

Produktvillkor Pension Privat Depå - Formue

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

1 INLEDNING

Dessa villkor gäller för produkten Movestic Pension Privat 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

Försäkringar tecknas av en fysisk person som fristående privatägd försäkring. Försäkringstagaren och den försäkrade är alltid samma person.

1.2 Placeringsform

Försäkringskapitalet placeras i depå hos depåinstitutet Formue Norge.

1.3 Skatteklass

Försäkringen har skatteklass P.

1.4 Ingående försäkringsförmåner

Försäkringen innehåller följande förmåner:

- Movestic ålderspension med följande möjliga tillval:
- Återbetalningsskydd

1.5 Premien

Premiebetalningar placeras i en depå hos Formue Norge. Inbetalningar kan göras via bank- eller 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.

Depåinstitutet ställer ytterligare villkor för depåförvaltningen. Formue Norges Allmänna depåvillkor och Formue Sveriges kundavtal gäller för produkten och för försäkringsbolaget som formell ägare av depåen, men påverkar försäkringstagaren i motsvarande mån i och med att försäkringstagaren är ägare av försäkringen och 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, dvs upplåter rätten till försäkringstagaren att, inom ramen för Movestic och depåinstitutets vid var tid gällande placeringsregelverk och placeringsvillkor, förvärva och avyttra finansiella instrument avseende försäkringskapitalet i depån och en rätt att få tillgång till uppgifter om kontoställning och depåinnehav hos depåinstitutet.

Försäkringstagaren 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.

Försäkringstagaren 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 försäkringstagaren 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 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 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.