

Faktablad Movestic Spar Privat

Sparande i fondförsäkring. Fakta och beräkningar som presenteras i faktabladet är aktuella vid publiceringsdatumet, 2018-09-28, och kan komma att ändras.

FÖRSÄKRINGSGIVARE

Försäkringsgivare är Movestic Livförsäkring AB, org.nr 516401-6718. Movestic är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag.

MÅLGRUPP

Produkten vänder sig till privatpersoner med lång placeringshorisont (minst 5 år) som sparar till sig själv eller annan, eller för att förstärka pension. Produkten passar kunder som själva vill bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras och stå den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar samt värdesätter livförsäkringens särskilda egenskaper.

MOVESTICS FINANSIELLA STYRKA

Försäkringsgivares finansiella styrka kan mätas i solvenskvot. Lägsta solvenskvot som är tillåten enligt EU:s krav på buffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning är 100 %. Den 31 december 2016 hade Movestic en solvenskvot på 146 %.

Movestic omfattas av en solvenspolicy som innebär att solvenskvoten som lägst ska vara 120 %.

SPARANDE OCH AVKASTNING

Ansvar för placeringarna

Försäkringstagaren bestämmer själv över försäkringskapitalets placering i fonder. Movestic lämnar inte någon garanti avseende försäkringskapitalets värdeutveckling eller det belopp som betalas ut från försäkringen.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Försäkringstagaren kan välja bland de fonder Movestic tillhandahåller. Movestic kan

förändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder.

Översikt av tillgängliga fonder

Typ av fonder	Andel/antal
Totalt antal fonder	98 st.
Externa fonder	Finns
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel aktiefonder	65 %
Andel räntefonder	17 %
Andel hedgefonder	10 %
Andel blandfonder	8 %
Max antal fonder per försäkring	Obegränsat

Information om fonderna finns i respektive fonds faktablad (KIID) och på www.movestic.se. Övergripande information om fondernas avgifter finns i avsnittet "avgifter".

Förvaltningstjänst

Movestic erbjuder försäkringstagaren att koppla förvaltningstjänster till försäkringen. Utöver fondportföljer erbjuds även s.k. fond-i-fonder. Information om förvaltningstjänsternas avgifter finns i avsnittet "avgifter".

UTBETALNING

Kortaste utbetalningstid	Engångsutbetalning
Längsta utbetalningstid	30 år*

*Försäkringen ska senast vara färdigutbetalad vid 95 års ålder.

Utbetalning kan påbörjas direkt efter tecknandet (genast börjande). Om utbetalningen inte är genast börjande, ska försäkringstiden vara minst 1 år innan utbetalning kan ske.

Utbetalningstiden kan ändras genom skriftligt meddelande till Movestic och i enlighet med Movestics gällande ändringsregler.

Försäkringskapitalet betalas ut när fonderna som tillhör försäkringen har avyttrats. Avdrag sker för avgifter, kostnader och skatt.

Vid löpande utbetalning kommer fonder i försäkringen avyttras med hänsyn till avtalad utbetalningstid.

Utbetalningarnas storlek beror på försäkringens värde, vilket vid löpande utbetalning fördelas över utbetalningstiden.

AVGIFTER

Nedan redovisas de avgifter som gäller för försäkringen. Movestic har rätt att ändra avgifterna under avtalets löptid.

Den årliga avgiften avseende fondförvaltning varierar. Den fond som har lägst årlig avgift har 0,25 % och den fond som har högst årlig avgift har 2,5 %.

Högst årlig avgift	2,5 %
Lägst årlig avgift	0,25 %

Det kan förekomma att fonden har en insättnings- eller uttagsavgift. Även prestationsrelaterade avgifter kan tas ut av vissa fonder. Fondens aktuella avgifter finns i respektive fonds faktablad och på www.movestic.se

Vid val av förvaltningstjänst tillkommer den förvaltningsavgift som framgår nedan.

Skatt och avgifter belastar fondförsäkringarna månadsvis. Utöver avgifterna nedan tillkommer vald fonds årliga avgift. Nuvarande försäkringsavgifter fondförvaltning

Avgift på premien	0 kr
Avgift på kapitalet	0,55 % per år (Om försäkringens värde understiger 750 000 kr) 0,5 % per år (Om försäkringens värde är 750 000-1 499 999 kr) 0,4 % per år (Om försäkringens värde är 1 500 000 kr eller högre)
Fast avgift	0,6 % av aktuellt pbb per år = 273 kr för 2018 0 kr (Om försäkringens värde är 750 000 kr eller högre)

Avgifter på kapitalet för fondportföljer*

Fondportfölj Hållbarhet	0,0 % per år
Fondportfölj Stabil utbetalning	0,5 % per år

* Förvaltningsavgift för respektive fond i fondportföljen tillkommer.

Avgift för återbetalningsskydd

Återköpsavgift*

Efter år 1 - 5 år	3 %
Efter år 5	Ingen avgift

* Vid löpande avtalad premiebetalning beräknas återköpsavgiften från försäkringens dateringsdatum. Vid engångsinsättning beräknas återköpsavgiften från dagen då första premien bokfördes på försäkringen. Vid insättning som sker utöver avtalad löpande premie eller vid extra insättning på engångsbetald försäkring beräknas återköpsavgiften på följande sätt;

Återköpsbeloppet * 3 % * Premier senaste 5 år / Premier totalt.

SKATTEREGLER

Movestic Spar Privat har skatteklass K (kapitalförsäkring). Det innebär att premien inte är avdragsgill och att utfallande belopp är skattefritt.

Försäkringen belastas med avgift för avkastningsskatt. Underlaget för avkastningsskatten fastställs enligt följande. Försäkringens värde per den 1 januari innevarande år läggs samman med de premier som betalats in under året. Inbetalningar som görs under det andra halvåret tas endast upp till halva beloppet. Värdet multipliceras med statslåneräntan den 30:e november föregående år ökad med 1 % och summan beskattas därefter med 30 %. Som lägst ska skatteunderlaget beräknas till 1,25 % av

försäkringens värde. Under 2018 är avkastningsskatten ca 0,45 %.

Det är Movestic som är skattskyldig och betalar in avkastningsskatten. Movestic tar månadsvis under beskattningsåret ut en avgift motsvarande avkastningsskatten från varje försäkring.

Exempel

Nedan presenteras ett exempel på avgifter som avser en nytecknad fondförsäkring med en engångspremie om 100 000 kr. Den årliga avgiften som redovisas är genomsnittlig. Årlig avgift varierar beroende på försäkringstagarens fondval.

Avgifter första försäkringsåret	Belopp
<u>Försäkring</u>	
<i>Administrativa avgifter</i>	
Insättningsavgift (avgift på premien)	0 kr
Fast avgift (avgift på kapitalet)	273 kr
Rörlig avgift	550 kr
<i>Avkastningsskatt</i>	450 kr
<i>Placeringar inom försäkringen</i>	
Årlig avgift, fondförvaltning (lägst/högst)	250 – 2 500 kr
Summa avgifter och skatter	1 523 – 3 773 kr

FÖRSÄKRINGSSKYDD

Återbetalningsskydd

Försäkringen kan tecknas med återbetalningsskydd. Det innebär att försäkringskapitalet och ett tillägg om

1 %, dock max 250 000 kr, kan betalas ut, om försäkrad avlider före uppnådd slutålder. Utbetalning sker till insatt förmånstagare och under avtalad utbetalningstid.

Hälsoprövning kan i vissa fall krävas för att teckna återbetalningsskydd.

Information om avgiften för återbetalningsskyddet finns under avsnittet "Avgifter".

Övergångsrätt

Om försäkringen inte tecknas med återbetalningsskydd, kan den försäkrade under vissa förhållanden lägga till återbetalningsskydd i efterhand utan hälsoprövning (övergångsrätt). Mer information om detta finns på www.movestic.se.

Risikompensation

Om försäkring tecknas utan återbetalningsskydd och övergångsrätten inte utnyttjats, tillfaller försäkringskapitalet Movestic vid den försäkrades bortgång.

För att kompensera de försäkrade som inte har återbetalningsskydd, tillför Movestic varje månad dessa försäkringar ett belopp som ökar värdet på sparandet. Beloppet är individuellt.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Flytträtt	Nej
Återköp	Ja

Innan utbetalning av försäkringskapitalet på grund av återköp uttas avgifter, kostnader och skatt. Movestic har rätt att bestämma ett lägsta värde för försäkringen efter återköpet. Återköp kan vara förenat med återköpsavgift, se mer under avsnitt "Avgifter".

ÖVRIG INFORMATION

Syftet med detta faktablad är att ge en övergripande information om försäkringen och att underlätta jämförelser. Försäkringsvillkoren och ytterligare information om Movestic och försäkringen finns på www.movestic.se.

Även Konsumenternas försäkringsbyrå kan lämna upplysningar om försäkringen.

Movestic står under tillsyn av Finansinspektionen. Det är dock Konsumentverket som övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen.