

# Produktvillkor Pension Företag Depå - Formue

Gäller tills vidare fr.o.m. 2026-03-09

## 1 INLEDNING

Dessa villkor gäller för produkten Movestic Pension Företag 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

Försäkring tecknas av en juridisk person som fristående företagsägd försäkring, där den juridiska personen är försäkringstagare. Försäkrad är en fysisk person som är eller har varit anställd hos försäkringstagaren.

### 1.2 Placeringsform

Försäkringskapitalet placeras i depå hos depåinstituttet Formue Norge.

### 1.3 Skatteklass

Försäkringen har skatteklass P.

### 1.4 Ingående försäkringsförmåner

Försäkringen kan innehålla följande förmåner:

- Movestic ålderspension med följande möjliga tillval:
  - Återbetalningsskydd, och
  - Premiebefrielse.

### 1.5 Premien

Premieinbetalningar placeras i en depå hos Formue Norge. Inbetalningar kan göras 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. 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 försäkringsbolaget som formell ägare av depåen, men påverkar försäkringstagaren och den försäkrade (den anställde) i motsvarande mån i och med att försäkringstagaren är ägare av försäkringen och den försäkrade har placeringsrätten i depåen samt då försäkringens värde motsvarar värdet i depåen.

## 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 90 år.

#### Placeringar, ingående av tjänsteavtal och uttag av avgifter ur depån

Försäkringsbolaget ger försäkringstagaren placeringsrätten i depån och denna rätt överläts vidare av försäkringstagaren till den försäkrade. Placeringsrätten omfattar rätt för den försäkrade att, inom ramen för Movestic och depåinstituttets vid var tid gällande villkor och placeringsregelverk, förvärva och avyttra finansiella instrument av försäkringskapitalet i depån och en rätt att få tillgång till uppgifter om kontoställning och depåinnehav hos depåinstituttet.

Den försäkrade har möjlighet att ingå, ändra och säga upp avtal om tjänster avseende portföljförvaltning och rådgivande förvaltning med Formue Sverige. Avgiftsuttag för dessa tjänster får inte ske från depån.

Den försäkrade och Formue Sverige får inte i övrigt ingå avtal med rätt för Formue Sverige att ta ut avgifter direkt ur depån, då detta kan leda till negativa skattekonsekvenser, genom så kallad avskattning, vilket Movestic inte ansvarar för.

#### Hur stor blir pensionen?

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

#### När kan pensionsutbetalningen börja?

Pensionsutbetalning som sker under den försäkrades livstid sker direkt från depåförsäkringen och utbetalning kan normalt påbörjas tidigast när du är 55 år och senast när du är 90 år.

Inför den första utbetalningen ska den försäkrade bekräfta att utbetalning ska inledas samt lämna de ytterligare uppgifter som behövs i anledning av utbetalningen. Därefter sker utbetalning av pensionen löpande, månadsvis i efterskott.

#### Hur länge betalas pensionen ut?

Pensionen utbetalas under den avtalade utbetalningstiden, som kan vara mellan 5 och 40 år för att senast upphöra när den försäkrade fyllt 105 år. Utbetalningsreglerna i inkomstskattelagen kan medge kortare utbetalningstid.

Utbetalningstiden bestäms vid avtalets ingående, men kan ändras av den försäkrade eller förmånstagare med förfoganderätt 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 tecknas förmånen?

Förmånen kan tecknas som tillval till ålderspensionen.

### 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 ålderspensionsförmånens försäkringskapital per den dag Movestic fått kännedom om dödsfallet.

### Hur sker utbetalning?

Vid den försäkrades dödsfall, sker utbetalning enligt avtalad utbetalningstid för ålderspensionsförmånen. 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 förmånstagaren anvisar. Om förmånstagaren inte anvisar fonder för placeringen, har Movestic rätt att placera försäkringskapitalet i en eller flera fonder som Movestic beslutat.

### Mottagare av utbetalning

Utbetalning sker till insatt förmånstagare enligt avtalad utbetalningstid för ålderspensionsförmånen.

## 2.3 Premiefrielse

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

### Vem kan teckna förmånen?

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

### När börjar förmånen gälla?

Efter ansökan om Movestic Pension 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 jämförs isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift.

### Hur stor är ersättningen?

Premiefrielseförmån kan tecknas så den omfattar hela ålderspensionens premie, eller delar av den. Premiefrielse får maximalt motsvara 35 % av den försäkrades lön, dock uppgår ersättningsbeloppet som högst 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 villkor gäller för sjukförmåner, gäller även för denna premiefrielseförmån.