån genom Movestic's försorg. Vid försäljning av finansiella instrument i depån för täckande av avgifter avyttras i första hand andelar i investeringsfonder eller utländska fondföretag, i andra hand räntebärande värdepapper och premieobligationer, i tredje hand aktier eller aktierelaterade värdepapper eller rättigheter noterade på svenska börser och marknadsplatser och i fjärde hand aktier eller aktierelaterade värdepapper eller rättigheter noterade på utländska börser och marknadsplatser. Movestic avgör vilka finansiella instrument inom respektive slag av finansiella instrument som skall avyttras.

Upplupna avgifter uttas senast i samband med utbetalning av försäkringskapitalet varvid det belopp som skall utbetalas minskas med upplupen men inte debiterad avgift.

### 14.3 Ändring av avgifter

Movestic har rätt att när som helst ändra gällande avgifter utan föregående meddelande till Försäkringstagaren, även med verkan för redan ingångna försäkringsavtal. Movestic har också rätt att när som helst ändra sättet att debitera avgifterna under försäkringens löptid utan föregående meddelande till Försäkringstagaren, även med verkan för redan ingångna försäkringsavtal om Movestic så finner nödvändigt.

## 15. Återköp

### 15.1 Allmänt

Återköp kan endast ske i enlighet med reglerna om återköp i 58 kap. inkomstskattelagen.

Återköp innebär utbetalning före den avtalade försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffat. Vid återköp upphör försäkringen att gälla. Vid partiellt återköp fortsätter försäkringen att gälla under resterande försäkringstid med de förändringar som föranleds av återköpet. När ett partiellt återköp skett kan ytterligare betalning till försäkringen inte ske.

När utbetalning påbörjats får försäkringen inte återköpas.

### 15.2 När kan återköp ske

Försäkring kan återköpas efter utgången av det första försäkringsåret om detta är tillåtet enligt reglerna om återköp i 58 kap. inkomstskattelagen. Movestic har rätt att ta ut en avgift för återköp. Storleken på återköpsavgiften framgår av Movestic's vid varje tidpunkt tillämpade prislista. Movestic har rätt att ensidigt ändra avgifterna om Movestic så finner nödvändigt.

Den som begär återköp ska styrka sin rätt.

### 15.3 Vad återköps

Vid fondförvaltning är återköpsvärdet lika med gällande inlösenvärde avseende fonder efter avdrag för avgifter för drift, risk och skatt.

Återköpsvärdet vid depåförvaltning motsvaras av de likvida medel i depån efter avyttring av samtliga finansiella instrument i depån och efter avdrag för upplupna ej debiterade avgifter.

Premiebefrielseförsäkring saknar återköpsvärde.

Om partiellt återköp ska göras vid fondförvaltning sker återköpet proportionellt i respektive fond.



Återköp vid depåförvaltning sker ur likvida medel i depån. Den som har rätt att begära återköp skall, innan återköp kan ske, omvandla finansiella instrument i depån till likvida medel genom avyttring. Movestic har ingen skyldighet att återköpa försäkring om inte likvida medel finns i depån som motsvarar det belopp som skall återköpas.

Innan utbetalning av försäkringskapitalet på grund av återköp uttas avgifter för upplupna ej debiterade kostnader och skatt.

Movestic har rätt att bestämma ett lägsta värde för försäkringen efter återköpet.

#### **15.4 Movestics rätt till återköp**

Om försäkringens värde efter avdrag för risk- driftskostnader och skatt, inte överstiger 1 000 kr har Movestic rätt att säga upp försäkringen. Innan försäkringen upphör skall dock försäkringstagaren upplysas om konsekvenserna av utebliven premiebetalning samt beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie. Om ingen premie erläggs inom denna tid är bolaget helt fritt från ansvar. Eventuellt återstående värde i försäkringen regleras då enligt de villkor som gäller för återköp.

Se även avsnitt 5.5 och 5.6 om Movestics rätt till återköp om för låg premie erlagts till försäkringen.

#### **16. Överlåtelse**

Överlåtelse kan endast ske i enlighet med reglerna om återköp i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen.

#### **17. Pantsättning**

Försäkringen får inte pantsättas.

#### **18. Belåning**

Försäkringen får inte belånas.

#### **19. Skatt på kapitalförsäkringar**

##### **19.1 Inkomstskatt**

Premien till en kapitalförsäkring är inte avdragsgill i deklARATIONEN.

Utfallande belopp från försäkringen är inte inkomstskattepliktigt.

##### **19.2 Reavinstskatt**

Byten av fonder eller andra finansiella instrument i kapitalförsäkringen utlöser inte någon reavinstskatt vilket även innebär att fondbyten eller byten av andra finansiella instrument för försäkringskapitalet kopplats till inte behöver redovisas i deklARATIONEN.

##### **19.3 Avkastningsskatt**

Movestic är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lag om avkastningsskatt på pensionsmedel såsom för pensionsförsäkring. Skatten beräknas årligen per den 1 januari. Movestic tar en gång per år en avgift ur kapitalförsäkringen som skall täcka avkastningsskatten.

#### **20. Principer för vinstdelning**

Försäkringen har inte rätt till del av vinst som uppkommer i Movestics verksamhet.

#### **21. Fortsättningsförsäkring/efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring eller efterskydd föreligger

inte.

## **22. Inskränkningar**

### **22.1 Inskränkningar i försäkringens giltighet**

Om någon uppgift från Försäkringstagaren eller den Försäkrade är oriktig eller ofullständig blir reglerna i 4-10 §§ lag (1927:77) om försäkringsavtal tillämpliga. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffar, har Movestic rätt att säga upp försäkringen eller försäkringsmoment däri till omedelbart upphörande. Påföljden vid oriktig uppgift eller ofullständig uppgift gäller även gentemot förmånstagare, ny ägare, eventuell panthavare eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet. Om Försäkringstagaren eller den Försäkrade lämnat oriktig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller vad därom stadgas i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt.

Vid brottslig handling, självmord, krig och politiska oroligheter eller atomkärnprocess m.m. gäller särskilda nedan angivna bestämmelser beträffande försäkringens giltighet. Om försäkringen enligt dessa bestämmelser inte gäller, föreligger ändå rätt till värdet av de i försäkringen ingående finansiella instrumenten, dock inte mer än överenskommet dödsfallsbelopp. Inskränkning i försäkringens giltighet hävs, om särskilt avtal härom träffas.

### **22.2 Brottslig handling**

Försäkringen gäller inte för händelse som uppstått i samband med att Försäkringstagaren eller den Försäkrade utfört eller medverkat till uppsåtlig gärning som enligt svensk lag är straffbelagd.

### **22.3 Självmord**

Innan ett år förflutit från det försäkringen trädde ikraft gäller försäkringen vid självmord endast om det måste antas, att försäkringen tagits utan tanke på självmordet och att den Försäkrade skulle ha företagit handlingen, även om försäkringen inte funnits.

### **22.4 Krigstillstånd i Sverige**

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om Movestics ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

### **22.5 Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige**

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar då Försäkringstagaren deltar i krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna. Deltagande i militärt FN-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

### **22.6 Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter**

Innan tre år förflutit från det försäkringen trädde ikraft, gäller försäkringen inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som kan anses vara beroende av krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då Försäkringstagaren, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige i

område där sådana förhållanden råder. Under de tre första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller vid dödsfall eller arbetsförmåga, som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna. Utbryter krig eller oroligheter medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringen under de tre första månaderna därefter.

### 22.7 Atomkärnprocess

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsförmåga, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

### 22.8 Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för arbetsförmåga som uppstått på grund av att Försäkringstagaren är eller har varit verksam; ■ som förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning

■ som stuntman, luftakrobat eller liknande i yrkesmässig motorsport

■ i särskild riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande.

■ i "extrema" sporter, "äventyrssporter" eller deltagande i expedition av "äventyrskaraktär"

■ i dykning (avseende större djup än 30 m, ensamdykning, vid avsaknad av ytorganisation eller is-, vrak- eller grottdykning.)

Försäkringen gäller inte heller för arbetsförmåga som uppstått på grund av att Försäkringstagaren är eller har varit verksam i följande idrotter och har eller har haft inkomst av denna;

■ fotboll, amerikansk fotboll, rugby, innebandy, basketboll, handboll, ishockey eller utförsåkning, bergsklättring, kampsport, boxning, brottning, kick- eller thaiboxning eller liknande.

### 22.9 Vistelse utom Norden

Rätten till premiebefrielse gäller inte för arbetsförmåga som drabbar Försäkringstagaren under vistelse utom Norden, om vistelsen varar mer än 360 dagar. Denna inskränkning gäller dock inte om Försäkringstagaren eller någon i dennes familj är:

■ i svensk utlandstjänst

■ i tjänst hos utländskt företag med fast anknytning till Sverige

■ i tjänst hos internationell organisation som har fast anknytning till Sverige.

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt.

### 23. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på Movestic och begäran om åtgärder skall framställas skriftligen till Movestic. I vissa fall kan information samt begäran om åtgärd skickas elektroniskt av försäkringsmäklare via [www.movestic.se](http://www.movestic.se). Anspråk kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Movestic, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktigt lydelse, såvida inte Movestic underlåter att rätta uppgiften inom skälig tid sedan felet upptäckts.

### 24. Reklamation

Försäkringstagaren eller annan som härleder sin rätt ur

försäkringsavtalet skall omgående för Movestic påtala dels eventuella fel i försäkringsbesked eller annan handling eller felaktigheter i information som avser uppgifter om Försäkringstagaren, den Försäkrade eller annan, vald försäkring, belopp, försäkringsmoment, placeringsform och fonder eller finansiella instrument m.m. som kan påverka parternas rättigheter och skyldigheter och dels övriga fel eller brister som upptäcks under försäkringstiden avseende åtgärder enligt försäkringsavtalet.

### 25. Begränsning av ansvar

Movestic ansvarar inte för skada till följd av strejk, lockout, bojkott, blockad, svenskt eller utländskt lagbud eller myndighetsåtgärd, krigshändelse eller annan liknande omständighet. Undantaget för strejk, lockout, blockad eller bojkott gäller även om Movestic självt vidtar eller är föremål för sådan åtgärd. Movestic ansvarar inte för skada som uppstår i samband med köp eller försäljning av finansiella instrument eller annan åtgärd enligt försäkringsavtalet och som uppkommer på grund av driftavbrott eller andra fel eller störningar i Försäkringstagarens, Movestic, depåförvaltarens eller annans data-system (hård- eller mjukvara) tele- eller elsystem eller annan teknisk utrustning som används vid tillämpningen av detta avtal. Movestic är inte heller skyldigt att i andra fall ersätta skada som uppkommer, om Movestic varit normalt aktsamt.

### 26. Preskription

Begäran om ersättning som grundar sig på försäkringsavtalet skall framställas till Movestic inom tre år från det att Försäkringstagaren eller annan ersättningsberättigad fått kännedom om att rätt till ersättning skulle kunna föreligga, dock senast inom tio år från den händelse som skulle berättiga till ersättning. Framställs inte begäran om ersättning inom denna tid bortfaller rätten till ersättning. Om Movestic och den som begär ersättning inte kan komma överens måste den som begär ersättning väcka talan vid allmän domstol inom den angivna tiden för att inte eventuell rätt till ersättning skall preskriberas och därmed bortfalla.

### 27. Ändring av villkor

Movestic har rätt att ändra dessa allmänna villkor eller övriga villkor som gäller för försäkringsavtalet med verkan även för ingångna försäkringsavtal om detta blir nödvändigt på grund av ändrad svensk eller utländsk lagstiftning eller lagtillämpning, svensk eller utländsk myndighets föreskrifter eller beslut eller om Movestic av annan anledning finner detta nödvändigt. Ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för Försäkringstagaren får dock bara göras med samtycke eller till följd av ändrad svensk eller utländsk lagstiftning eller lagtillämpning, svensk eller utländsk myndighets föreskrifter eller beslut. En ändring träder ikraft en månad efter det att Movestic skickat meddelande om ändringen till Försäkringstagaren. En ändring som normalt sätt kan anses obetydlig för Försäkringstagaren kan ändras utan att Försäkringstagaren särskilt meddelas om denna. Sådan ändring träder ikraft omedelbart. Av enskilda försäkringsvillkor framgår om Movestic har rätt att utöver vad som anges ovan ändra villkoren för försäkringen. Försäkringen får inte i något avseende ändras så att den inte längre uppfyller reglerna i 58 kap. 4-16 §§ inkomstskattelagen.

### 28. Hur man överklagar Movestic's beslut

Den som är missnöjd med Movestic's beslut i frågor som rör

försäkringen kan begära omprövning hos den som handlagt ärendet. Om Försäkringstagaren eller annan berättigad och Movestic fortfarande inte är överens kan ärendet hänskjutas till Movestic kundombudsman. Kundombudsmannen kan begära att Movestic skadeprövningsnämnd prövar ärendet.

Den som är missnöjd kan vidare;

■ begära yttrande hos Personförsäkringsnämnden, c/o Sveriges Försäkringsförbund, Klara Norra Kyrkogata 33, 111 22 Stockholm, Tel växel: 08-783 98 00

■ begära prövning i Allmänna Reklamationsnämnden (ARN), Box 174, 101 23 Stockholm. Tel. 08-555 017 00

■ väcka talan vid allmän domstol.

Upplysningar i försäkringsfrågor lämnas även av; Konsumenternas Försäkringsbyrå (KFB), Klara Norra Kyrkogata 33, 111 22 Stockholm, Tel 08 - 22 58 00 och Konsumentvägledningen i din hemkommun

### 29. Personuppgiftslagen

Personuppgiftslagen syftar till att skydda enskilda personer mot att deras personliga integritet kränks när personuppgifter behandlas. Personuppgifter som registreras i samband med att försäkringsavtal ingås, behandlas endast av Movestic och de bolag som Movestic samarbetar med, t.ex. återförsäkringsgivare, för att kunna fullgöra skyldigheter enligt avtalet med Försäkringstagaren. Behandling av personuppgifter sker under avtalets giltighetstid och utbetalningsperiod för ändamål som är nödvändiga i Movestic verksamhet. Eventuell hälsouppgift som inhämtats från Försäkringstagaren, försäkringskassan eller vårdinrättning behandlas för att riskbedöma avtalet. Vissa för avtalet grundläggande uppgifter kommer att arkiveras av Movestic även efter avtalsperiodens slut. Vid behandling av personuppgifter kommer Movestic iakttäta stor försiktighet för att skydda den personliga integriteten. Uppgifterna får endast göras tillgängliga för personer som behöver uppgifterna för att kunna utföra sitt arbete för Movestic räkning. Movestic säljer inte och lämnar inte ut personuppgifter om kunder till företag utanför koncernen. Försäkringstagaren kan däremot bli erbjuden varor eller tjänster från Movestic med systerbolag. Om Försäkringstagaren inte önskar ta del av eventuella erbjudande kan denne skriftligen meddela direktreklamspärr till nedan adress. Om Försäkringstagaren önskar närmare information om vilka personuppgifter Movestic har om Försäkringstagaren, och vid behov begära rättelse, kan Försäkringstagaren skriftligen begära detta hos Movestic, PUL-ansvarig, Box 7830, 103 98 Stockholm eller genom att skicka e-post till [info@modernaforsakringar.se](mailto:info@modernaforsakringar.se)

### 30. Skaderegistrering

Movestic har rätt att registrera anmälda skador i ett för försäkringsbranschen Gemensamt Skadeanmälningsregister (GSR).