

Produktvillkor Spar Privat Depå - Formue

Gäller tills vidare fr.o. m. 2026-03-16

1 INLEDNING

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

1.1 Avtalsform

Försäkringen tecknas av en fysisk person som fristående privatägdd försäkring. Försäkringstagaren och den försäkrade kan vara samma person, men behöver inte vara det.

1.2 Placeringsform

Försäkringskapitalet placeras i depå hos depåinstituttet Formue Norge AS.

1.3 Skatteklass

Försäkringen har skatteklass K.

1.4 Ingående försäkringsförmåner

Försäkringen innehåller följande förmåner:

- Movestic sparandeförmån, och
- Återbetalningsskydd.

1.5 Premien

Premieinbetalningarna placeras i en depå hos Formue Norge.

Premie kan betalas via bank eller plusgiro, 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.

Depåinstituttet ställer ytterligare villkor för depåförvaltningen. Formue Norges Allmänna depåvillkor och Formue Sveriges kundavtal gäller för produkten och för försäkringsbolaget som formell ägare av depå, men påverkar försäkringstagaren i motsvarande mån i och med att försäkringstagaren är ägare av försäkringen och har placeringsrätten i depå samt då försäkringens värde motsvarar värdet i depå.

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 1 månad respektive 90 år.

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 depåinstituttets 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 depåinstituttet. Försäkringstagaren kan genom att lämna fullmakt hos Formue överlåta placeringsrätten till den försäkrade eller annan.

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 prislsta.

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 bekräfta att utbetalning ska inledas samt lämna de ytterligare uppgifter som behövs i anledning av utbetalningen.

Försäkringen ska vara färdigutbetald vid 105 års ålder.

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

Mottagare av utbetalning

Utbetalning vid den försäkrades livstid görs till försäkringstagaren, om inte ett särskilt förmånstagarförordnande som stadgar annat har inkommit till Movestic.

2.2 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet är en ersättning till efterlevande om den försäkrade avlider.

Hur betalas förmånen?

Avgift belastar försäkringskapitalet kvartalsvis.

När betalas ersättning ut?

Ersättning betalas ut efter 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 till insatt förmånstagare enligt avtalad utbetalningstid för sparandeförmånen. Vid löpande utbetalning 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.