Allmänna och särskilda villkor

Gäller tills vidare fr o m 2026-07-01

Avsnitt 1: Allmänna villkor

Avsnitt 2: Särskilda villkor för riskförmåner
Särskilda villkor för sparandeförmåner
Placeringsvillkor

Avsnitt 1: Allmänna villkor

INNEHÅLL

1 Om försäkringsavtalet ... 3
2 Försäkringsavtalets delar ... 3
3 Allmänna förutsättningar för att teckna försäkring ... 3
4 Skyldighet att lämna riktiga uppgifter ... 3
5 Ikraftträdande av försäkringen och dess förmåner ... 3
6 Premiebetalning ... 4
7 Mottagare av utbetalningar - förmånstagare ... 5
8 Regler för utbetalning ... 5
9 Avtalets ändring och uppsägande ... 6
10 Efterskydd och fortsättningsförsäkring för gruppförsäkring ... 6
11 Efterskydd vid anställnings upphörande ... 6
12 Överlåtelse av försäkring ... 6
13 Avgifter, Premieberäkning och skatt ... 6
14 Allmänna begränsningar ... 7
15 Hantering av personuppgifter ... 7
16 Omprövning, överprövning och klagomål ... 8
17 Kontaktuppgifter ... 8
18 Definitioner ... 9

1 OM FÖRSÄKRINGSAVTALET

Försäkringsavtalet är det avtal som reglerar innehållet i en försäkring. Försäkringsavtalet ingås mellan *försäkringsgivaren* och *försäkringstagaren*. Övriga parter i ett försäkringsavtal kan vara *försäkrad* och *förmånstagare*.

1.1 Avtalsparter

Försäkringsgivaren är Movestic Livförsäkring AB, org.nr. 516401–6718. Styrelsen har sitt säte i Stockholm. Movestic Livförsäkring AB står under tillsyn av Finansinspektionen. Försäkringsgivaren kallas nedan Movestic.

Försäkringstagaren är den som ingår eller anses ingå försäkringsavtal med Movestic. Försäkringstagaren är ägare av den försäkring som avtalet avser. Om äganderätten till försäkringen övergår till någon annan blir denne därefter försäkringstagare.

1.2 Övriga parter

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa försäkringsförmån gäller.

Förmånstagare är den som på grund av ett förmånstagarförordnande har rätt att få försäkringen eller ersättningen som utfaller från den vid en viss i förväg bestämd händelse.

Gruppföreträdare är den som vid obligatorisk gruppersonförsäkring företräder gruppen.

Vid arbetsgivarägd tjänstepensionsförsäkring är den försäkrade förmånstagare till ålderspensionen och sjukförsäkringen. Försäkringstagaren åtar sig att inte återkalla förordnandet.

Rätten att insätta förmånstagare till efterlevandepension tillkommer den försäkrade, om inte annat avtalats.

1.3 Avtalsformer

Movestic erbjuder olika former för att upprätta försäkringsavtal; fristående försäkringsavtal, planavtal och gruppavtal. Om förmån är att betrakta som gruppförsäkring, framgår det av produktvillkoret.

2 FÖRSÄKRINGSAVTALETS DELAR

Utöver dessa allmänna och särskilda villkor omfattar försäkringsavtalet

- ansökningshandlingarna för försäkringen och eventuella förmåner,
- försäkringens produktvillkor,
- försäkringsbeskedet.

samt vid var tid gällande:

- premier och avgifter,
- hälsoprövningsregler,
- produktvillkor för försäkringar med sparandeinslag, och
- Placeringsregelverk. (regler för på vilket sätt, på vilka marknadsplatser och i vilka finansiella instrument Movestic tillåter placering av försäkringskapital).

Uppgifter om premier, avgifter samt placeringsregelverk mm finns på movestic.se

3 ALLMÄNNA FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR ATT TECKNA FÖRSÄKRING

Om försäkringstagaren är en juridisk person ska företaget ha ett fast driftställe i Sverige.

Om försäkringstagaren är en fysisk person ska denne vara folkbokförd och bosatt i Sverige.

Även den försäkrade ska vara bosatt och folkbokförd i Sverige. För riskförmåner gäller dessutom att den som ansöker om försäkring ska vara inskriven i svensk allmän försäkringskassa.

Övriga teckningsregler framgår av de särskilda villkoren för risk och sparande, produktvillkoren samt vid var tid gällande hälsoprövningsregler.

4 SKYLDIGHET ATT LÄMNA RIKTIGA UPPGIFTER

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade lämnat till Movestic direkt eller via ombud. Försäkringstagaren ansvarar för att de uppgifter som lämnas till Movestic via ombud är riktiga.

Försäkringstagaren och den försäkrade ska på begäran lämna de uppgifter som behövs för att bedöma om försäkring ska meddelas, utvidgas, vidmakthållas eller förnyas. Under försäkringstiden ska försäkringstagaren och/eller den försäkrade på Movestics begäran anmäla förändringar som har betydelse för försäkringens giltighet och omfattning.

4.1 Skyldighet att anmäla korrekt inkomst

För de försäkringsersättningar som baseras på uppgift om inkomst gäller följande:

Om kunden tillhör ett kollektivavtal, bestäms inkomsten av detta.

För de kunder som inte är kollektivavtalsanslutna är årsinkomsten:

- Fast lön och semestertillägg,
- beräknat genomsnitt av den anställdes anmälda årslön av provision, tantiem, bonus, premielön eller liknande rörliga lönedelar under de tre närmast föregående åren, och
- ersättning för regelmässigt skiftarbete, förskjuten arbetstid, jourtid eller beredskapstjänst inkl. semestertillägg.

För anställd som har fått rörlig lönedel under en så kort tid att det inte går att göra en genomsnittsberäkning enligt den andra punkten, ska arbetsgivaren uppskatta vad som kommer att betalas ut i rörlig lönedel för det första anställningsåret och anmäla det utöver den fasta lönen. För det andra året anmäls den faktiska utbetalda rörliga lönedelen för det första året. För det tredje året anmäls genomsnittet av den faktiskt utbetalda rörliga lönedelen för de två första åren.

Följande är inte inkomst:

- Skattepliktiga förmåner, t ex bilförmån eller subventionerad kost och logi,
- kostnadsersättningar, t ex traktamenten, samt
- avgångsvederlag.

5 IKRAFTTRÄDANDE AV FÖRSÄKRINGEN OCH DESS FÖRMÅNER

5.1 Individuell försäkring

Om inget annat anges eller följer av produktvillkoren eller avtalet, börjar en förmån gälla tidigast dagen efter att försäkringstagaren ansökte om försäkringen, under förutsättning att den sökta förmånen kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll.

För engångsbetald försäkring gäller dessutom att premien ska ha kommit Movestic till handa för att försäkringen ska träda i kraft.

Om ansökan eller Movestics erbjudande anger att förmånen ska börja gälla när den första premien betalas, börjar förmånen gälla dagen efter betalningen.

Parterna kan enas om att förmånen ska börja gälla vid en annan tidpunkt än ovan.

Om en förmån endast kan beviljas mot förhöjd premie eller förbehåll, träder förmånen i kraft först sedan Movestic erbjudit förmånen på dessa villkor och försäkringstagarens accept inkommit till Movestic.

Om Movestic särskilt ska återförsäkra försäkringen eller en del därav, träder försäkringen ikraft i motsvarande omfattning först när återförsäkringen börjar gälla.

Om riskförmån som ansökts om vid försäkringens start inte kan beviljas, återbetalar Movestic på begäran det belopp som betalats in till sparandeförmånen. Om det inbetalda beloppet har placerats i fonder eller andra finansiella instrument, betalar Movestic ut ett belopp som motsvarar instrumentens aktuella värde vid utbetalningstillfället.

5.2 Gruppförsäkring

Om gruppmedlemmarna automatiskt ansluts till försäkringen direkt på grund av gruppavtalet (obligatorisk gruppförsäkring), börjar försäkringen gälla för de gruppmedlemmar som uppfyller anslutningsvillkoren när gruppavtalet börjar gälla. Gruppmedlemmar som inträder i gruppen efter att gruppavtalet har börjat gälla, ansluts till försäkringen vid inträdet, om alla anslutningsvillkor då är uppfyllda. Gruppmedlemmar som inte uppfyller anslutningsvillkoren när gruppavtalet börjar gälla eller vid ett senare inträde i gruppen, kan beviljas anslutning när alla anslutningsvillkor är uppfyllda.

Om försäkring meddelas efter egen ansökan (frivillig gruppförsäkring), börjar försäkringsskyddet gälla tidigast dagen efter att försäkringstagaren ansökte om försäkringen, under förutsättning att den sökta försäkringen kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll.

Om ansökan eller Movestics erbjudande om försäkring anger att förmånen ska börja gälla när den första premien betalas, börjar förmånen gälla dagen efter betalningen. Parterna kan enas om att förmånen ska börja gälla vid en annan tidpunkt än ovan.

Om det framgår av ansökningshandlingarna eller Movestics erbjudande om försäkring att försäkringen ska träda ikraft först dagen efter att den första premien betalas, gäller detta istället för ovanstående.

Om en förmån endast kan beviljas mot förhöjd premie eller förbehåll, träder förmånen i kraft först sedan Movestic erbjudit förmånen på dessa villkor och försäkringstagarens accept av erbjudandet inkommit till Movestic.

Om Movestic särskilt ska återförsäkra försäkringen eller en del därav, träder försäkringen ikraft i motsvarande omfattning först när återförsäkringen börjar gälla.

6 PREMIEBETALNING

Movestic har rätt att ta ut premier och avgifter från och med den dag försäkringen träder i kraft. Detta gäller även om försäkringen också innehåller sparande och placering i depå/fond sker senare.

6.1 Betalning av första premien

Om inte försäkringen tecknas genom att försäkringstagaren betalar premien, ska den första premien för en försäkring – liksom engångspremie – betalas senast den dag som anges i premieavin, men behöver dock inte betalas tidigare än 14 dagar från den dag Movestic avsänt avi om premien. Betalas premien inte inom denna tid, eller om en lägre premie än den avtalade betalats, får Movestic säga upp hela försäkringen inklusive de riskförmåner ansökan avser för upphörande. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter det att Movestic avsänt uppsägningen, om inte hela premien betalats inom denna tid. Betalning av premie efter denna tid utgör ny ansökan.

6.2 Betalning av förnyelsepremie

Förnyelsepremie ska betalas senast den dag som anges i premieavin, men behöver inte betalas tidigare än 1 månad från den dag Movestic avsänt avin om premien.

Betalas premien inte inom denna tid, eller om en lägre premie än den avtalade betalats, får Movestic säga upp de riskförmåner premien avser för upphörande. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter det att Movestic avsänt uppsägningen, om inte hela premien betalas inom denna tid.

Om hela den avtalade premien betalas inom 3 månader från utgången av 14 dagarsfristen, återupplivas försäkringen till sin tidigare omfattning. Movestics ansvar inträder då dagen efter betalningen, men gäller inte för någon händelse under den period som försäkringen var uppsagd eller för senare följder därav.

6.3 Upphörande av premiebetalning i förtid

Om betalning av den avtalade premien upphör tidigare än avtalat eller en lägre premie än den avtalade betalats, har Movestic rätt att säga upp eller ändra försäkringen till premiefri försäkring (fribrev). Vid ändring till fribrev upphör samtliga ingående riskförmåner att gälla, om inget annat framgår av särskilda villkor eller produktvillkor.

Uppsägningen får verkan 14 dagar efter det att Movestic avsänt uppsägningen, om inte hela premien betalas inom denna tid.

Om hela den avtalade premien betalas inom 3 månader från utgången av 14 dagarsfristen, återupplivas försäkringen till sin tidigare omfattning. Movestics ansvar inträder då dagen efter betalningen, men gäller inte för någon händelse under den period som försäkringen var uppsagd eller för senare följder därav.

6.4 Premieuppehåll

För arbetsgivarägd försäkring har försäkringstagaren möjlighet att föranmäla premieuppehåll enligt Movestics vid var tid gällande Hälsoprövningsregler utan att det föranleder uppsägning av försäkring eller ingående förmåner.

För att premieuppehåll ska kunna utnyttjas måste samtliga aviserade premier betalats, den försäkrade ska ha gjort sina individuella val och hälsoprövning ska vara genomförd. En företagare kan begära premieuppehåll först efter det att försäkringen varit gällande i minst ett års tid.

Premieuppehåll gäller endast framtida premier och kan inte utnyttjas retroaktivt.

Den försäkrade får inte själv betala premierna för försäkringarna under ett premieuppehåll.

Efter premieuppehållet återupptas aviseringen och premien ska då betalas i enlighet med avtalet. Premien ska vara minst så stor som den var innan uppehållet, sänkning accepteras endast om den beror på löneminskning.

Om arbetsgivaren väljer att fortsätta betala premien för sjukförsäkring under ett premieuppehåll, finns en risk att den försäkrade anses överförsäkrad vid en skada och ersättningen reduceras.

6.5 Återbetalning av erlagd premie

Återbetalning av felaktigt inbetalad premie utöver utfästelsen mot den försäkrade, efter begäran och godkännande, kan endast ske om:

- Premie har felaktigt betalts in efter anställningens upphörande
- Premie har felaktigt betalts in även då tjänstepensionen är tryggad på annat sätt
- Premie har felaktigt betalts vid premieupphåll under tjänstledighet eller föräldraledighet
- Lön- eller premieändring eller annan ändring av pensionsutfästelse som medför kreditering av premier

En sådan återbetalning kan förutsätta den försäkrades medgivande. Hur lång retroaktivitet som accepteras regleras i Movestics vid var tid gällande regelverk. Återbetalning kan inte ske om utbetalning påbörjats från försäkringen.

Om premien placerats i finansiella instrument, återbetalar Movestic i första hand det belopp som motsvarar felaktigt inbetalda premier. Om aktuellt värde i försäkringen understiger värdet av de premier som ska återbetalas, återbetalas det belopp som motsvarar instrumentens aktuella värde.

Återbetalning av premie kan även ske om:

- Sökt försäkring inte beviljas
- Premien inte kan påföras en enskild försäkring

6.6 Brist i betalningshandlingen

All premiebetalning ska ske med angivande av försäkringsnummer om inte annat framgår av produktvillkoren. Om försäkringsnummer saknas, är oläsligt eller betalningen av andra orsaker inte kan hänföras till rätt försäkring och felet inte beror på Movestic, sker placering i anvisad fond eller depå när betalningen identifierats. Movestic ansvarar i sådant fall inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till det att placeringen kan verkställas.

7 MOTTAGARE AV UTBETALNINGAR - FÖRMÅNSTAGARE

För försäkringar tecknade före 2018-01-01 gäller följande om inte annat framgår av produktvillkoren:

Utbetalning för försäkring med skatteklass P

Med **undantag** för förmånen premiebefrielse sker, under den försäkrades livstid, utbetalning till den försäkrade eller, om försäkringen är privatägd, till försäkringstagaren. Utbetalning till följd av försäkrads dödsfall sker enligt det allmänna förmånstagarförordnandet, om inte ett särskilt förmånstagarförordnande som stadgar annat har getts in till Movestic

Utbetalning för försäkring med skatteklass K

Med undantag för förmånen premiebefrielse sker, under den försäkrades livstid, utbetalning till den försäkrade eller, om försäkringen är privatägd, till försäkringstagaren.

Om försäkringstagaren är en fysisk person och den försäkrade är en annan person än försäkringstagaren, sker utbetalning till försäkringstagaren vid livsfall, om inte ett särskilt förmånstagarförordnande som stadgar annat har getts in till Movestic.

Utbetalning till följd av dödsfall sker enligt nedan.

7.1 Förmånstagare för försäkring med skatteklass K – försäkring på eget liv

Om försäkringstagaren tecknat försäkringen på sitt eget liv, sker utbetalning enligt det allmänna förmånstagarförordnandet, om inte ett särskilt förmånstagarförordnande som stadgar annat har getts in till Movestic.

7.2 Förmånstagare för försäkring med skatteklass K – försäkring på annans liv

Om inte särskilt förmånstagarförordnande inges till Movestic, gäller följande förordnande vid dödsfall.

Om försäkringstagaren avlider före den försäkrade sker utbetalning enligt det allmänna förmånstagarförordnandet.

Om försäkringstagaren och den försäkrade avlider samtidigt sker utbetalning till försäkringstagarens arvingar.

Om den försäkrade avlider före försäkringstagaren sker utbetalning till försäkringstagaren.

Om försäkringstagaren är en juridisk person, sker utbetalning till försäkringstagaren vid den försäkrades dödsfall. Vid företagsägd kapitalförsäkring som pantsatts som en direktpension sker utbetalning enligt utfästelsen.

7.3 Allmänt förmånstagarförordnande

Om inte särskilt förmånstagarförordnande inges till Movestic, gäller följande förordnande i nedanstående ordning:

1) Den försäkrades make/maka/sambo/registrerad partner,

2) den försäkrades arvsberättigade barn i första led,

samt, vid förmåner med skatteklass K,

3) den försäkrades arvingar enligt 2 kap. ärvdabalken.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sitt förmånstagarförvärv. Rätten övergår då till den/dem som enligt förordnandet är närmast berättigad/e. Den som avstår från sin rätt ska dock inträda som förmånstagare om förmånstagare senare saknas.

Om inget annat anges, erhåller förmånstagarna förfoganderätt till sin del av försäkringen som innebär att förmånstagaren kan omplacera försäkringskapitalet och ändra utbetalningstiden inom vissa ramar. Förfoganderätten innebär inte rätt att ändra förmånstagarförordnande.

Ett förmånstagarförordnande som inte är oåterkalleligt kan återkallas av försäkringstagaren med ett egenhändigt undertecknat skriftligt meddelande till Movestic.

Om ett nytt förmånstagarförordnande upprättas när det redan finns ett giltigt förmånstagarförordnande anses det senare förmånstagarförordnandet innebära en återkallelse av det tidigare förmånstagarförordnandet och ett utfärdande av ett nytt förmånstagarförordnande.

Förmånstagarförordnandet kan bara ändras eller upphävas med ett nytt förmånstagarförordnande, inte genom testamente eller annan viljeyttring

För försäkringar tecknade fr.o.m. 2018-01-01 gäller följande om inte annat framgår av produktvillkoren:

Utbetalning för försäkring med skatteklass P

Med undantag för förmånen premiebefrielse sker, under den försäkrades livstid, utbetalning till den försäkrade eller, om försäkringen är privatägd, till försäkringstagaren. Utbetalning till följd av försäkrads dödsfall sker enligt det allmänna förmånstagarförordnandet, om inte ett särskilt förmånstagarförordnande som stadgar annat har getts in till Movestic.

Utbetalning för försäkring med skatteklass K

Med undantag för förmånen premiebefrielse sker, under den försäkrades livstid, utbetalning till den försäkrade eller, om försäkringen är privatägd, till försäkringstagaren.

Om försäkringstagaren är en fysisk person och den försäkrade är en annan person än försäkringstagaren, sker utbetalning till försäkringstagaren vid livsfall, om inte ett särskilt förmånstagarförordnande som stadgar annat har getts in till Movestic.

Utbetalning till följd av dödsfall sker enligt nedan.

7.4 Förmånstagare för försäkring med skatteklass K – försäkring på eget liv

Om försäkringstagaren tecknat försäkringen på sitt eget liv, sker utbetalning enligt det allmänna förmånstagarförordnandet, om inte ett särskilt förmånstagarförordnande som stadgar annat har getts in till Movestic.

7.5 Förmånstagare för försäkring med skatteklass K – försäkring på annans liv

Om inte särskilt förmånstagarförordnande inges till Movestic, gäller följande förordnande vid dödsfall.

Om försäkringstagaren avlider före den försäkrade övertar den försäkrade rätten till försäkringen. Om den försäkrade därefter avlider utan att denne gett in ett nytt förordnande sker utbetalning enligt det allmänna förmånstagarförordnandet.

Om försäkringstagaren och den försäkrade avlider samtidigt sker utbetalning till försäkringstagarens arvingar.

Om den försäkrade avlider före försäkringstagaren sker utbetalning till försäkringstagaren.

Om försäkringstagaren är en juridisk person, sker utbetalning till försäkringstagaren vid den försäkrades dödsfall. Vid företagsägd kapitalförsäkring som pantsatts som en direktpension sker utbetalning enligt utfästelsen.

7.6 Allmänt förmånstagarförordnande

Om inte särskilt förmånstagarförordnande inges till Movestic, gäller följande förordnande i nedanstående ordning:

1) Den försäkrades make/maka/sambo/registrerad partner,

2) den försäkrades arvsberättigade barn i första led,

samt, vid förmåner med skatteklass K,

3) den försäkrades arvingar enligt 2 kap. ärvdabalken.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sitt förmånstagarförvärv. Rätten övergår då till den/dem som enligt förordnandet är närmast berättigad/e. Den som avstår från sin rätt ska dock inträda som förmånstagare om förmånstagare senare saknas.

Om inget annat anges, erhåller förmånstagarna förfoganderätt till sin del av försäkringen som innebär att förmånstagaren kan omplacera försäkringskapitalet och ändra utbetalningstiden inom vissa ramar. Förfoganderätten innebär inte rätt att ändra förmånstagarförordnande.

Ett förmånstagarförordnande som inte är oåterkalleligt kan återkallas av försäkringstagaren med ett egenhändigt undertecknat skriftligt meddelande till Movestic.

Om ett nytt förmånstagarförordnande upprättas när det redan finns ett giltigt förmånstagarförordnande anses det senare förmånstagarförordnandet innebära en återkallelse av det tidigare förmånstagarförordnandet och ett utfärdande av ett nytt förmånstagarförordnande.

Förmånstagarförordnandet kan bara ändras eller upphävas med ett nytt förmånstagarförordnande, inte genom testamente eller annan viljeyttring

8 REGLER FÖR UTBETALNING

Utbetalningar av ersättning för dödsfall och arbetsoförmåga inleds senast en månad efter att Movestic tagit emot samtliga erforderliga uppgifter.

Vid pensionsutbetalning sker utbetalning i enlighet med gällande försäkringsvillkor samt vad som följer av det enskilda försäkringsavtalet.

Om värdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst ett prisbasbelopp, kan utbetalning ske i form av ett engångsbelopp, förutsatt att inkomstskattelagen så medger.

Är värdet större men terminsbeloppet lägre än 1 procent av gällande prisbasbelopp, ändras utbetalningsterminen till den längre termin – dock längst helår – som krävs för att terminsbeloppet ska överstiga denna gräns.

Försäkringsersättningen betalas inte ut innan premien betalats alternativt kvittning skett.

Utbetalning p.g.a. återköp sker tidigast från och med den dag Movestic mottagit begäran om återköp och samtliga för återköp erforderliga uppgifter.

Med undantag för återköpsbelopp betalar Movestic ränta enligt räntelagen om utbetalning görs senare än en månad efter att samtliga erforderliga uppgifter kommit in. Om inget annat avtalats eller om avtalad utbetalning inte kan genomföras, har Movestic rätt att fullgöra utbetalningen genom att för mottagarens räkning öppna ett bankkonto och överföra beloppet dit.

8.1 Periodisk utbetalning avseende arbetsoförmåga och dödsfall

All periodisk utbetalning avseende ersättningar för riskförmåner som avser arbetsoförmåga och dödsfall betalas ut månadsvis i efterskott.

8.2 Indexuppräkning för ersättningsbelopp

Ersättningen för vissa riskförmåner indexuppräknas. För dessa gäller följande.

När en ersättningsperiod pågår över ett årsskifte höjs ersättningsbeloppet om prisbasbeloppet höjts. Ersättningsbeloppet höjs med samma procentsats som prisbasbeloppet ändrats, dock högst 10 procent. Till grund för höjningen ligger prisbasbeloppet för det aktuella kalenderåret jämfört med prisbasbeloppet året innan.

När en ersättningsperiod har pågått över ett årsskifte och prisbasbeloppet sänkts, genomförs ingen ändring av ersättningsbeloppet.

9 AVTALETS ÄNDRING OCH UPPSÄGANDE

9.1 Movestics rättigheter

Movestic har rätt att säga upp en sjuk- eller olycksfallsförsäkring vid slutet av en premieperiod. Ett meddelande om uppsägning får verkan 1 månad efter det att Movestic avsände meddelandet.

Movestic har rätt att ändra försäkringsvillkoren, premier och avgifter vid slutet av en premieperiod med verkan även för ingångna försäkringsavtal. Ändringen gäller från och med den premieperiod som inleds närmast efter det att 1 månad förflutit från det att Movestic avsände meddelandet om ändring.

Movestic har rätt att säga upp en tidsbegränsad försäkring till försäkringstidens utgång. Försäkringen upphör då vid utgången av avtalsperioden. Uppsägningen ska göras skriftligen och sändas till försäkringstagaren tidigast 6 månader och senast 1 månad innan försäkringstiden går ut. Vid gruppförsäkring ska uppsägningen sändas till gruppföreträdaren och berörda gruppmedlemmar.

Movestic har enligt vad som följer av dessa villkor även rätt att säga upp eller ändra försäkringen om oriktiga uppgifter lämnats och om premien inte betalas i rätt tid.

9.2 Försäkringstagarens rättigheter

Försäkringstagaren får när som helst säga upp försäkringen att upphöra omedelbart eller vid viss framtida tidpunkt. Om inte annat anges, får uppsägningen verkan dagen efter den kom fram till Movestic. Vid obligatorisk gruppförsäkring jämställs en gruppmedlems anmälan om att denne avstår från försäkringen i detta avseende med en uppsägning.

En pensionsförsäkring får inte ändras så att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens krav på en pensionsförsäkring.

10 EFTERSKYDD OCH FORTSÄTTNINGSFÖRSÄKRING FÖR GRUPPFÖRSÄKRING

Om den tecknade förmånen är en gruppförsäkring gäller att;

(a) Om försäkringen upphör på grund av att den försäkrade lämnar gruppen av annan anledning än att en viss ålder har uppnåtts, gäller försäkringsskyddet i ytterligare 3 månader under förutsättning att den försäkrade hade omfattats av försäkringen i minst 6 månader vid utträdet och inte har fått, eller uppenbarligen kan få, motsvarande försäkring från annat håll.

(b) Om försäkringen upphör på grund av att gruppavtalet sägs upp av Movestic eller för gruppens räkning, kan den försäkrade teckna fortsättningsförsäkring i Movestic under förutsättning att den försäkrade vid upphörandet hade omfattats av försäkringen i minst 6 månader och inte har fått, eller uppenbarligen kan få, motsvarande försäkring från annat håll. Ansökan om fortsättningsförsäkring måste göras inom 3 månader från upphörandet.

(c) Fortsättningsförsäkring meddelas enligt särskilda villkor och -särskild premiesättning.

(d) Rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd upphör när den försäkrade uppnår slutåldern eller om den försäkrade bosätter sig utomlands.

11 EFTERSKYDD VID ANSTÄLLNINGS UPPHÖRANDE

I de förmåner som inte är gruppförsäkring kan, enligt produktvillkoret, efterskydd vid anställnings upphörande ingå. För dessa förmåner gäller följande.

Om anställningen upphör av annan anledning än pensionering gäller efterskyddet under 90 dagar från anställningens upphörande, dock längst intill dess den försäkrade får ett nytt motsvarande försäkringsskydd.

Efterskyddet gäller inte om försäkringen har sagts upp på grund av utebliven premiebetalning.

Efterskyddet upphör vid avtalad pensionsålder, dock senast den dag den försäkrade fyller 65 år.

12 ÖVERLÅTELSE AV FÖRSÄKRING

12.1 Pensionsförsäkring

Överlåtelse av pensionsförsäkring kan bara ske i enlighet med inkomstskattelagens regler.

Pensionsförsäkring kan överlåtas vid bodelning, konkurs, utmätning och ackord. En tjänstepensionsförsäkring kan även överlåtas vid ändring av anställningsförhållande, normalt då anställningen upphör eller vid byte av arbetsgivare. Den anställde har vid anställningens upphörande rätt att få försäkringen överlåten till sig själv eller till ny arbetsgivare.

12.2 Kapitalförsäkring

Överlåtelse av kapitalförsäkring kan ske till annan som har rätt att teckna motsvarande försäkring hos Movestic. Movestic ansvarar inte för giltigheten, eventuella skattekonsekvenser eller andra konsekvenser av en överlåtelse.

13 AVGIFTER, PREMIEBERÄKNING OCH SKATT

Försäkringen kan belastas med avgifter och skatt. Uttag av avgifter sker genom reduktion av inbetald premie, inlösen av likvida medel, fondandelar eller andra finansiella instrument samt fakturering, Aktuella avgifter framgår av Movestics vid varje tidpunkt gällande prislista. Movestic har rätt att ensidigt ändra avgifterna.

I de fall en försäkring belastas med avgift för avkastningsskatt, debiteras avgiften månatligen, kvartalsvis eller årsvis.

Movestic har även rätt att ta ut avgift när försäkringstagaren eller försäkrad initierar en ändring av försäkring.

Movestic har rätt att fastställa ett lägsta avgiftsbelopp som vid var tid ska belasta försäkringen och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle.

Om försäkring inte har täckning för avgifter gäller samma regler som vid utebliven betalning av premien.

13.1 Principer för premieberäkning

Försäkringstagaren bestämmer inom ramen för Movestics regler själv sparpremien som ska betalas till försäkringen.

Premie för riskförsäkring bestäms bl.a. med hänsyn tagen till de försäkrades dödsfalls- och sjukrisk, olycksfallsbenägenhet samt ålder.

13.2 Skatteklass

Vilken skatteklass en försäkring tillhör framgår av respektive produktvillkor.

14 ALLMÄNNA BEGRÄNSNINGAR

14.1 Allmänt

Om försäkringen eller ingående förmån enligt nedan angivna begränsningar är ogiltig eller rätten till ersättning begränsad, har den ersättningsberättigade ändå rätt till värdet av de i försäkringen ingående finansiella instrumenten, dock inte mer än överenskommet dödsfallsbelopp.

14.2 Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagaren och/eller den försäkrade har lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som har betydelse för Movestics beslut att meddela, vidmakthålla, utvidga eller ändra försäkringen eller i övrigt har påverkat försäkringens innehåll, gäller vad som för sådant fall stadgas i vid var tid gällande lagstiftning.

Bestämmelserna i Försäkringsavtalslagen kan innebära att försäkringen är ogiltig eller att Movestic helt eller delvis befrias från ansvar för inträffade försäkringsfall samt att försäkringen kan sägas upp eller ändras.

Om uppgifterna är av sådan art att försäkringsavtalet är ogiltigt, kan Movestic behålla betald riskpremie för förfluten tid.

Om den försäkrade eller någon annan som begär ersättning från försäkringen i samband med försäkringsfall med avsikt eller av grov vårdslöshet har lämnat en oriktig eller ofullständig uppgift eller har förtigit eller dolt något förhållande som har betydelse för bedömningen av rätten till ersättning eller Movestics ansvar enligt försäkringen, får ersättningen sättas ned i den omfattning som är skälig med hänsyn till omständigheterna

Om Movestic med kännedom om de rätta förhållandena skulle beviljat förmånen med premieförhöjning eller någon form av förbehåll, exempelvis klausul, är Movestics ansvar begränsat till vad som svarar mot den premie som har avtalats och de villkor i övrigt som Movestic skulle ha godtagit, om det inte skulle leda till resultat som är oskäligt mot försäkringstagaren eller dennes rättsinnehavare.

Påföljden vid oriktig eller ofullständig uppgift gäller, utöver försäkringstagaren, även gentemot den försäkrade, förmånstagare, ny ägare, eventuell panthavare eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet.

14.3 Felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på Movestic kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Movestic, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte Movestic underlåter att rätta uppgiften efter det att Movestic fått kännedom om felet.

14.4 Brottslig handling

Försäkringen lämnar inte ersättning för dödsfall, arbetsoförmåga eller olycksfallsskada som uppstått i samband med att den försäkrade utfört eller medverkat till en brottslig handling.

14.5 Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om Movestics ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

14.6 Force majeure

Movestic är inte ansvarigt för en sådan skada som beror på krig, krigsliknande händelse, inbördeskrig, revolution, uppror, terrorhandling politiska oroligheter eller liknande händelser.

Vidare är Movestic inte ansvarigt för skada som beror på arbetsmarknadskonflikt, strejk, lockout, blockad, bojkott eller liknande händelser, även om Movestic självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd. Om Movestic vidtar sådan åtgärd ska Movestic göra vad som skäligen kan krävas för att begränsa de skador som kan uppkomma för försäkringstagaren eller den försäkrade.

Movestic är inte heller ansvarigt för skada som beror på konfiskation eller nationalisering, lagbud, myndighetsåtgärder, naturkatastrof eller skada på person och/eller egendom genom order från regering eller myndighet, eller någon annan liknande omständighet.

Movestic är inte heller ansvarigt för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar eller andra finansiella instrument och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning, om inte Movestic orsakat skadan genom uppsåt eller grov vårdslöshet.

14.7 Preskription

Den som begär ersättning ska göra det snarast möjligt. Den som vill göra anspråk på försäkringsersättning måste väcka talan inom 10 år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsvillkoren berättigar till sådan ersättning inträdde. Annars går rätten till ersättning förlorad. Om ett anspråk har anmälts till Movestic, har försäkringstagaren eller annan berättigad alltid rätt att väcka talan inom 6 månader från det att Movestic meddelat att bolaget tagit slutlig ställning till anspråket.

15 HANTERING AV PERSONUPPGIFTER

De personuppgifter som lämnas till Movestic och de uppgifter Movestic hämtar in använder (behandlar) Movestic för att i huvudsak kunna:

- Administrera och fullgöra de avtal Movestic ingått eller kommer att ingå,
- uppfylla de skyldigheter Movestic har enligt lag och andra författningar, till exempel att lämna vissa uppgifter till Finansinspektionen, Skatteverket och Försäkringskassan,
- ta fram statistik,
- göra marknads- och kundanalyser,
- affärs- och produktutveckla, samt
- marknadsföra Movestics produkter och tjänster

Vi säljer inte personuppgifter om våra kunder. Däremot kan Movestic komma att lämna ut personuppgifter till annat bolag som Movestic samarbetar med, exempelvis återförsäkringsbolag och försäkringsförmedlare. De bolag som mottar dina personuppgifter kan använda (behandla) personuppgifterna för de ändamål som anges ovan.

För att Movestic ska ha korrekt information i kundregistret kan Movestic hämta uppgifter från olika register, tex statens person- och adressregistret, SPAR.

Behandling av personuppgifterna kommer att ske under försäkringsavtalets giltighetstid och utbetalningsperiod för ändamål som är nödvändiga i verksamheten. Hälsouppgift som inhämtats från försäkringstagare, försäkrad, Försäkringskassan eller vårdinrättning behandlas för att riskbedöma och skadereglera försäkringsavtalet.

Vissa för försäkringsavtalet grundläggande uppgifter kommer att arkiveras även efter avtalsperiodens slut. Vid behandling av personuppgifter kommer stor försiktighet att iakttas för att skydda den personliga integriteten. Uppgifterna kommer endast att göras tillgängliga för personer som behöver uppgifterna för att kunna utföra sitt arbete för Movestics räkning.

Om du inte önskar ta del av eventuella erbjudanden kan du skriftligen meddela direktreklamspärr till nedan adress.

Om du önskar utöva dina övriga rättigheter som registrerad, såsom att få närmare information om vilka personuppgifter vi har om dig, och vid behov begära rättelse, kan du skriftligen begära detta hos Movestic, dataskyddsombud, Box 7853, 103 99 Stockholm.

Movestic äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring.

För fullständig information om Movestics personuppgiftshantering, se www.movestic.se/personuppgiftshantering.

16 OMPRÖVNING, ÖVERPRÖVNING OCH KLAGOMÅL

16.1 Omprövning och överprövning av Movestics beslut

Om du inte är nöjd med Movestics beslut i en fråga som rör din försäkring, bör du i första hand kontakta den ansvarige handläggaren för en omprövning av beslutet. Om du efter omprövningen av beslutet fortfarande inte är nöjd, kan beslutet överprövas av Movestics risk- och skadeprövningsinstans. Din skriftliga överklagan ska du skicka till

Movestics Risk- och skadeprövningsinstans

Box 7853

103 99 Stockholm

Ett sådant överklagande bör inkomma till Movestic inom 6 månader efter att handläggaren har meddelat sitt omprövningsbeslut och ska ange den ändring som söks och grunderna därför.

Om du efter risk- och skadeprövningsinstansens prövning fortfarande inte är nöjd, kan du begära prövning i Personförsäkringsnämnden eller i Allmänna reklamationsnämnden. Medicinska frågor bör i första hand hänskjutas till Personförsäkringsnämnden och allmänna villkorsfrågor bör i första hand hänskjutas till Allmänna reklamationsnämnden. För prövning i Allmänna reklamationsnämnden krävs som huvudregel att anmälan inkommer till nämnden inom ett år från det att du första gången klagade till Movestic.

Personförsäkringsnämnden

Box 24067
104 50 STOCKHOLM
Telefon: 08 - 522 787 20
www.forsakringsnamnder.se/pfn

Allmänna reklamationsnämnden

Box 174
101 23 STOCKHOLM
Telefon: 08 - 508 860 00
www.arn.se

Frågor om din försäkring kan även prövas i allmän domstol med tingsrätt som första instans. Observera att det finns regler om preskription av rätten till försäkringsersättning.

Konsumenternas försäkringsbyrå kan lämna allmänna upplysningar om försäkringar och besked om möjligheter till omprövning av ersättningsbeslut:

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Box 24215
104 51 STOCKHOLM
08 – 22 58 00 (9:00 - 12:00)
www.konsumenternas.se

Du kan även få vägledning hos Konsumentverket eller av kommunens konsumentvägledare:

www.hallakonsument.se (Konsumentverket). För kontakt med kommunal konsumentvägledare, se din kommuns hemsida.

Klagomål
Om du är missnöjd med Movestics bemötande, service eller hantering av frågor som rör din försäkring, bör du i första hand kontakta den ansvarige handläggaren eller dennes chef.

Om du efter den kontakten fortfarande är missnöjd kan du vända dig till Movestics klagomålsansvarige. Uppgift om Movestics klagomålsansvarige finns på Movestics hemsida. Det kostar ingenting att anmäla ett klagomål.

Klagomål ska anmälas skriftligen.

Den klagande ska hållas informerad om hanteringen av klagomålet.

Movestics klagomålsansvarige fattar beslut i klagomålsärenden.

När ett svar inte kan lämnas inom 14 dagar från det att klagomålet anmäldes ska Movestic underrätta klaganden om att klagomålet mottagits samt ange när ett svar kan förväntas.

17 KONTAKTUPPGIFTER

Postadress
Movestic Livförsäkring AB
Box 7853
103 99 Stockholm

Besöksadress
Tegnérgatan 2A
103 99 Stockholm
epost: kund@movestic.se

Telefonväxel 08-120 39 320
Faxnummer 08-120 39 239

www.movestic.se

Organisationsnummer 516401-6718

Styrelsens säte Stockholm

Telefonväxel 08-120 39 320

Faxnummer 08-120 39 239

Movestic Livförsäkring AB är ett svenskt försäkringsaktiebolag som bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd av Finansinspektionen.

Finansinspektionen
Box 78 21
103 97 Stockholm
epost: finansinspektionen@fi.se

www.fi.se

Telefon: 08-408 980 00

Movestic står även under tillsyn av konsumentverket i frågor om marknadsföring och reklam.

Konsumentverket
Box 48
651 02 Karlstad
epost: konsumentverket@konsumenterket.se

www.konsumenterket.se

Telefon : 0771-42 33 00

18 DEFINITIONER

18.1 Aktörer

Försäkringsgivare är ett försäkringsbolag som erbjuder eller meddelar försäkring

Försäkringstagare är den som ingår eller anses ingå försäkringsavtal med en försäkringsgivare.

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa en förmån inom en försäkring gäller.

Förmånstagare är den som på grund av ett förmånstagarförordnande har rätt att få försäkringen eller ersättningen som utfaller från den vid en viss i förväg bestämd händelse.

Make/maka är fysiska personer som ingått äktenskap med varandra. Med äktenskap jämställs registrerat partnerskap.

Sambo är en fysisk person som sammanbor med en annan fysisk person på ett sådant sätt som avses i Sambolagen.

Barn är den som är den försäkrades arvsberättigades barn.

Med ***företagare*** avses en individ som är försäkrad eller ansöker om försäkring och samtidigt är ägare till det bolag som är försäkringstagare. Med ägare avses:

- Delägare i fåmansföretag (enligt inkomstskattelagens definition) som är aktiebolag,
- i aktiebolag, individ som ensam eller tillsammans med make, sambo, registrerad partner, förälder eller barn till honom/henne (direkt eller genom ägarbolag) äger minst en tredjedel av aktierna i bolaget,
- i handelsbolag och kommanditbolag, samtliga ägare,
- i företag som inte är juridisk person, samtliga ägare, samt
- make/maka till någon av ovanstående personer.

Tiotaggare är anställd som enligt kollektivavtal eller frivillig ITP har valt en alternativ pensionslösning. Exempel på kollektivavtal kan vara ITP, FTP, BTP, PA/KFS, KAP-KL, Arkitekternas- eller Pressens Pensionskassa.

18.2 Försäkring

En ***försäkring*** är ett försäkringsavtal som omfattar en eller flera förmåner.

En ***förmån*** eller ***försäkringsförmån*** är den ekonomiska risk som försäkringsgivaren tar och betalar ersättning för om en i försäkringsavtalet bestämd händelse inträffar.

En ***livförsäkring*** är en förmån där utbetalning av försäkringsersättning är beroende av den eller de försäkrades liv eller hälsa.

En ***pensionsförsäkring*** är en livförsäkring där premien är helt eller delvis avdragsgill i deklarationen och den pension som betalas ut från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst.

En ***tjänstepensionsförsäkring*** är en pensionsförsäkring som har samband med tjänst och som arbetsgivaren åtagit sig att betala samtliga premier för.

Sparandeförmån är en förmån som innebär ett sparande inom ramen för ett försäkringsavtal. Exempel på sparandeförmåner är Ålderspension.

Riskförmån är en förmån som inte är en sparandeförmån. Exempel på riskförmåner är sjukförmån, premiebefrielse, efterlevandeskydd, återbetalningsskydd, familjepension, olycksfallsförmån, sjukvårdsförmån.

18.3 Avtalsformer

Fristående försäkringsavtal är försäkringsavtal som upprättas ett i taget.

Ett ***planavtal*** är ett avtal som reglerar rätten att teckna försäkring för vissa försäkringsbara individer, t ex alla anställda på ett företag.

Gruppavtal är ett avtal som sluts för en bestämd grupp personer och som anger villkor för avtal om gruppförsäkring.

Ett försäkringsavtal med ***obligatorisk anslutning*** är ett försäkringsavtal för plan- eller gruppförsäkring där det är obligatorisk för alla försäkringsbara individer att anslutas till försäkringen.

Ett försäkringsavtal med ***frivillig anslutning*** är ett försäkringsavtal för plan- eller gruppförsäkring där det är frivilligt för alla försäkringsbara individer att anslutas till försäkringen.

Försäkringsvillkor är villkor som reglerar förhållandet mellan försäkringsavtalets aktörer.

Skatt, avgift och premier

Skatteklassen är en skatterättslig klassificering som styr beskattningen av försäkringen. Det finns två skatteklasser; K (kapitalförsäkringar) och P (pensionsförsäkringar).

Premie är en inbetalning till en försäkring som görs av försäkringstagaren.

Avgift är en debitering av en försäkring som görs genom att medel tas från försäkringens

Fonder

Fondportfölj avser en paketering av olika värdepappersfonder som Movestic tillhandahåller.

Fondandel avser andel i värdepappersfond.

Depåer

Ett ***Depåinstitut*** är det värdepappersbolag eller bank som förvarar de finansiella instrument som förvaltas i depå.

Depåförsäkring är en försäkring med sparandeförmån där andra finansiella instrument än fonder, t. ex. aktier och strukturerade produkter, kan ingå.

Avsnitt 2: Särskilda villkor

! Dessa villkor gäller, om annat inte framgår av produktvillkor eller andra delar av försäkringsavtalet.

INNEHÅLL

1 Särskilda villkor för Riskförmåner 11
1.1 Teckningsregler för riskförmåner 11
1.2 Skyldighet att anmäla yrkeskategori – gäller avtal tecknade före 2021-12-01 11
1.3 Ersättningsanspråk 11
1.4 Höjningar av ersättningsbelopp inte tillåtet under pågående sjukperiod 12
1.5 Övergångsrätt 12
1.6 Begränsningar 12
1.7 Karens och återinsjuknande 14
2 Särskilda villkor för sparandeförmåner 14
2.1 Förvaltningsform 14
2.2 Placeringsberättigad 14
2.3 Övergång av placeringsrätten vid den försäkrades död 15
2.4 Placeringsrätt för utlandsbosatta 15
2.5 Förändring av skattskyldighet 15
2.6 Ansvar för värdeutveckling m.m. 15
2.7 Ansvar vid handelsstopp mm. 15
2.8 Förändringar av tillgängliga fonder och fondportföljer 15
2.9 Förändringar av depå och depåinstitut 15
2.10 Förbud mot uttag 15
2.11 Värdeuppgifter 15
2.12 Återköp 15
2.13 Flytt av försäkring 16
2.14 Pantsättning 16
2.15 Belåning 16
2.16 Åtgärder för utbetalning 16
2.17 Utbetalningsregler 16
3 Placeringsvillkor 17
3.1 Allmänt 17
3.2 Placeringsvillkor för fondförvaltning 17
3.3 Förvaltningstjänster 17

1 SÄRSKILDA VILLKOR FÖR RISKFÖRMÅNER

1.1 Teckningsregler för riskförmåner

1.1.1 Särskilda teckningsregler för nyblivna företagare

En nybliven företagare kan teckna riskförmån fr.o.m. den tidpunkt då företagaren påbörjat en aktiv näringsverksamhet och får sin huvudsakliga inkomst därifrån och lägger sin huvudsakliga arbetstid i det nya bolaget.

1.1.2 Maximal sjukersättning för nyblivna företagare – gäller avtal tecknade före 2021-12-01

Från det tillfälle som företagaren kan börja ta ut den huvudsakliga inkomsten från företaget, kan han/hon för det första året teckna sjukförmån utifrån en begränsad årsinkomst;

- max 7,5 PBB/år för aktiebolag och
- max 5 PBB/år för andra bolagsformer

Sjukförmån kan tecknas utifrån de ovanstående maximala årsinkomsterna oavsett företagarens inkomst från sin verksamhet. I det fallet anses inte överförsäkring föreligga om sjukskadefall inträffar under det första försäkringsåret, om inte förmån från annan sjukförsäkring utbetalas.

För att sjukförmån ska kunna tecknas utifrån en högre årslön än 7,5 respektive 5 PBB, ska årslönen styrkas med revisorsintyg eller ett intygande av att företaget utbetalar lön till företagaren där skatteavdrag samt redovisning av SGI till Försäkringskassan kan påvisas. I dessa fall gäller villkorens regler om överförsäkring.

Efter det första försäkringsåret ska försäkringstagaren anpassa sjukförmånen till den faktiska inkomsten.

Om årslönen efter det första året är lägre än 7,5 respektive 5 PBB och sjukförmånen inte anpassats till den verkliga lönen, är den försäkrade överförsäkrad. Vid skadefall tillämpas då överförsäkringsklausulen och förmånen justeras till vad som kan tecknas i en ny försäkring. Riskpremier för överförsäkrat belopp återbetalas inte.

1.1.3 Krav på anställning

För vissa förmåner finns krav på anställning och tjänstgöringsgrad. För dessa gäller följande.

Förmån kan tecknas för anställda med fast anställning, provanställning eller visstidsanställning. Den ordinarie arbetstiden ska uppgå till minst åtta timmar per helgfri vecka, räknat i genomsnitt under en period av tre kalendermånader. Förmån kan inte tecknas för anställd som är tjänstledig eller föräldraledig på heltid. Om personen arbetar deltid p.g.a. tjänstledighet eller föräldraledighet, med en tillsvidareanställning i botten, kan riskförmån tecknas som motsvarar arbetsgraden.

1.2 Skyldighet att anmäla yrkeskategori – gäller avtal tecknade före 2021-12-01

För att Movestic ska kunna beräkna rätt premie och ersättning för riskförmånerna, är försäkringstagaren i förekommande fall skyldig att uppge den försäkrades yrkeskategori.

1.2.1 Byte av arbetsuppgifter – gäller avtal tecknade före 2021-12-01

Om en försäkrad eller den som ska försäkras byter arbetsuppgifter som kan medföra en ny klassificering, är det arbetsgivarens ansvar att meddela förändringen.

1.2.2 Arbete i flera yrkeskategorier – gäller avtal tecknade före 2021-12-01

Om en försäkrad eller den som ska försäkras har en tjänst som inbegriper arbete i flera yrkeskategorier, räknas personen till den mest riskfyllda yrkeskategorin. Utförande av arbete av engångskaraktär påverkar inte klassificeringen.

1.2.3 Felaktig yrkeskategori – gäller avtal tecknade före 2021-12-01

Vid felklassificering eller oriktiga uppgifter om yrkeskategori utges ersättning i enlighet med vad som skulle ha gällt om den inbetalda premien hade erlagts för rätt yrkeskategori. Ersättning kan helt utebli om Movestic inte tecknar försäkring för de arbetsuppgifter som utförs av den försäkrade.

1.3 Ersättningsanspråk

1.3.1 Grundförutsättning för ersättning

För att ersättning ska utbetalas enligt avtalet ska premien vara till fullo betald.

1.3.2 Anmälan om arbetsoförmåga

Arbetsoförmåga som kan medföra ersättning enligt försäkringen ska anmälas till Movestic så snart som möjligt. Den som framställer anspråket ska på egen bekostnad förse Movestic med alla uppgifter och handlingar som behövs för att bedöma rätten till ersättning och försäkringens giltighet.

Movestic kan, för att kunna bedöma sin ansvarighet, behöva medgivande att hämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning. Om medgivande inte lämnas, kan det innebära att Movestic inte kan bedöma sitt ansvar och ersättning därför inte utges.

På Movestics begäran ska den försäkrade undergå sådan undersökning som behövs för att bedöma rätten till ersättning och även sådan behandling som kan antas öka den försäkrades möjlighet att återfå sin arbetsförmåga. Undersökning eller behandling som anmodats av Movestics bekostas av bolaget. Nödvändiga och skäliga utgifter i samband med sådan undersökning eller behandling kan ersättas.

Vid arbetsoförmåga ska den försäkrade följa de föreskrifter som meddelas av behandlande läkare, Försäkringskassan och/eller Movestic i samråd med läkare.

Vid försummelse av ovanstående skyldigheter för den försäkrade eller annan som framställer anspråk får Movestics sätta ned ersättningen i den omfattning som är skälig med hänsyn till omständigheterna.

Förutsättning för rätt till ersättning är att den försäkrade under sjukperioden står under fortlöpande läkartillsyn och iakttar läkarens föreskrifter. I vissa fall ska den försäkrade följa anvisningar från läkare särskilt anvisad av Movestic.

1.3.3 Bedömning av arbetsoförmåga

Bedömning av arbetsoförmågans omfattning ska ske utifrån den minskning av arbetsoförmågan som kan anses vara orsakad av sådana symtom och funktionsnedsättningar som objektivt kan fastställas.

Vid denna bedömning ska både det arbete som den försäkrade hade vid sjukperiodens början och den försäkrades möjlighet till förvärvsarbete i övrigt beaktas.

Försäkringskassans bedömning av rätten till ersättning är en viktig, men inte en ensamt avgörande omständighet som Movestic beaktar i sin bedömning.

1.3.4 Anmälan om dödsfall

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Movestic snarast möjligt.

Den som begär ersättning för dödsfall ska alltid förse Movestic med dödsfallsintyg, intyg om dödsorsak samt släktutredning avseende den försäkrade.

När anmälan utförts på angivet sätt och kommit Movestic tillhanda anses Movestic ha fått kännedom om dödsfallet.

Movestic ska på ett ändamålsenligt sätt kontrollera om det inträffar dödsfall som utgör försäkringsfall. Om bolaget får kännedom om ett sådant försäkringsfall, ska bolaget genast underrätta dödsboet och kända förmånstagare. När Movestic på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Movestic ha fått kännedom om dödsfallet när Movestic inhämtat denna upplysning.

1.3.5 Handläggning av ersättningsanspråk

Movestics utreder ersättningsanspråk med hänsyn till den ersättningsberättigades intressen och utan obehörigt dröjsmål. Ersättning betalas senast 1 månad från det att Movestic tagit emot samtliga erforderliga uppgifter.

Försäkringsersättning som inte avser periodiska betalningar ska betalas ut senast en månad efter det att den ersättningsberättigade har anmält försäkringsfallet och lagt fram den utredning som skäligen kan krävas för att Movestic ska kunna bedöma rätten till ersättning.

1.4 Höjningar av ersättningsbelopp inte tillåtet under pågående sjukperiod

Höjning av ersättningsbelopp för riskförmån är inte tillåtet under pågående sjukperiod för någon riskförmån.

För premiebefrielseförmån avseende ålderspension, där ålderspensionens premie är definierad som en premietrappa, gäller följande:

Om en ersättningsperiod pågår när den försäkrades förmåner enligt premietrappan ska höjas, höjs ålderspensionen i enlighet med trappan men premiebefrielseförmånen ligger kvar på samma nivå som gällde när ersättningsperioden började. När den försäkrade blivit fullt arbetsför höjs även premiebefrielseförmånen till avtalad nivå i förhållande till ålderspensionens premie.

1.5 Övergångsrätt

Om det av produktvillkoret framgår att försäkringen kan tecknas med återbetalningsskydd och/eller efterlevandeskydd/familjepension, kan den försäkrade välja till respektive förmån före 55 års ålder för tjänstepensioner och före 50 års ålder för privatägda pensioner enligt följande.

1.5.1 Återbetalningsskydd

Övergångsrätten ger den försäkrade rätt att, vid nedan angivna familjehändelser, välja till förmånen återbetalningsskydd utan hälsoprövning.

1.5.2 Efterlevandeskydd / Familjepension

Övergångsrätten ger den försäkrade rätt att, vid nedan angivna familjehändelser, välja till förmånen efterlevandeskydd/familjepension mot intygande av full arbetsförhet och i enlighet med var tid gällande beloppsgränser.

1.5.3 Familjehändelser

Övergångsrätten gäller om den försäkrade ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller om den försäkrade får arvsberättigade barn eller tar emot barn med avsikt att adoptera barnet och ska utnyttjas inom ett år från familjehändelsen. Övergångsrätten får inte utnyttjas vid giftermål med person som den försäkrade var sambo med vid tecknandet av försäkringen.

1.6 Begränsningar

Vid nedan angivna begränsningar gäller särskilda bestämmelser beträffande riskförmånernas giltighet.

1.6.1 Framkallande av försäkringsfall

Försäkringen gäller inte arbetsoförmåga som orsakats av den försäkrade själv med uppsåt.

Om den försäkrade genom grov oaktsamhet åsamkat sig själv arbetsoförmåga, får ersättningen reduceras i den omfattning som är skälig i förhållande till den försäkrades förhållanden och omständigheterna i övrigt. Detsamma gäller om den försäkrade har agerat eller underlåtit att agera trots en insikt om att det innebar en avsevärd risk för skada eller sjukdom.

Dessa begränsningar gäller inte om den försäkrade led av en allvarlig psykisk störning vid skadetillfället.

Innan ett år förflutit från det försäkringen trädde ikraft gäller försäkringen vid självmord endast om det kan antas att den tecknats utan tanke på självmord och att den försäkrade skulle ha företagit handlingen, även om försäkringen inte funnits.

1.6.2 Missbruk

Försäkringen gäller inte för arbetsoförmåga eller olycksfall som har samband med missbruk eller överkonsumtion av alkohol, läkemedel, narkotika, andra berusningsmedel eller dopingmedel.

1.6.3 Begränsning för företagare avseende vissa sjukdomar och besvär – gäller avtal tecknade före 2021-12-01

Om något av nedanstående besvär har föranlett undersökning, vård, kontroll eller behandling av läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukgymnast, naprapat, kiropraktor, psykolog eller psykoterapeut innan 18 månader har förflutit från sjuk- och/eller premiebefrielseförmånens ikraftträdande eller sedan förmånen senast återupptogs, föreligger, vid arbetsoförmåga som kan anses bero på dessa besvär, inte rätt till ersättning från förmånen.

Detta gäller även om besvären inte har orsakat arbetsoförmåga inom nämnda 18-månadersperiod.

Följande besvär ersätts inte:

- Rygg-, led- eller muskelbesvär som inte kan påvisas vara orsakade av olycksfallsskada,
- fibromyalgi, myalgi, cervikalgi, ME/CFS eller kroniskt smärttillstånd, och
- depression, ångest, stress- eller utmattningsrelaterade besvär.

Om besvären debuterar efter 18-månadersperioden, gäller inte begränsningen.

Vidare gäller inte begränsningen om den försäkrade vid inträdet i Movestic Pensionsplan med sjuk- och/eller premiebefrielseförmån, i en sammanhängande tid av minst 18 månader har omfattats av försäkringslösning innehållande sjuk- och/eller premiebefrielseförmån i motsvarande omfattning, i Movestic eller annat bolag.

Om den försäkrade vid tidpunkten för tecknandet av Movestic Pensionsplan med sjuk- och/eller premiebefrielseförmån har omfattats av annan försäkringslösning innehållande motsvarande sjukförsäkring och/eller premiebefrielseförmån under kortare tid än 18 månader, avräknas de månader annan motsvarande försäkring varit gällande från 18-månadersperioden.

Movestic förbehåller sig rätten att pröva varje enskilt ärende.

Den försäkrade ska styrka de förhållanden som medger undantag från begränsningen eller avräkning från 18-månadersperioden.

1.6.3.1 Återinsjuknande inom 24 månader

Om den försäkrade inom 18 månader drabbats av besvär enligt ovan och därefter åter drabbas av något av dessa, gäller följande:

Begränsningen för vissa sjukdomar och besvär gäller inte vid återinsjuknande när det förflutit minst 24 månader räknat från den dag den försäkrade senast varit helt symtom- och besvärsfri.

Med att vara helt symtom- och besvärsfri avses i detta sammanhang att den försäkrade under 24-månadersperioden varken har varit helt eller delvis arbetsoförmögen, varit föremål för läkarkontakt eller i övrigt varit föremål för undersökning, kontroll, vård eller behandling till följd av besvär som omfattas av ovannämnda begränsningar.

Ersättning lämnas med iakttagande av den avtalade karenstiden, från den dag arbetsoförmågan inträder.

1.6.4 Begränsningar för företagare – gäller avtal tecknade fr o m 2021-12-01

1.6.4.1 Vissa sjukdomar och besvär

Vid arbetsoförmåga som kan anses bero på något av nedanstående besvär föreligger inte rätt till ersättning, om besväret föranlett undersökning, vård, kontroll eller behandling inom 18 månader från sjuk- och /eller premiebefrielseförmånens ikraftträdande. Med vårdkontakt menas läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukgymnast, naprapat, kiropraktor, psykolog eller psykoterapeut.

Detta gäller även om besvären inte har orsakat arbetsoförmåga inom nämnda 18-månadersperiod.

Följande besvär ersätts inte:

- Rygg-, led- eller muskelbesvär som inte kan påvisas vara orsakade av olycksfallsskada,
- fibromyalgi, myalgi, cervikalgi, ME/CFS eller kroniskt smärttillstånd, och
- depression, ångest, stress- eller utmattningsrelaterade besvär.

Om besvären debuterar efter 18-månadersperioden, gäller inte begränsningen.

Möjlighet att tillgodoräkna sig tidigare försäkringstid

Om den försäkrade, i egenskap av företagare, omfattats av motsvarande försäkring hos annan försäkringsgivare i direkt anslutning till att försäkringen tecknades hos Movestic, får försäkringstiden i den tidigare försäkringen medräknas i 18-månadersperioden ovan.

Tidigare försäkringstid i egenskap av anställd får inte medräknas.

Om högre försäkringsbelopp tecknas hos Movestic än hos tidigare försäkringsgivare omfattas överskjutande del av begränsningen.

Movestic förbehåller sig rätten att pröva varje enskilt ärende.

Den försäkrade ska styrka de förhållanden som medger undantag från begränsningen eller avräkning från 18-månadersperioden.

Återinsjuknande inom 24 månader

Om den försäkrade inom 18 månader drabbats av besvär enligt ovan och därefter åter drabbas av något av dessa, gäller följande:

Begränsningen för vissa sjukdomar och besvär gäller inte vid återinsjuknande när det förflutit minst 24 månader räknat från den dag den försäkrade senast blev helt symtom- och besvärsfri.

Med att vara helt symtom- och besvärsfri avses i detta sammanhang att den försäkrade under 24-månadersperioden varken har varit helt eller delvis arbetsoförmögen, varit föremål för läkarkontakt eller i övrigt varit föremål för undersökning, kontroll, vård eller behandling till följd av besvär som omfattas av ovannämnda begränsningar.

Ersättning lämnas med iakttagande av den avtalade karenstiden, från den dag arbetsoförmågan inträder

1.6.4.2 Befintliga besvär

Arbetsoförmåga till följd av sjukdom eller olycksfallsskada som den försäkrade vårdats för under den 18-månadersperiod som närmast föregår förmånens ikraftträdande ersätts inte, om arbetsoförmåga på grund av samma orsak, eller följder därav, uppstår inom 18 månader från det att förmånen träder i kraft. Med vård avses medicinsk åtgärd som innefattar journalförd utredning, behandling, rådgivning eller omvårdnad.

Begränsningen gäller inte företagare som anslutits till försäkringen genom individuell hälsoprövning.

Möjlighet att tillgodoräkna sig tidigare försäkringstid

Ovanstående begränsning gäller inte om den försäkrade, i egenskap av företagare, omfattats av motsvarande försäkring hos annan försäkringsgivare i direkt anslutning till att försäkringen tecknades i Movestic.

Om försäkringen hos tidigare försäkringsgivare inte var beviljad mot normala villkor gäller dock begränsningen.

Om högre försäkringsbelopp tecknas hos Movestic än hos tidigare försäkringsgivare omfattas överskjutande del av begränsningen.

1.6.5 Begränsning för anställda i vissa yrkesgrupper – gäller avtal tecknade fr o m 2021-12-01

1.6.5.1 Vissa sjukdomar och besvär

Begränsningen enligt denna punkt gäller anställda i följande yrkesgrupper:

- Sjöfart och fiskeriverksamhet
- Skogs- och lantbrukare
- Krögare samt restauranganställda
- Skolverksamhet
- Hälso- och sjukvård samt omsorgsarbete
- Lokalvård
- Bygg-, hantverks- och metallarbete
- Yrkesförare

Vid arbetsoförmåga som kan anses bero på något av nedanstående besvär föreligger inte rätt till ersättning, om besväret föranlett undersökning, vård, kontroll eller behandling inom 18 månader från sjuk- och /eller premiebefrielseförmånens ikraftträdande. Med vårdkontakt menas läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukgymnast, naprapat, kiropraktor, psykolog eller psykoterapeut.

Detta gäller även om besvären inte har orsakat arbetsoförmåga inom nämnda 18-månadersperiod.

- Rygg-, led- eller muskelbesvär som inte kan påvisas vara orsakade av olycksfallsskada,
- fibromyalgi, myalgi, cervikalgi, ME/CFS eller kroniskt smärttillstånd, och
- depression, ångest, stress- eller utmattningsrelaterade besvär.

Om besvären debuterar efter 18-månadersperioden, gäller inte begränsningen.

Möjlighet att tillgodoräkna sig tidigare försäkringstid

Om den försäkrade omfattats av motsvarande försäkring hos annan försäkringsgivare i direkt anslutning till att försäkringen tecknades hos Movestic, får försäkringstiden i den tidigare försäkringen medräknas i 18-månadersperioden ovan.

Återinsjuknande inom 24 månader

Om den försäkrade inom 18 månader drabbats av besvär enligt ovan och därefter åter drabbas av något av dessa, gäller följande:

Begränsningen för vissa sjukdomar och besvär gäller inte vid återinsjuknande när det förflutit minst 24 månader räknat från den dag den försäkrade senast blev helt symtom- och besvärsfri.

Med att vara helt symtom- och besvärsfri avses i detta sammanhang att den försäkrade under 24-månadersperioden varken har varit helt eller delvis arbetsoförmögen, varit föremål för läkarkontakt eller i övrigt varit föremål för undersökning, kontroll, vård eller behandling till följd av besvär som omfattas av ovannämnda begränsningar.

Ersättning lämnas med iakttagande av den avtalade karenstiden, från den dag arbetsoförmågan inträder

1.6.6 Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning i fråga om Movestics ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

Medan krigsförhållandet råder eller inom ett år efter det att krigsförhållandet upphört, lämnas inte ersättning för försäkringsfall som har samband med krigsförhållandet. Begränsningarna gäller inte dödsfall eller fall av invaliditet

1.6.7 Krig, krigsliknande politiska oroligheter eller väpnad konflikt utanför Sverige

Försäkringens riskförmåner gäller inte för försäkringsfall som anses vara beroende av krig, krigsliknande politiska oroligheter eller väpnad konflikt (nedan benämnda ”krigsliknande oroligheter”), om den försäkrade deltar i, eller vistas i område där det förekommer, krigsliknande oroligheter. Även till exempel militärt bevakningsuppdrag i FN:s eller annan liknande organisations regi räknas som deltagande i krigsliknande oroligheter under den tid den försäkrade vistas i det område som uppdraget avser. Med område där det förekommer krigsliknande oroligheter avses område som Utrikesdepartementet (UD) avråder från resor till.

Utbryter krigsliknande oroligheter när den försäkrade redan vistas i området tillämpas inte inskränkningen under de första tre månaderna efter att dessa utbrutit, under förutsättning att den försäkrade inte deltar i de krigsliknande oroligheterna.

1.6.8 Terrorism

Movestics riskförmåner gäller inte för arbetsoförmåga vars uppkomst eller omfattning har direkt eller indirekt samband med terrorism.

Med terrorism menas en handling utförd av en person eller grupp av personer med intentionen att influera statsmakt eller injaga fruktan hos, delar av eller hela, allmänheten, oavsett om de agerar på egen

hand eller för en organisation eller statsmakt, för politiska, religiösa eller ideologiska motiv.

1.6.9 Atomkärnprocess

Movestics riskförmåner gäller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

1.6.10 Särskilt riskfylld verksamhet

Movestics riskförmånerna gäller inte för arbetsoförmåga som uppstått som direkt följd av att den försäkrade är eller har varit verksam

- som förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning,
- som stuntman, luftakrobat eller liknande,
- i yrkesmässig motorsport,
- med bergsklättring eller dykning (avseende större djup än 30 m, ensamdykning, vid avsaknad av ytorganisation eller is-, vrak- eller grottdykning),
- i kampsport, boxning, brottning, kick- eller thaiboxning eller liknande,
- i ”extrema” sporter, ”äventyrssporter” eller deltagande i expedition av ”äventyrskaraktär”,
- i särskild riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande, samt

i följande idrotter och har eller har haft inkomst av denna:

- fotboll, amerikansk fotboll, rugby, bandy, innebandy, basketboll, handboll, ishockey eller utförsåkning,

1.6.11 Ersättning under arbetsfria perioder

Om annat inte följer av reglerna för premieuppehåll, lämnar försäkringen inte ersättning för arbetsoförmåga som påbörjas medan den försäkrade saknar anställning, är arbetsbefriad eller inte uppbär arbetsinkomst. Med arbetsfri period avses inte föräldraledighet.

1.6.12 Överförsäkring

Om den försäkrade vid något tillfälle under en ersättningsperiod, med alla arbetsinkomster och ersättningar för arbetsoförmåga inräknade, får en inkomst som överstiger 90% av den ordinarie arbetsinkomsten innan arbetsoförmågan började, kan Movestic reducera ersättningen.
I vissa fall kan företagare teckna försäkring med högre belopp än 90 % av den ordinarie arbetsinkomsten. I sådana fall sker reduceringen enligt ovan med utgångspunkt från dessa, högre belopp.

Överförsäkring föreligger även om ersättningsnivåerna för respektive förmån överskrids.

Om överförsäkring upptäcks under en pågående ersättningsperiod justeras beloppet från det att Movestic skriftligen har avsänt meddelande till den försäkrade om det justerade beloppet.

Premier för det överförsäkrade beloppet återbetalas inte, oavsett om ersättningsbeloppet justeras eller om försäkringen sägs upp.

1.6.13 Upphörande under ersättning

Om en riskförmån upphör under pågående ersättningsperiod, begränsas ersättningen fortsättningsvis till den försäkrades lägsta grad av arbetsoförmåga efter upphörandet. Om arbetsoförmågan understiger 25%, upphör ersättningen och försäkringsskyddet.

1.6.14 Vistelse utom Norden

Rätten till ersättning från premiebefrielseförmån eller sjukförmån gäller inte för arbetsoförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat i mer än 360 dagar. Inskränkningen gäller dock inte om den försäkrade är:

- i svensk utlandstjänst,
- i tjänst hos utländskt företag med fast anknytning till Sverige, eller
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknytning till Sverige.

En person som är utsänd och tjänstgör utomlands under en tidsbegränsad period om maximalt 3 år kan ha kvar sitt försäkringsskydd hos Movestic. om följande krav är uppfyllda:

- Arbetsgivarbyte får inte ske. Arbetsgivaren ska kvarstå som försäkringstagare och fakturamottagare.
- Arbetsgivaren måste ha tecknat sjukförmån och/eller premiebefrielseförmån för personen som ska utsändas innan personen flyttar utomlands.
- De sjukförmåner som maximalt får tecknas motsvarar Movestics Maxsjuk. Det är inte tillåtet att teckna sjukförmån som täcker upp förlorad ersättning från Försäkringskassan vid utlandsflytt.

Om den försäkrade blir sjukskriven under tjänstgöringen utomlands, har Movestic rätt att kräva att den försäkrade inställer sig hos läkare i Sverige för att fastställa rätt till ersättning. Försäkringen ersätter inte eventuella resekostnader i samband med detta.

En vistelse utanför de nordiska länderna avbryts inte av kortare besök inom Norden för affärer eller privata angelägenheter. Med Norden avses i dessa villkor Sverige, Finland, Norge (utom Svalbard) Danmark (utom Grönland) och Island.

1.7 Karens och återinsjuknande

Karenstid är den tid sjukperioden måste pågå innan ersättning inträder. Av försäkringshandlingarna framgår vilken karenstid som gäller för förmånerna.

Med undantag för förmåner med rörlig karens förkortas karenstiden om

- den försäkrade åter blir arbetsoförmögen inom tolv månader från den senast avslutade sjukperiod då ersättning harbetalats ut, och
- den nya sjukperioden varar längre än 15 dagar.

Vid en ny sjukperiod förkortas i ett sådant fall karenstiden med summan av de sjukperioder som har varat längre än 15 dagar och som helt eller delvis ligger inom de senaste 12 månaderna räknat från den nya sjukperiodens start.

Vid rörlig karens inträder rätt till ersättning när den försäkrade under försäkringstiden på grund av sjukdom eller olycksfallsskada av Movestic bedöms ha fått arbetsförmågan nedsatt varaktigt eller för avsevärd tid, normalt sett inträffar detta då Försäkringskassan beviljar sjukersättning eller aktivitetsersättning. Den omständigheten att Försäkringskassan har beviljat den försäkrade aktivitetsersättning, tidsbegränsad sjukersättning, eller sjukersättning är en viktig, men dock inte ensamt avgörande omständighet som Movestic beaktar i sin bedömning.

2 SÄRSKILDA VILLKOR FÖR SPARANDEFÖRMÅNER

För handel och placeringar i finansiella instrument kopplade till försäkringen gäller utöver Movestics villkor, i tillämpliga delar, utländsk lag eller myndighets föreskrifter och beslut, de villkor som vid var tid gäller hos aktuellt depåinstitut, däribland depå- kontoavtal och allmänna villkor, fondbestämmelser, prospekt samt övriga bestämmelser som tillämpas vid de börser och marknader där handel sker med de finansiella instrument försäkringstagaren (eller särskilt utsedd placeringsberättigad) valt att placera premien i eller som gäller för placering i angivna
finansiella instrument.

2.1 Förvaltningsform

Premien för sparandeförmåner kan placeras i fond- eller depåförvaltning. Vid fondförvaltning placeras premien med stöd av Movestics fondhandelstjänst i fonder och vid depåförvaltning placeras premien i en depå hos ett depåinstitut med vilket Movestic har ett depåavtal. Vilken förvaltningsform som gäller för förmånen framgår av produktvillkoret.

Movestic äger förvaltade tillgångar och vid depåförvaltning även depån. Movestic upplåter rätt till den placeringsberättigade att själv beordra handel av finansiella instrument inom ramen för sparandeförmånen. Movestic bestämmer vilka finansiella instrument som vid var tid får förvaltas inom sparandeförmånen. De avgifter, kostnader och eventuell dröjsmålsränta som tas ut av depåinstitutet kommer att belasta den till försäkringen knutna depån och därmed värdet på försäkringen.

Försäkringstagaren har en fordran på Movestic som motsvarar förmånens värde.

2.2 Placeringsberättigad

Movestic upplåter rätten till försäkringstagaren att, inom ramen för Movestics vid var tid gällande placeringsregelverk, bestämma vilka finansiella instrument och vid depåförvaltning även likvida medel, kapitalet ska placeras i. Försäkringstagaren kan överlåta placeringsrätten till annan. En sådan överlåtelse ska meddelas Movestic. Den som har placeringsrätten är placeringsberättigad.

Försäkringstagaren, eller annan som försäkringstagaren anmält till Movestic, blir placeringsberättigad när bekräftelse om detta lämnats

av Movestic eller depåinstitutet och, vid depåförvaltning, likvida medel finns insatta i depån.

Försäkringstagaren ansvarar för alla transaktioner med finansiella instrument i depån som om dessa gjorts av försäkringstagaren själv.

I avtalet om pensionsplan och övrig tjänstepensionsförsäkring överlåter försäkringstagaren placeringsrätten till den försäkrade.

Vid företagsägd kapitalförsäkring som pantsatts som säkerhet för ett av arbetsgivaren utställt pensionslöfte till anställd tillkommer placeringsrätten den anställde (den försäkrade) under förutsättning att pantsättningen skriftligen meddelats Movestic och annat inte avtalats.

Vid annan företagsägd försäkring ska Movestic skriftligen meddelas vem som är placeringsberättigad.

Försäkringstagaren och den placeringsberättigade är skyldiga att själva sätta sig in i de villkor som gäller vid utövandet av placeringsrätten såsom vid depåförsäkring depåinstitutets villkor för depån och för handel med finansiella instrument samt i vad som i övrigt gäller för de finansiella instrument de väljer att placera försäkringskapitalet i.

2.3 Övergång av placeringsrätten vid den försäkrades död

Om den försäkrade avlider och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår placeringsrätten till förmånstagare.

Om den försäkrade avlider, ska den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet eller placeringsrätten styrka sin rätt innan omplacering tillåts. Under pågående släktutredning med anledning av dödsfallet tillåts ingen omplacering.

Om två eller flera förmånstagare inte är överens om hur de finansiella instrument som är kopplade till försäkringen ska vara placerade, tillåts ingen omplacering förrän förmånstagarna är överens eller enas om att förmånen, där så kan ske, delas upp på två eller flera förmåner.

2.4 Placeringsrätt för utlandsbosatta

Placeringsberättigad som har för avsikt att bosätta sig i USA, Japan, Australien eller Kanada ska informera Movestic om detta innan utflytt. När utflytt skett upphör placeringsrätten omedelbart.

Innan utflytten ska den placeringsberättigade få tillfälle att bestämma vilken placering som ska gälla under den tid bosättning utomlands pågår.

Om innehavet inte är tillåtet enligt författning i det land till vilken den placeringsberättigade flyttar, har Movestic rätt att omplacera försäkringskapitalet på sätt som Movestic finner lämpligt.

Placeringsrätten gäller återigen när anmälan inkommit till Movestic om ny bosättning i annat land än ovan nämnda och när bekräftelse om detta lämnats av Movestic.

2.5 Förändring av skattskyldighet

Försäkringstagare som har för avsikt att bosätta sig utomlands ska informera Movestic om detta innan utflytt. Movestic ska även informeras om försäkringstagaren på grund av andra omständigheter blir skatteskyldig utomlands.

Försäkringstagaren fullgör sin informationsskyldighet gentemot Movestic genom att fylla i särskild anvisad blankett för FATCA eller CRS.

Skyldigheten att informera Movestic enligt ovan tillkommer även försäkrad såsom ersättningsberättigad i en direktpensionsförsäkring.

2.6 Ansvar för värdeutveckling m.m.

Värdet av placeringar i finansiella instrument kan såväl öka som minska. Movestic åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen av försäkringskapitalet.

Försäkringskapitalet är inte till någon del garanterat av Movestic. Försäkringstagaren och i vissa fall även den försäkrade eller annan placeringsberättigad, står hela den finansiella risken för värdeförändringar.

Movestic ansvarar inte för ekonomisk förlust eller utebliven vinst som kan drabba försäkringstagaren eller annan i samband med placering i eller innehav av finansiella instrument.

Movestic ansvarar inte i något fall för skada, förlust eller utebliven vinst som orsakats av Movestic då Movestic förfarit med normal aktsamhet.

I inget fall utgår ersättning från Movestic för följdskada.

Försäkringen har inte rätt till del av vinst som uppkommer i Movestics verksamhet.

2.7 Ansvar vid handelsstopp mm.

Movestic ansvarar inte för skada eller ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagare eller annan ersättningsberättigad när handelsorder eller placeringsanvisning av finansiella instrument helt eller delvis inte kan genomföras eller kan genomföras först vid en senare tidpunkt t. ex på grund av handelsstopp, åtgärder som fondbolaget vidtar i enlighet med fondbestämmelserna eller föreskrift i ett fondbolags eller depåinstituts bestämmelser.

Om handelsorder eller placeringsanvisning helt eller delvis inte kan genomföras, förbehåller sig Movestic rätten att genomföra ordern eller anvisningen på sätt som Movestic från tid till annan finner lämplig. Eventuella avgifter som fondbolagen tar ut med anledning av nämnda åtgärder, situationer och transaktioner kan komma att belasta försäkringen.

Movestic ansvarar inte heller om skada eller ekonomisk förlust uppstår efter att ett depåinstitut hamnat på obestånd eller om andra omständigheter uppkommer hos depåinstitutet som påverkar värdet av tillgångarna eller möjligheten att få ut tillgångarna från depåinstitutet. Med depåinstitut avses i förekommande fall även depåförande tredjepart.

2.8 Förändringar av tillgängliga fonder och fondportföljer

Movestic har när som helst rätt att utan försäkringstagarens medgivande förändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder och fondportföljer.

Sådan förändring ska meddelas berörda försäkringstagare.

Vid fondförvaltning placerar Movestic innestående medel från en fond eller fondportfölj som tas bort, i en jämförbar fond eller fondportfölj i avvaktan på den placeringsberättigades nya val. Saknas jämförbar fond eller fondportfölj, har Movestic rätt att placera kapitalet i valfri fond eller fondportfölj med försiktig förvaltning.

2.9 Förändringar av depå och depåinstitut

Movestic förbehåller sig rätten att under försäkringstiden stänga en depå om denna inte uppfyller de krav Movestic ställer på depån eller om detta av annan anledning bedöms som nödvändigt.

Movestic förbehåller sig rätten att utesluta ett depåinstitut och därvid utse annat depåinstitut och flytta försäkringskapitalet till annat depåinstitut eller flytta kapitalet till fondförvaltning. Försäkringstagaren ska meddelas om sådan förändring innan den genomförs.

När en depå stängs eller ett depåinstitut utesluts, informerar Movestic försäkringstagaren och/eller den placeringsberättigade. Därefter placeras tillgångarna i en ny depå i ett depåinstitut som Movestic bestämmer, eller i fondförsäkring.

2.10 Förbud mot uttag

Den som har rätt att göra anspråk på sparandeförmånen, får inte göra uttag av likvida medel eller finansiella instrument ur försäkringen.

2.11 Värdeuppgifter

Försäkringstagaren har rätt till årlig information om försäkringens värde. Movestic har ingen skyldighet att upprepade gånger skicka samma information till försäkringstagare.

2.12 Återköp

2.12.1 Allmänt

Återköp innebär att försäkringsgivaren på försäkringstagarens begäran återköper försäkringen före den avtalade försäkringstidens slut och utbetalar försäkringskapitalet utan att försäkringsfall inträffat.

Vid pensionsförsäkring föreligger endast rätt till återköp enligt reglerna i inkomstskattelagen samt Movestics respektive produktvillkor. Därutöver förbehåller sig Movestic rätten att neka återköp av försäkringar med negativa risksummor med hänvisning till den försäkrades hälsa eller av försäkringstekniska skäl.

Återköp kan ske helt eller delvis. Vid helt återköp upphör försäkringen att gälla och rätt till fortsatt försäkring föreligger inte. Vid partiellt återköp fortsätter försäkringen att gälla under resterande försäkringstid med de förändringar som föranleds av återköpet.

2.12.2 När kan återköp av kapitalförsäkring ske

Försäkring kan återköpas helt tidigast efter utgången av det första försäkringsåret. Delåterköp i försäkringar tillåts även under det första försäkringsåret. Den som begär återköp ska styrka sin rätt.

2.12.3 Avgift för återköp av kapitalförsäkring

Movestic har rätt att ta ut en avgift för återköp. Storleken på återköpsavgiften framgår av Movestics vid var tid gällande prislista.

2.12.4 Särskilt om återköp vid fondförvaltning

Vid fondförvaltning ska ett värde som är minst 1000kr finnas kvar i försäkringen efter delåterköp.

2.12.5 Särskilt om återköp vid depåförvaltning

Återköp vid depåförvaltning sker ur likvida medel i depån. Den som har rätt att begära återköp ska, innan återköp kan ske, omvandla finansiella instrument i depån till likvida medel genom avyttring. Movestic har ingen skyldighet att återköpa försäkringen om inte likvida medel motsvarande återköpsvärdet finns i depån.

Om det finns värdepapper i depån som inte är avyttringsbara eller är avyttringsbara endast under särskilda förutsättningar kan det påverka Movestics möjlighet till avyttring och därmed utbetalning. Om ett värdepapper inte går att avyttra har Movestic möjlighet att godkänna att ett återköp kan genomföras genom att värdepappret överförs till en depå utanför försäkringen som tillhör försäkringstagaren.

Efter ett delåterköp av en depåförsäkring ska ett värde finnas kvar i försäkringen som motsvarar minst två gånger aktuellt belopp för kvarvarande avgift för avkastningsskatt. Movestic har rätt att ändra krav på lägsta värde i försäkringen efter delåterköp.

2.12.6 Återköpsvärde

För fondförvaltning är återköpsvärdet fondernas gällande inlösenvärde efter avdrag för eventuell skatt samt avgifter. Om delåterköp görs vid fondförvaltning sker återköpet proportionellt i respektive fond.

Återköpsvärdet vid depåförvaltning motsvaras av de likvida medel som finns i depån efter det att samtliga finansiella instrument avyttrats och avdrag skett för eventuell skatt samt avgifter.

Riskförmåner saknar återköpsvärde.

2.13 Flytt av försäkring

Försäkringstagaren har rätt att flytta hela försäkringskapitalet i en pensionsförsäkring till annan försäkringsgivare i enlighet med reglerna i inkomstskattelagen.

Det är försäkringstagarens ansvar att reglerna avseende flytt i inkomstskattelagen är uppfyllda vid flytten.

För pensionsförsäkringar som gäller utan återbetalningsskydd eller efterlevandeskydd krävs att den försäkrade har fullgod hälsa enligt Movestics vid var tid tillämpade hälsoprövningsregler för att flytt av försäkringskapitalet ska kunna ske.

Vid flytt upphör samtliga förmåner att gälla vid inlösentillfället. Rätt till efterskydd eller fortsatt försäkring föreligger inte.

Avgift för flytt av försäkringskapital tas ut enligt Movestics vid varje tidpunkt gällande prislista.

För en försäkring som omfattas av Movestics allmänna och särskilda villkor gäller enligt lag att flytt av försäkringen inte tillåts under det första året.

2.14 Pantsättning

Pensionsförsäkring får inte pantsättas. Kapitalförsäkringar får pantsättas.

Pantsättning blir gällande när Movestic mottagit skriftligt meddelande om pantsättningen. Movestic åtar sig inte att meddela panthavaren om premiebetalningen upphör, kapitalet i försäkringen minskar på grund av vald placering eller om panthavarens säkerhet av annan anledning kan komma att minska på grund av åtgärder som är tillåtna enligt gällande villkor eller om försäkringen på grund av bristande premiebetalning eller av annan anledning riskerar att träda ur kraft.

Vid pantsättning tillkommer rätten att göra placeringar av försäkringskapitalet även fortsättningsvis den placeringsberättigade, om inte annat meddelas Movestic.

Vid depåförsäkring pantsätts generellt tillgångarna i depån till säkerhet för depåinstitutets fordringar avseende depån, exempelvis avseende avgifter. I den mån pantsättningen behöver realiseras, kommer värdet i depån att minska med det belopp som realisationen motsvarar. Detta regleras närmare i depåinstitutets villkor för depån.

2.15 Belåning

Sparandeförmåner kan inte belånas hos Movestic.

2.16 Åtgärder för utbetalning

Den som gör anspråk på ersättning ur försäkringen ska styrka sin rätt till beloppet.

De handlingar samt övriga upplysningar som Movestic anser sig behöva för att bedöma skyldigheten att betala ut försäkringsbeloppet ska utan kostnad för Movestic tillhandahållas av den som begär/har rätt till ersättning ur försäkringen.

Movestic kan, för att kunna bedöma sin ansvarighet, behöva medgivande att hämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning. Om medgivande inte lämnas, kan det innebära att Movestic inte kan bedöma sitt ansvar och ersättning därför inte utges.

Movestic är inte skyldigt att utbetala försäkringskapitalet förrän Movestic erhållit de fullständiga handlingar och övriga upplysningar som Movestic begärt för att kunna bedöma ersättningsanspråket. Detta gäller även om Movestic begärt handlingarna eller ytterligare uppgifter från annan än försäkringstagaren, den försäkrade eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet.

2.17 Utbetalningsregler

2.17.1 Former för utbetalning

Utbetalning kan ske med ett engångsbelopp eller löpande under avtalad tid i enlighet med gällande produktvillkor.

2.17.2 Engångsutbetalning

Vid engångsutbetalning ska försäkringstagaren eller, i förekommande fall, den försäkrade inför avtalad utbetalningstidpunkt bekräfta att utbetalning ska genomföras samt lämna de ytterligare uppgifter som behövs i anledning av utbetalningen.

Vid fondförsäkring ska finansiella instrument som är kopplade till försäkringen avyttras skyndsamt, dock senast en månad efter det att bekräftelse och de uppgifter som behövs inkommit till Movestic. Kan i försäkringen ingående finansiella instrument inte säljas inom denna tid, exempelvis beroende på att ingående finansiella instrument bara kan avyttras vid vissa tillfällen, sker avyttring så snart detta är möjligt.

Vid depåförsäkring ska finansiella instrument som är kopplade till försäkringen avyttras av den placeringsberättigade. Om samtliga finansiella instrument inte avyttras, kan utbetalningstidpunkten skjutas fram ett år.

När samtliga finansiella instrument som är kopplade till försäkringen avyttrats, utbetalas försäkringskapitalet med avdrag för eventuell skatt samt avgifter.

Om det finns värdepapper i depån som inte är avyttringsbara eller är avyttringsbara endast under särskilda förutsättningar kan det påverka Movestics möjlighet till avyttring och därmed utbetalning. Om ett värdepapper inte går att avyttra har Movestic möjlighet att godkänna att en utbetalning kan genomföras genom att värdepappret överförs till en depå utanför försäkringen som tillhör försäkringstagaren eller i förekommande fall förmånstagaren.

2.17.3 Löpande utbetalning

Inför den första utbetalningen ska försäkringstagaren eller, i förekommande fall, den försäkrade bekräfta att utbetalning ska inledas samt lämna de ytterligare uppgifter som behövs i anledning av utbetalningen. Vid depåförvaltning ska dessutom den placeringsberättigade avyttra samtliga finansiella instrument som är kopplade till försäkringen inför utbetalningens påbörjande. Om samtliga finansiella instrument inte avyttras, kan utbetalningstidpunkten skjutas fram ett år.

När samtliga instrument enligt ovan avyttrats, placeras försäkringskapitalet i en fondförsäkring på det sätt som den placeringsberättigade bestämmer. Om den placeringsberättigade inte anvisar fonder för placeringen, placerar Movestic försäkringskapitalet i fond eller fonder med försiktig förvaltning.

Vid fondförvaltning avyttras finansiella instrument i försäkringen med hänsyn till avtalad utbetalningstid

2.17.4 Särskilt om avyttrande av finansiella instrument i depå

Inför utbetalning ska den placeringsberättigade omgående avyttra finansiella instrument i depå enligt Movestics anvisningar.

Har förmånstagare inte fått förfoganderätten till försäkringen, kan förmånstagare inte enas om avyttring av finansiella instrument eller om avyttring av annan anledning inte sker, har Movestic rätt att avyttra de till försäkringen kopplade finansiella instrumenten för att kunna uppfylla avtalad utbetalningstid.

Om det finns värdepapper i depån som inte är avyttringsbara eller är avyttringsbara endast under särskilda förutsättningar kan det påverka Movestics möjlighet till avyttring och därmed utbetalning. Vid utbetalning från försäkring till förmånstagare och där värdepapper inte går att avyttra har Movestic möjlighet att godkänna att en utbetalning kan genomföras genom att värdepappret överförs till en depå utanför försäkringen som tillhör förmånstagaren. Om det är flera förmånstagare utsedda fördelar Movestic innehavet mellan förmånstagarna på ett sätt som Movestic bedömer ändamålsenligt.

3 PLACERINGSVILLKOR

3.1 Allmänt

Movestic lämnar inte rådgivning avseende valet av försäkring eller placeringen av försäkringskapitalet inom depåförsäkring. Försäkringstagaren, den försäkrade eller annan placeringsberättigad ansvarar själv för all placering i finansiella instrument och likvida medel.

3.2 Placeringsvillkor för fondförvaltning

3.2.1 Placering av premie

I samband med tecknandet av försäkringen väljer försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad hur premie till förmånen ska placeras.

Efter det att ansökan beviljats och korrekt premie betalats placeras premien efter avdrag för avgifter, så snart det är möjligt med hänsyn till bryttidpunkter för handel i de aktuella finansiella instrumenten, i den eller de fonder eller fondportföljer som den placeringsberättigade anvisat på av Movestic godkänt sätt. Premier kan endast placeras i av Movestic tillhandahållna fonder och fondportföljer.

Köp av fondandelar sker generellt inom 5 bankdagar efter det att såväl ansökan som korrekt premie mottagits. Om fondval saknas eller är oklart, gäller dock att Movestic placerar premien först inom 5 bankdagar efter det att det står fullständigt klart för Movestic vilket fondval som gäller.

Kan det inte utrönas hur placering ska ske, har Movestic rätt att placera premien i valfri fond eller fondportfölj med försiktig förvaltning.

Movestic svarar inte för ekonomisk förlust, som kan drabba försäkringstagaren, när handel i berörd fond inte kan genomföras inom 5 bankdagar på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser eller av annan händelse som inte beror på Movestic.

I Movestics utbud av fonder kan det även ingå fonder i vilka handel inte sker dagligen. Handel i sådan fond sker så snart detta är möjligt med hänsyn till bryttidpunkter för handel i de aktuella finansiella instrumenten efter det att Movestic mottagit begäran om placering i eller försäljning av andelar i sådan fond.

Placeringsberättigad kan under försäkringstiden ändra hur premie ska placeras, samt även göra ändringar i befintligt innehav. Ändringar ska göras via Movestics webbtjänst eller skriftligen med användande av blankett som Movestic tillhandahåller.

Försäkringen tilldelas inte någon ränta i avvaktan på placering.

Anvisning av ny fond för premieinbetalning ska lämnas i god tid innan ny premie inbetalas för att ändringen ska kunna genomföras.

Byte till ny anvisad fond avseende befintligt försäkringskapital sker så snart detta är möjligt genom att Movestic avyttrar de fondandelar placeringsberättigad bestämmer. När Movestic erhållit uppgifter från fondförvaltaren om de kurser som gäller för fonden vid avyttringstidpunkten, placeras försäkringskapitalet i de nya fonder den placeringsberättigade bestämt.

Om särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplaceringen, placeras ny premie på samma sätt som närmast föregående.

Den placeringsberättigade är skyldig att omgående meddela Movestic eventuella fel eller brister hänförliga till placering eller omplacering av försäkringskapitalet i fondandelar. Movestic är inte ansvarigt för skada som kunnat undvikas om reklamationen skett omgående. Movestic svarar inte för ekonomisk förlust, som kan drabba den försäkrade när handel i berörd fond inte kan genomföras på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser.

3.2.2 Fondförvaltning

Movestic äger de fonder som är kopplade till en försäkring och innehar alla rättigheter gentemot tredje man eller emittent av finansiella instrument.

Försäkringen kopplas till de fonder och/eller fondportföljer i Movestics utbud som anvisas av den placeringsberättigade.

Antalet innehavda andelar påverkas kontinuerligt av handeln i fonder samt avdrag för avgifter och skatt. Dessutom kan antalet innehavda andelar påverkas av tillägg för utdelning och eventuell riskkompensation.

3.2.3 Inlösenvärde

Vid beräkning av försäkringskapitalet fastställs först vilka fonder som ingår i försäkringen varvid värdet av dessa beräknas per visst angivet tillfälle.

Inlösenvärdet är det sammanlagda värdet av försäkringens fondandelar värderade efter deras inlösenkurser, som erhålls vid avyttring av fondandelarna.

3.3 Förvaltningstjänster

3.3.1 Allmänt om fondportföljer

Movestic tillhandahåller fondportföljer för dig som inte själv vill välja fonder. Genom att skriftligen eller via Movestics webbtjänst välja någon av Movestics fondportföljer ger den placeringsberättigade fullmakt till Movestic att göra placeringar och omplaceringar inom de fonder som vid var tid ingår i Movestics fondutbud.

Den placeringsberättigade kan lämna en utomstående part fullmakt att göra placeringar och omplaceringar i särskilt angivna fondportföljer. Förvaltare av dessa fondportföljer ska ha godkänts av Movestic i förväg.

Genom att välja någon av dessa särskilt angivna fondportföljer ger placeringsberättigad fullmakt till förvaltaren av den särskilt angivna fondportföljen att göra placeringar och omplaceringar av försäkringskapitalet.

Uppdraget till Movestic eller den av den placeringsberättigade särskilt anvisade förvaltaren att göra placeringar och omplaceringar i fondportföljerna upphör då den placeringsberättigade skriftligen eller via Movestics webbtjänst själv begär omplacering av försäkringskapitalet från vald fondportfölj.

3.3.2 Placeringsriktlinjer för fondportföljerna

Genom att bestämma att kapitalet ska placeras i någon av Movestics fondportföljer, ger den placeringsberättigade uppdrag åt Movestic att placera försäkringskapitalet i de fonder som vid var tid tillhandahålls av Movestic enligt den fördelning som Movestic bestämmer.

Movestic har rätt att lägga ut förvaltningen på någon annan. Movestic eller den Movestic lägger ut förvaltningen på ska placera innehavet med tanke på god kapitaltillväxt på lång sikt.

Inriktningen på gällande placeringsriktlinjer samt fondportföljernas normalfördelning omprövas löpande och kan således ändras under försäkringstiden. Avvikelser kan ske från den normalfördelning som angetts, genom att kapitalet placeras i andra fonder eller med annan fördelning än vad som normalt är avsett för respektive fondportfölj.

För de fondportföljer som den av den placeringsberättigade särskilt anvisade och av Movestic godkända förvaltaren har satt upp för respektive fondportfölj gäller de placeringsriktlinjer som bestäms av respektive förvaltare.

3.3.3 Avgifter

Avgiften för förvaltning av respektive fondportfölj framgår av vid var tid gällande prislista.

3.3.4 Ansvar

De begränsningar i Movestics ansvar som följer av de allmänna kundvillkoren och dessa villkor, gäller även vid förvaltning av fondportföljer.

3.3.5 Placeringsvillkor för depåförvaltning

Depå tillhandahålls av depåinstitut som Movestic slutit avtal om depåtjänst med. Vid depåförvaltning sker all handel via depåinstitutets aktiemäklare eller via Internet om det tillhandahålls av depåinstitutet.

Med placering i depå menas överföring av kapitalet till den depåförvaltare försäkringstagaren valt och inte placering i de enskilda finansiella instrumenten som försäkringskapitalet i depån kan kopplas till.

3.3.6 Placering av premie

Efter det att ansökan beviljats och korrekt premie betalats placeras premien efter avdrag för avgifter, så snart det är möjligt, i likvida medel i depån.

Placering i enskilda finansiella instrument som förvaltas i depå sker av eller på uppdrag av den placeringsberättigade hos depåinstitutet eller på annat sätt som anvisats. Movestic har ingen skyldighet att begära handel i finansiella instrument i depån.

Den placeringsberättigade kan under försäkringstiden ändra hur premie till försäkringen ska placeras samt även göra ändringar i befintligt innehav.

Kan det inte utrönas hur placering ska ske har Movestic rätt att placera premien i likvida medel

Ränta lämnas inte för den tid under vilken Movestic vidarebefordrar premien till depåinstitutet för placering i försäkringsdepå

3.3.7 Depåförvaltning

Movestic och depåinstitutet har avtal om förvaltning av finansiella instrument som förvaras i depå. Detta avtal ligger till grund för administration och handel i depån.

Den placeringsberättigade ska sköta all handel av finansiella instrument i depån, både förvärv och avyttringar, om inte annat framgår av dessa villkor. Den placeringsberättigade ansvarar själv för att hålla sig informerad om, samt agera på, alla händelser och information som har inverkan på innehavet av finansiella instrument i depå eller värdet av dessa.

Den placeringsberättigade ansvarar också för att hålla sig informerad om alla erbjudanden, exempelvis s.k. corporate actions, och andra händelser, samt att ta del av annan information som lämnas via depåinstitutets normala informationskanaler som har anknytning till befintliga eller kommande placeringar i depån.

Movestic ansvarar inte för underlåtenhet att anta erbjudanden eller för att inte ha tillgodogjort sig information avseende placeringar i depån.

Movestic ansvarar inte heller för placerings- eller andra åtgärder av depåinstitutet eller förmedlare som inte bestämts av Movestic.

Bekräftelser på genomförda transaktioner i depå lämnas av depåinstitutet i enlighet med villkoren för depåförvaltningen.

Värdet av depån påverkas kontinuerligt av handeln i finansiella instrument samt avdrag för avgifter och skatt och tillägg för eventuell utdelning.

3.3.8 Finansiella instrument

De finansiella instrument som försäkringskapitalet kan kopplas till framgår av Movestics vid var tid för försäkringen gällande placeringsregelverk.

Movestic har rätt att bestämma gränser för fördelning av finansiella instrument inom ramen för depåförvaltningen.

Finansiella instrument som inte följer placeringsregelverket eller den gräns för fördelning som Movestic bestämt, betraktas som otillåtna tillgångar.

Försäkringstagaren kan inte förfoga över de finansiella instrumenten eller likvida medlen i större utsträckning än vad den rätt Movestic lämnat försäkringstagaren i detta hänseende tillåter. Försäkringstagaren eller annan berättigad kan inte heller flytta instrumenten eller medlen ur depån eller försäkringen på annat sätt än vad som framgår av dessa villkor eller de Allmänna villkoren.

Om handel i otillåtna tillgångar begärs, anses begäran framställd av den placeringsberättigade själv för egen räkning och i eget namn. Någon äganderättsövergång till Movestic kan inte ske. Försäkringstagaren och den placeringsberättigade är skyldiga att själva sätta sig in i de villkor som gäller vid utövandet av placeringsrätten såsom vid depåförsäkring, depåinstitutets villkor för depån och för handel med finansiella instrument samt i vad som i övrigt gäller för de finansiella instrument de väljer att placera försäkringskapitalet i. Dröjsmålsränta eller andra eventuella konsekvenser av att depåinstitutets villkor för depån och för handel med finansiella instrument inte följs, belastar försäkringsbolaget som formell ägare av depån, men påverkar försäkringstagaren genom att dessa belastar depån och därmed värdet på försäkringen.

Anmälningsskyldighet enligt marknadsmissbruksförordningen och andra regelverk som kan bli tillämpliga gäller i förekommande fall försäkringstagaren själv. Transaktioner som utgör marknadsmissbruk är ej tillåtna.

3.3.9 Avyttring och begränsning av köp av finansiella instrument

Movestic har i följande fall rätt att avyttra finansiella instrument som finns i depån;

- när försäkringstagaren utnyttjar sin ångerrätt,
- **för täckande av avgifter exempelvis för risk- och driftskostnader, samt skatt,**
- vid den försäkrades död för att utbetalning ska kunna ske till förmånstagare,
- i samband med utbetalning av försäkringskapitalet,
- om försäkringskapitalet som kopplats till förvaltning i depå understiger viss av Movestic bestämd mininivå. Avyttring sker då för att kunna återköpa försäkringen. Innan återköp erbjuds försäkringstagaren att höja försäkringskapitalets värde till miniminivån.
- om finansiella instrument som enligt gällande regler, lagstiftning eller myndighets beslut inte är godkända för placering i depå, ändå förvaras i depån.
- vid återköp och korrigeringar,
- om så krävs för att rätta felaktiga transaktioner,
- om reglerna i avsnitt 2.4 ” Placeringsrätt för utlandsbosatta” inte efterlevs,
- om ett finansiellt instrument är att anse som en otillåten tillgång, om det inte uppfyller Movestics kvalitetskrav eller om omständigheter utanför Movestics kontroll påkallar en sådan åtgärd,
- i övriga fall detta framgår av Movestics villkor, gällande placeringsregelverk eller då det är påkallat enligt lag, andra författningar, myndighets föreskrift, för att undvika budplikt eller annan anmälningsplikt till myndighet eller särskild överenskommelse.
- Movestic har utöver rätten att avyttra finansiella instrument i depån, även rätt att neka ytterligare köp av ett finansiellt instrument då det är påkallat enligt lag, andra författningar, myndighets föreskrift, för att undvika budplikt eller annan anmälningsplikt till myndighet eller enligt särskild överenskommelse.

Om Movestic utnyttjar sin rätt att avyttra finansiella instrument, sker avyttring i följande ordning.

1) andelar i investeringsfonder eller fondföretag,

2) aktier eller aktierelaterade värdepapper,

3) räntebärande värdepapper och premieobligationer, och

4) Övriga finansiella instrument, såsom strukturerade produkter.

Movestic avgör vilka finansiella instrument inom respektive slag av finansiella instrument som ska avyttras.

Likvid för avyttrade finansiella instrument placeras i depån som likvida medel.

3.3.10 Likvida medel för täckande av avgiftsuttag och utbetalning

Den placeringsberättigade ska tillse att det inför varje avgiftsuttag finns tillräckligt med likvida medel eller fonder i depån för täckande av de avgifter, skatter och andra kostnader som belastar försäkringen.

Den placeringsberättigade är vidare skyldig att tillse att det inför varje utbetalning finns tillräckligt med likvida medel eller fonder i depån för att täcka kommande utbetalning.