

## Produktvillkor Spar Företag Depå

! Gäller tills vidare fr.o.m. 2013-11-18

### 1 INLEDNING

Dessa villkor gäller för produkten Movestic Spar Företag Depå.

#### 1.1 Avtalsform

Förmån tecknas som fristående företagsägd försäkring. Försäkringstagaren och den försäkrade kan inte vara samma juridiska person.

#### 1.2 Placeringsform

Försäkringskapitalet placeras i depå hos ett, av försäkringstagaren valt, depåinstitut som Movestic har samarbete med.

#### 1.3 Skatteklass

Försäkringen har skatteklass K.

#### 1.4 Ingående försäkringsförmåner

Försäkringen kan innehålla följande förmåner:

- Movestic sparandeförmån,
- Återbetalningsskydd, och
- Tillvalet Premiefrielse.

#### 1.5 Premien

Om sparandeförmån tecknas med löpande inbetalning, är lägsta avtalade premie 5 000 kr per månad.

Om sparandeförmån tecknas med engångsinbetalning är lägsta första premieinbetalningen 300 000 kr. Lägsta belopp för följande premieinbetalningar är då 50 000 kr.

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

Premie kan betalas via bank- och plusgiro.

#### 1.6 Övriga villkorsdokument

Dessa produktvillkor gäller tillsammans med Movestic allmänna och särskilda villkor samt de övriga delar av försäkringsavtalet som där anges. Depåinstitutet kan ställa ytterligare villkor för depåförvaltningen.

### 2 FÖRMÅNER

#### 2.1 Movestic Sparandeförmån

Movestic sparandeförmån innehåller ett sparande inom ramen för en kapitalförsäkring.

##### Den försäkrades ålder?

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

##### Pantsättning

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

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

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

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

##### Hur stor blir utbetalningen?

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

##### När kan utbetalningen börja?

Försäkringstiden ska vara minst 1 år innan utbetalning kan ske.

##### Hur länge pågår utbetalningen?

Utbetalning kan ske som ett engångsbelopp eller som en periodisk utbetalning. Vid periodisk utbetalning är utbetalningstiden 3 – 30 år.

När samtliga finansiella instrument som förvaras i depå avyttrats, placeras försäkringskapitalet vid periodisk utbetalning i en fondförsäkring.

Försäkringen ska vara färdigutbetald vid 90 års ålder. Utbetalning ska senast påbörjas när den försäkrade fyllt 76 år.

Utbetalningstiden bestäms vid avtalets ingående, men kan ändras av försäkringstagaren eller förmånstagare med förfoganderätt innan utbetalning påbörjats inom de ramar som gäller enligt Movestic ändringsregler samt enligt inkomstskattelagen.

#### 2.2 Återbetalningsskydd

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

##### Hur betalas förmånen?

Avgift belastar försäkringskapitalet månadsvis.

##### När betalas ersättning ut?

Ersättning kan betalas ut vid den försäkrades död.

##### Hur stor är ersättningen?

Ersättningen är 101 % av sparandeförmånens försäkringskapital per den dag Movestic fått kännedom om dödsfallet. Det procentuella påslaget på försäkringskapitalet kan inte i något fall överstiga 250.000 kr.

##### Hur sker utbetalning?

Utbetalning sker till insatt förmånstagare enligt avtalad utbetalningstid för sparandeförmånen.

#### 2.3 Premiefrielse

Premiefrielse innebär att Movestic kan betala premien för sparandeförmånen, om den försäkrade blir arbetsoförmögen till minst 25 %.

**Vem kan teckna förmånen?**

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

**När börjar förmånen gälla?**

Efter ansökan om Movestic Spar Företag Depå 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 utbetalningen 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 lämna ersättning 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 lämna ersättning.

Ersättningen är proportionell till graden av arbetsoförmåga och utbetalas så länge arbetsoförmågan pågår. Under tid som ersättning lämnas, är förmånen premiefriad i motsvarande grad som den ersatta arbetsoförmågan. Resterande del av premien erlaggs som vanligt.

Med sjukdom jämställs isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift.

**Hur stor är ersättningen?**

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

**Hur länge pågår ersättningen?**

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

**Begränsning**

Begränsningen avseende vissa sjukdomar och besvär som enligt Movestic's allmänna kundvillkor gäller för sjukförmåner, gäller även för denna premiefrielseförmån.