

Produktvillkor Spar Företag Depå - Formue

Gäller tills vidare fr.o.m 2026-03-16

1 INLEDNING

Dessa villkor gäller för produkten Movestic Spar Företag Depå - Formue. Produkten distribueras av Formue Sverige AB ("Formue Sverige") och till försäkringen kopplas en eller flera depåer hos depåinstitutet Formue Norge AS ("Formue Norge").

1.1 Avtalsform

Försäkringen tecknas av en juridisk person som fristående företagsägd försäkring där den juridiska personen är försäkringstagare. Försäkrad är alltid en annan än försäkringstagaren.

1.2 Placeringsform

Försäkringskapitalet placeras i depå hos depåinstitutet Formue Norge.

1.3 Skatteklass

Försäkringen har skatteklass K.

1.4 Ingående försäkringsförmåner

Försäkringen kan innehålla följande förmåner:

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

1.5 Premien

Premieinbetalningarna placeras i en depå hos Formue Norge. Premie kan betalas via bank- eller plusgiro till Movestic, alternativt genom inbetalning till den försäkringsdepå som tillhör försäkringen enligt särskilda instruktioner från Formue Sverige.

1.6 Övriga villkorsdokument

Dessa produktvillkor gäller tillsammans med Movestic allmänna och särskilda villkor samt de övriga delar av försäkringsavtalet som där anges. I den mån dessa produktvillkor avviker från vad som sägs i Movestic Allmänna och särskilda villkor har dessa produktvillkor företräde.

Depåinstitutet ställer ytterligare villkor för depåförvaltningen. Formue Norges Allmänna depåvillkor och Formue Sveriges kundavtal gäller för produkten och för försäkringsbolaget som formell ägare av depån, men påverkar försäkringstagaren i motsvarande mån i och med att försäkringstagaren är ägare av försäkringen och har placeringsrätten i depån samt då försäkringens värde motsvarar värdet i depån. När det gäller så kallad direktpension, där Movestic meddelats att försäkringstagaren pantsatt försäkringen till den försäkrade, påverkas istället den försäkrade, som då har placeringsrätten i depån.

2 FÖRMÅNER

2.1 Sparandeförmån

Movestic sparandeförmån innehåller ett sparande inom ramen för en kapitalförsäkring.

Den försäkrades ålder?

Lägsta och högsta inträdesålder för förmånen är 16 respektive 90 år.

Pantsättning

Försäkringen kan pantsättas.

Placeringar, ingående av tjänsteavtal och uttag av avgifter ur depån

Försäkringsbolaget ger försäkringstagaren placeringsrätten i försäkringen och därmed försäkringsdepån, dvs upplåter rätten till försäkringstagaren att, inom ramen för Movestic och depåinstitutets vid var tid gällande villkor och placeringsregelverk, förvärva och avyttra finansiella instrument avseende försäkringskapitalet i depån. Placeringsrätten omfattar en rätt att få tillgång till uppgifter om kontoställning och depåinnehav hos depåinstitutet. Försäkringstagaren kan genom att lämna fullmakt hos Formue överlåta placeringsrätten till den försäkrade eller annan.

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

Försäkringstagaren ges fullmakt från Movestic att ingå, ändra och säga upp avtal om tjänster avseende förvaltning av försäkringskapitalet med Formue Sverige, innehållande en överenskommelse om rätt för Formue Sverige att ta ut avgift för tjänsten direkt från försäkringskapitalet, det vill säga ur depån, i enlighet med gällande prislista.

I det fall kapitalförsäkringen avser en så kallad direktpension, där Movestic meddelats att försäkringstagaren pantsatt försäkringen till den försäkrade (den anställde), ges istället den försäkrade (den anställde) motsvarande fullmakt (enligt ovan).

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.

Hur länge pågår utbetalningen?

Utbetalning vid den försäkrades livstid sker direkt från depåförsäkringen och kan ske som ett engångsbelopp eller som en periodisk utbetalning. Vid periodisk utbetalning är utbetalningstiden 3 – 40 år. Inför den första utbetalningen ska försäkringstagaren, och den försäkrade vid direktpension då försäkringstagaren pantsatt försäkringen till den försäkrade, bekräfta att utbetalning ska inledas samt lämna de ytterligare uppgifter som behövs i anledning av utbetalningen.

Utbetalning ska senast påbörjas när den försäkrade fyllt 90 år och försäkringen ska vara färdigutbetald vid 105 års ålder.

Utbetalningstiden bestäms vid avtalets ingående, men kan ändras av försäkringstagaren inom de ramar som gäller enligt Movestic's ändringsregler samt enligt inkomstskattelagen.

Mottagare av utbetalning

Utbetalning vid den försäkrades livstid görs till försäkringstagaren.

Om försäkringen pantsatts som säkerhet för en pensionsutfästelse görs utbetalning, under den försäkrades livstid, till försäkringstagaren om inte en pensionsutfästelse som stadgar annat har getts in till Movestic.

2.2 Återbetalningsskydd

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

Hur betalas förmånen?

Avgift belastar försäkringskapitalet kvartalsvis.

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.

Hur sker utbetalning?

Vid den försäkrades dödsfall sker utbetalning som ett engångsbelopp eller löpande utbetalning enligt avtalad utbetalningstid för sparandeförmånen.

Vid löpande utbetalning som sker vid den försäkrades dödsfall avyttras samtliga finansiella instrument som finns i depån och därefter placeras kapitalet i fondförsäkring på det sätt som den placeringsberättigade anvisar. Om den placeringsberättigade inte anvisar fonder för placeringen, har Movestic rätt att placera försäkringskapitalet i en eller flera fonder som Movestic beslutat.

Mottagare av utbetalning.

Utbetalning vid den försäkrades dödsfall görs till försäkringstagaren. Om försäkringen pantsatts som säkerhet för en pensionsutfästelse görs utbetalning, vid den försäkrades dödsfall, till försäkringstagaren, om inte en pensionsutfästelse som stadgar annat har getts in till Movestic.

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 - Formue med premiefrielse, utfärdas försäkringen att gälla utan premiefrielse till dess hälsoprövning genomförs. När hälsoprövning genomförs, 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 erläggs 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 prisbasbelopp/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.