

Produktvillkor Pensionsplan

! Gäller tills vidare fr.o.m. 2018-10-01

1 INLEDNING

Dessa villkor gäller för produkten Movestic Pensionsplan.

1.1 Avtalsform

Försäkring tecknas som ett planavtal. Försäkringen är företagsägd för anställda och ägare av aktiebolag. Den är privatägd för enskilda näringsidkare och ägare till handelsbolag eller kommanditbolag.

1.2 Placeringsform

Försäkringskapitalet kan placeras i fonder med Movestic's fondhandelstjänst.

1.3 Skatteklass

Försäkringen har skatteklass P.

1.4 Ingående försäkringsförmåner

Försäkringen kan innehålla följande förmåner:

- Movestic ålderspension med följande möjliga tillval.
 - Premiebefrielse
 - Återbetalningsskydd
 - Efterlevandeskydd, samt
- Sjukförmån, med någon av följande möjliga nivåer:
 - Movestic ITP-sjuk
 - Movestic kompletteringssjuk
 - Movestic max-sjuk
 - Movestic konsolideringssjuk
 - Movestic individsjuk

Om försäkringen gäller med någon av Movestic's sjukförmåner, ingår även förmånen Movestic Aktiv Vård- och Rehabiliteringshjälp.

Försäkringstagaren väljer vilka förmåner som ska ingå i försäkringen. Den försäkrade kan dock alltid välja om efterlevandeskydd eller återbetalningsskydd ska ingå, om försäkringstagaren tillåter det.

1.5 Premien

Om ålderspension tecknas med löpande inbetalning, är lägsta premie för försäkring 6000 SEK per år, exklusive premie för sjukförsäkring.

Om ett företag ansluts via företagsanslutning gäller dock att den lägsta premien för företagare, exklusive premie för sjukförsäkring, är 36 000 kr per år.

Den lägsta premien för anställda, exklusive premie för sjukförsäkring, är 12 000 kr per år om företaget anslutits via företagsanslutning.

Om ålderspension tecknas med engångsinbetalningar, är lägsta engångsinsättning för försäkring 6000 SEK. Högsta avtalade 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.

Om premien specificeras som en premietrappa, ska trappan vara utformad så att skillnaden i premie mellan olika åldrar inte avviker markant från de på arbetsmarknaden gällande pensionsavtalen.

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

1.6 Efterskydd vid anställnings upphörande

Vid anställnings upphörande ingår, i enlighet med de allmänna villkoren, efterskydd i 90 dagar för samtliga riskförmåner.

1.7 Övriga villkorsdokument

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

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 74 år.

Vem bestämmer över valet av placering?

I avtalet om pensionsplan överlåter försäkringstagaren placeringsrätten till den försäkrade.

Hur stor blir pensionen?

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

När kan pensionsutbetalningen börja?

Utbetalning av pensionen sker löpande, månadsvis i efterskott, och kan normalt påbörjas tidigast när den försäkrade är 55 år och senast när den försäkrade är 76 år.

Hur länge betalas pensionen ut?

Pensionen utbetalas under den avtalade utbetalningstiden, som kan vara mellan 5 och 30 år för att senast upphöra när den försäkrade fyllt 90 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's 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.

1.1.2 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 Efterlevandeskydd

Efterlevandeskyddet kan ge efterlevande en ersättning med ett avtalat lägsta belopp vid den försäkrades död.

Hur tecknas förmånen?

Förmånen kan tecknas som tillval till Movestic Ålderspension.

När börjar förmånen gälla?

Movestic Ålderspension med efterlevandeskydd utfärdas alltid att gälla med återbetalningsskydd till dess hälsoprövning genomförts och godkänts. Om efterlevandeskydd inte beviljas, gäller försäkringen med återbetalningsskydd.

Vad kostar förmånen?

Efterlevandeskyddets avgift är individuell och beror på den försäkrades ålder, kön och försäkringsbelopp. Avgiften belastar försäkringskapitalet månadsvis i efterskott.

Hur betalas ersättning ut?

Om den försäkrade avlider före uppnådd pensionsålder, lämnar efterlevandeskyddet ersättning till förmånstagare med avtalat belopp under en period som motsvarar utbetalningstiden för ålderspensionen.

Om den försäkrade avlider efter uppnådd pensionsålder, men innan utbetalningstiden för ålderspensionen upphört, sker utbetalningarna under den resterande utbetalningstiden till förmånstagare.

Om försäkringskapitalet är lägre än det avtalade efterlevandeskyddet den dag den försäkrade avlider, förvärvat Movestic fondandelar enligt den fördelning som gäller för nya premier motsvarande mellanskillnaden. Med försäkringskapitalet avses fondandelarnas värde efter avdrag för skatt och eventuella avgifter. Tillgodohavandet fördelas därefter över utbetalningstiden.

Hur stor är ersättningen?

Beloppet som utbetalas är det högsta av det avtalade efterlevandeskyddet och 101 % av fondandelarnas värde. Maximalt ersättningsbelopp är 100 PBB. Den önskade storleken på efterlevandeskyddet anges vid ansökan och kan uttryckas som:

- procent av lön,
- fast belopp, och
- Pris- eller inkomstbasbelopp.

Den försäkrades samtliga efterlevandeskydd i Movestic får inte överstiga det maximala ersättningsbeloppet.

Hur länge gäller förmånen?

När utbetalning av ålderspensionen inleds eller då försäkringen sätts i fribrev, upphör efterlevandeskyddet och övergår till ett återbetalningsskydd.

2.4 Premiefrielse för Movestic Ålderspension

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

Vem kan teckna förmånen?

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

När börjar förmånen gälla?

Efter ansökan om Movestic Pensionsplan 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 premieinbetalningen avseende ålderspensionen eller premiefrielseförmånen 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.

Arbetsoförmågan ska vara sammanhängande och vara längre än karenstiden för att förmånen ska aktualiseras. Movestic tar över premieinbetalningen av en sådan andel av ålderspensionens premie som motsvarar graden av arbetsoförmåga.

Den del av förmånen som Movestic övertagit premieinbetalningen för är premiefriad. Resterande del av premien erläggs som vanligt.

Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift.

Hur stor är ersättningen?

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

Om premien för ålderspension är definierad som en premietrappa, får löneintervallen uttryckas i PBB eller IBB. För försäkrade som omfattas av ITP-avtalet och som avstår lön till förmån för pension (lönevaxling) gäller enligt Movestic allmänna hälsoprövningsregler särskilda bestämmelser för premiefrielseförmånen.

Hur länge pågår ersättningen?

Premiefrielsen gäller så länge den ersättningsbara arbetsoförmågan pågår. Ersättningen upphör alltid vid den försäkrades död, vid avtalad pensionsålder, eller då den försäkrade fyller 65 år.

2.5 Movestic Sjuk

Movestic sjuk är samlingsnamnet för flera sjukförmåner som har samma ersättningsregler, men olika ersättningsnivåer.

Den försäkrades ålder?

Lägsta inträdesålder för sjukförmånen är 16 år och den högsta 64 år.

När börjar förmånen gälla?

När hälsoprövning genomförts, meddelar Movestic om, till vilka villkor och från vilken tidpunkt som förmånen kan börja gälla.

Hur mycket kostar förmånen?

Sjukförmånens premie är en så kallad naturlig premie som beror på den försäkrades ålder och kön. Premiesättningen är även differentierad, vilket innebär att hänsyn bland annat kan tas till faktorer som påverkar sjukskrivningstalen, exempelvis yrke och lön, samt försäkringstid.

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.

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

Ersättningen är proportionell till graden av arbetsförmåga och utbetalas så länge arbetsförmågan pågår. Under tid som ersättning lämnas, är sjukförmånen premiefriad i motsvarande grad som den ersatta arbetsförmågan.

Resterande del av premien erläggs som vanligt.

Med sjukdom jämställs isolering som smittbärande enligt myndighets föreskrift.

För nyblivna företagare gäller särskilda regler enligt Särskilda villkor för risk och sparande.

Hur stor är ersättningen?

Ersättningen storlek beror på vilken förmån som tecknas.

Ersättningsbeloppet indexuppräknas enligt de allmänna kundvillkoren.

När upphör förmånen?

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

2.6 Movestic ITP-sjuk

Förmånen ITP-sjuk följer ersättningsnivåerna i den kollektivavtalade sjukförsäkringen enligt nedan.

Lönedelar \Dag	91 -360	361 - R*	R* - ..
0-7,5 PBB	10 %	0 %	15%
7,5 PBB-20 IBB	65 %	65 %	65 %
20-30 IBB	32,5 %	32,5 %	32,5 %

* Tidpunkt då försäkringskassan beviljar aktivitets-/sjukersättning

2.7 Movestic Kompletteringsjuk

Förmånen kompletterar ersättningen från en kollektivavtalad ITP-lösning upp till Movestic Maxsjuk enligt nedan.

Lönedelar \Dag	91 -360	361 - R*	R* - ...
0-7,5 PBB	0 %	0 %	10 %
7,5 PBB-20 IBB	25 %	25 %	25 %
20-30 IBB	37,5 %	37,5 %	37,5 %

* Tidpunkt då försäkringskassan beviljar aktivitets-/sjukersättning

2.8 Movestic Maxsjuk

Förmånen kompletterar ersättningen från Försäkringskassan upp till Movestic maximala ersättningsnivå enligt nedan.

Lönedelar \Dag	91 -360	361 - R*	R* - ...
0-7,5 PBB	10 %	10 %	25%

7,5 PBB-20 IBB	90 %	90 %	90 %
20-30 IBB	70 %	70 %	70 %

* Tidpunkt då försäkringskassan beviljar aktivitets-/sjukersättning

2.9 Movestic Individsjuk

Med Movestic individsjuk kan försäkringstagaren fritt anpassa ersättningsnivån så den följer företagets pensionspolicy. Högsta ersättningsbara nivåer motsvarar nivåerna för Movestic Maxsjuk.

Ersättningsnivån kan anges i procent av lön, i olika löne- och tidsintervall och i fasta belopp enligt vid var tid gällande instruktioner för detta.

2.10 Movestic Konsolideringssjuk

Förmånen syftar till att ge företagare som inte tar ut en marknadsmässig lön möjlighet att få en högre sjukersättning än vad som svarar mot den verkliga lönen.

Specifik teckningsregel

Förmånen kan endast tecknas av företagare.

Ersättningsnivåer

Lönedelar \Dag	91 -360	361 - R*	R* - ...
0-7,5 PBB	28 %	28 %	43 %
7,5 PBB-20 IBB	90 %	90 %	70 %
20-30 IBB	70 %	70 %	70 %

* Tidpunkt då försäkringskassan beviljar aktivitets-/sjukersättning

2.11 Movestic Aktiv Vård- och Rehabiliteringshjälp

Förmånen innebär att den försäkrade kan få rätt till vådrådgivning, rehabiliteringskoordinering och ersättning för kostnader.

När börjar förmånen gälla?

Om det i försäkringen ingår en gällande sjukförmån, omfattas den försäkrade även av förmånen Movestic Aktiv Vård- och Rehabiliteringshjälp.

När föreligger rätt till åtgärder och ersättning?

Vårdrådgivning lämnas under försäkringstiden. Rehabiliteringskoordineringen och ersättningen för kostnader kan utgå, om den försäkrade till följd av sjukdom eller olycksfallsskada varit frånvarande från arbetet, det medicinskt kan konstateras att det finns en uppenbar risk för sådan frånvaro eller den försäkrade själv begär det. Frånvaron från arbetet eller risken för sådan frånvaro ska i de fallen vara under längre tid än 28 dagar i följd eller inträffa genom att den försäkrade avbryter sitt arbete på grund av kortare sjukperioder vid minst sex tillfällen per kalenderår.

Vad innebär Vårdrådgivning?

Om den försäkrade anmäler ett sjukfall till Movestic, blir den försäkrade uppringd av en sjuksköterska. Den försäkrade får då råd och vägledning för att påskynda sitt tillfrisknande. Den försäkrade har även möjlighet till vådrådgivning per telefon av en sjuksköterska. Rådgivningen är tillgänglig dygnet runt och ges även om sjukfall inte anmälts till Movestic. På helger samt vardagar mellan kl. 17:00 och kl. 08:00 sker dock rådgivningen genom att samtalet vidarekopplas till den allmänna sjukvårdsrådgivningen.

Vad innebär Rehabiliteringskoordinering?

Rehabiliteringskoordineringen, dvs. rådgivning och vägledning avseende rehabilitering av en enskild försäkrad, innebär att en rehabiliteringsutredning genomförs och en rehabiliteringsplan upprättas.

Samverkan sker med vårdenheter och personalansvariga hos arbetsgivaren. Kontakter med försäkringskassan och rehabiliteringsenheter samordnas. Med beaktande av gällande sekretessregler sker även kontinuerlig återrapportering om rehabiliteringsprocessen till arbetsgivaren.

Vad ersätter förmånen?

Förmånen kan lämna ersättning för kostnader avseende *bedömning av specialisläkare, samtalsterapi, analys av arbetsplats* samt *bedömning av sjukgymnast eller arbetsterapeut* med ett sammanlagt belopp om högst 1,5 prisbasbelopp per sjukdom eller olycksfallsskada.

Vilka kostnader ersätts?

Bedömning av specialisläkare innebär att den försäkrade får tillgång till en medicinsk bedömning som syftar till att klarlägga förutsättningarna för att den försäkrade ska kunna återgå i arbete, vilka anpassnings- och rehabiliteringsbehov som föreligger samt eventuella behov av medicinska insatser. Den försäkrade kan som mest få 2 bedömningar per försäkringsfall. Rätten till bedömningen omfattar inte vård, remisser eller intyg.

Samtalsterapin ska, för att vara ersättningsberättigad, syfta till att den försäkrade ska kunna fortsätta eller återgå till sitt arbete. Samtalsterapin inleds med högst 3 bedömningssamtal med den försäkrade. För ytterligare behandling krävs en behandlingsplan som upprättats av legitimerad psykolog/psykoterapeut och godkänts av Movestic. Ersättning lämnas för maximalt 10 behandlingar per fall. Samtalsterapin ska ske hos en legitimerad psykolog/psykoterapeut i Sverige.

Förmånen lämnar även ersättning för en sådan *analys av arbetsplatsen* som sker utifrån ett belastningsergonomiskt och/eller psykosocialt perspektiv. Analysen ska syfta till att den försäkrade ska kunna fortsätta sitt arbete. Analysen ska genomföras av en sjukgymnast, arbetsterapeut, ergonom eller beteendevetare. Ersättning för en arbetsplatsanalys kan lämnas med högst ett halvt prisbasbelopp för samma sjukdom eller olycksfallsskada.

Bedömningen av sjukgymnast eller arbetsterapeut lämnar ersättning för sjukgymnasts eller arbetsterapeuts funktionsbedömning av den försäkrades arbetsrelaterade besvär. Ersättning lämnas med ett belopp som högst motsvarar tre timmars funktionsbedömning för samma sjukdom eller olycksfallsskada. Bedömningen ska redovisa förutsättningarna för att den försäkrade ska kunna fortsätta sitt arbete. Bedömningen omfattar inte någon form av vård.

Vilken omfattning har förmånen?

Rätten till koordinering och ersättning gäller under förutsättning att åtgärderna utförs av Movestics anvisade leverantörer och vårdgivare. Akutsjukvård omfattas inte. I den utsträckning ersättning lämnas från annat håll till följd av lag, författning, konvention, kollektivavtal eller annan försäkring, utgår inte heller ersättning. Alla kostnader och åtgärder ska godkännas av Movestic i förväg. Ersättning lämnas i skäligen och nödvändig utsträckning.

Vilka begränsningar har förmånen?

Utöver de begränsningar som finns i Movestics Allmänna och Särskilda Villkor, gäller följande begränsningar.

- Kostnader som inte syftar till att den försäkrade ska återgå eller fortsätta sin anställning ersätts inte,
- om sjukförmånen beviljats med någon form av förbehåll, gäller förbehållet även för denna förmån,
- begränsningen i Movestics Allmänna och Särskilda Villkor avseende vissa sjukdomar och besvär gäller även för Movestics Aktiv Vård- och Rehabiliteringshjälp,
- kostnader för resor och logi ersätts inte,
- kostnader som uppstår till följd av arbetsgivarens uppsägning, avskedande, permittering eller varsel därom ersätts inte, samt
- kostnader som uppstår i samband med att arbetsgivaren träder i likvidation eller går i konkurs eller liknande ersätts inte.

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 premiebefrielseförmånen och sjukförmånen i planavtalet gruppförsäkringar. För dessa förmåner 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 till gällande Hälsoprövningsregler för produkten.

3.2 Efterskydd

Efterskydd i 3 månader ingår enligt punkt 10 i Movestics allmänna villkor.

3.3 Fortsättningsförsäkring

Möjlighet till fortsättningsförsäkring finns enligt punkt 10 i Movestics 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: Arbetsoförmåga till följd av sjukdom eller olycksfall som den försäkrade vårdats för under den 18-månadersperiod som närmast föregår förmånens ikraftträdande ersätts inte, om arbetsoförmåga 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.

Ovanstående begränsning gäller inte om den försäkrade haft motsvarande försäkring hos annan försäkringsgivare i direkt anslutning till att försäkringen tecknades i Movestic. Om försäkringen hos tidigare försäkringsgivare inte var beviljad mot normala villkor gäller dock begränsningen. Om högre försäkringsbelopp tecknas hos Movestic än hos tidigare försäkringsgivare omfattas överskjutande del av begränsningen.