Faktablad Pension Företag Depå

Pensionssparande i depåförsäkring. Fakta och beräkningar som presenteras i faktabladet är aktuella vid publiceringsdatumet, 2026-06-18 och kan komma att ändras.

FÖRSÄKRINGSGIVARE

Försäkringsgivare är Movestic Livförsäkring AB, org.nr. 516401-6718. Movestic är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag.

MÅLGRUPP

Pension företag depå vänder sig till juridiska och fysiska personer som inte har kollektivavtal och företag som inom ramen för ett kollektivavtal kan och vill erbjuda sina anställda som får eller har fått pensionsavsättningar genom sin anställning ytterligare tjänstepensionsförsäkring. Produkten passar företag som vill erbjuda sina anställda möjligheter att själva bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras, samtidigt som de anställda själva står den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Produkten vänder sig till anställda med i sammanhanget lämplig finansiell kunskap som vill spara i finansiella instrument (exempelvis värdepapper eller fonder). Inom produkten går det att investera i strukturerade produkter. Dessa är konstruerade genom att paketera olika finansiella instrument. Beroende på kombinationen av instrument och vilka företag som står bakom dem blir villkoren, riskerna, egenskaperna och möjligheterna till avkastning olika. Inom produkten går det även att investera i derivat (ett finansiellt instrument där priset styrs av utvecklingen på en underliggande tillgång). Värdet har en tendens att förändras snabbare än i andra typer av finansiella instrument. Produkten bör inte rekommenderas till de kunder som vill ha en garanterad nivå på avkastningen i sitt sparande. Produkten passar kunder oavsett vilka hållbarhetspreferenser de har.

MOVESTICS FINANSIELLA STYRKA

Försäkringsgivares finansiella styrka kan mätas i solvenskvot. Lägsta solvenskvot som är tillåten enligt EU:s krav på buffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning är 100 %. Den 31 december 2025 hade Movestic en solvenskvot på 143 %.

Movestic omfattas av en solvenspolicy som innebär att solvenskvoten som lägst får vara 120 %.

SPARANDE OCH AVKASTNING

Ansvar för placeringarna

Movestic äger de finansiella instrument som den placeringsberättigade väljer. Det är den försäkrade som själv bestämmer över försäkringskapitalets placering i finansiella instrument t.ex. strukturerade produkter. Movestic lämnar inte någon garanti avseende försäkringskapitalets värdeutveckling eller det belopp som kommer att betalas ut från försäkringen.

Movestic rekommenderar att du alltid före handel konsulterar professionella rådgivare och tillsammans med dessa noga överväger investeringsbeslutet mot bakgrund av dina egna förhållanden, din kunskap och produktinformationen.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Kapitalet kan bland annat placeras i aktie-indexobligationer, autocalls, fonder, aktier och obligationer. Kapitalet förvaltas i depå hos ett, av försäkringstagaren valt, depåinstitut som Movestic har samarbete med. Försäkringstagaren kan ha rätt att ändra förvaltningsform till en fondförsäkring.

Försäkringskapitalet kan placeras i de finansiella instrument som framgår av Movestics vid var tid gällande placeringsvillkor och placeringsregelverk.

Movestic erbjuder försäkringstagaren att koppla förvaltningstjänster till försäkringen.

FBLPFD_ 2026_1 Försäkringsgivare: Movestic Livförsäkring AB, Org.nr 516401-6718 Box 7853, 103 99 Stockholm, Styrelsens säte: Stockholm, www.movestic.se

UTBETALNING

Lägsta ålder för att påbörja utbetalning	55 år
Högsta ålder för att påbörja utbetalning	90 år*
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	40 år

*Försäkringen ska senast vara färdigutbetald vid 105 års ålder.

Utbetalning av försäkringskapitalet sker löpande, månadsvis i efterskott.
Försäkringstagaren bestämmer utbetalningstid när försäkringen tecknas. Försäkringstagaren kan, i enlighet med Movestics ändringsregler och inkomstskattelagen, ändra utbetalningstiden fram till dess utbetalning påbörjats.
Vid löpande utbetalning placeras kapitalet, efter att försäkringstagaren har avyttrat de finansiella instrumenten, i fonder i en fondförsäkring innan utbetalningen inleds.
Utbetalningarnas storlek beror på försäkringens värde, vilket fördelas över utbetalningstiden.

AVGIFTER

Nedan redovisas de avgifter som gäller för försäkringen. Movestic har rätt att ändra avgifterna under avtalets löptid.
Avgifter beräknas månadsvis och belastar försäkringen kvartalsvis. För att kunna ta ut avgifter och skatt ska minst 3 % av innehavet i försäkringen bestå av likvida medel.
Avgiften kan variera beroende på förmedlare och vald prismodell.

Nuvarande försäkringsavgifter	
Avgift på kapitalet	0,90 % per år (Om försäkringens värde understiger 1 500 000 kr) 0,85 % per år (Om försäkringens värde är 1 500 000 kr eller mer) 0,80 % per år (Om försäkringens värde är 10 000 000 kr eller mer)
Fast avgift	0,6 % av aktuellt pbb per år = ca 355 kr för 2025. 0 kr (Om försäkringens värde är 1500 000 kr eller högre)
Avgift på premie/inflyttat kapital	0 % - 2 % (Maximalt 50 000 kr per transaktion)

Flyttavgift
Administrativ avgift 600 kr

Avgift för premiebefrielse	
Premie för premiebefrielseförmån Uttrycks som en procentsats av ålders-pensionens premie	2,95 %

Avgift för återbetalningsskydd
Avgiften för återbetalningsskyddet belastar försäkringens kapital. Avgiften är individuell och kan därför inte återges i detta faktablad.

Avgifter för depå, courtage samt avgifter för handel och förvaltning i finansiella instrument tillkommer i enlighet med gällande prislista hos respektive depåförvaltare.

Skatteregler

Movestic Pension Företag Depå har skatteklass P (pensionsförsäkring). Premien som betalas är normalt sett avdragsgill. Utbetalningar beskattas som inkomst av tjänst.

Försäkringen belastas även årligen med avgift för avkastningsskatt. Skatten beräknas utifrån en schablonintäkt. Schablonintäkten är försäkringens värde den 1 januari multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneränta. Som lägst beräknas statslåneräntan till 0,5 %. Schablonintäkten beskattas med 15 %. För 2026 är avkastningsskatten 0,354 % av försäkrings-kapitalet.

Det är Movestic som är skattskyldig och som betalar in avkastningsskatten. Movestic tar årsvis under beskattningsåret ut en avgift motsvarande avkastningsskatten från varje försäkring.

Exempel

Nedan presenteras exempel på avgifter som avser första året för en nytecknad depåförsäkring med en engångspremie om 100 000 kr.

Avgift	Kostnad
Försäkring	
Administrativa avgifter	
Avgift på premie	0-2000kr
Rörlig avgift (avgift på kapitalet)	900 kr
Fast avgift	355 kr
Avkastningsskatt	354 kr
Summa avgift & skatt	**1 609 kr – 3 609 kr**

Observera att avgifter för courtage samt avgifter för handel och förvaltning i finansiella instrument tillkommer i enlighet med gällande prislista hos respektive depåförvaltare.

FÖRSÄKRINGSSKYDD

Återbetalningsskydd	Ja
Övergångsrätt	Ja
Premiebefrielse	Ja

Återbetalningsskydd

Försäkringen kan tecknas med återbetalnings-skydd. Det innebär att försäkringskapitalet och ett tillägg om 1 %, kan betalas ut, om försäkrad avlider före uppnådd slutålder. Utbetalning sker till insatt förmånstagare och under avtalad utbetalningstid.

Hälsoprövning kan i vissa fall krävas för att teckna återbetalningsskydd.

Övergångsrätt

Om försäkringen inte tecknas med återbetalningsskydd, kan den försäkrade under vissa förhållanden lägga till återbetalningsskydd i efterhand utan hälsoprövning (övergångsrätt). Mer information om detta finns på www.movestic.se.

Premiebefrielseförmån

Försäkringen kan tecknas med premiebefrielseförmån. Det innebär att arbetsgivaren (helt eller delvis) inte behöver betala premien för ålderspension, om en anställd blir arbetsoförmögen till minst 25 % p.g.a. sjukdom eller olycksfall.

Arbetsoförmågan måste vara sammanhängande och vara längre än en karenstid (vanligen tre månader) för att försäkringen ska ge rätt till ersättning. Ersättningen är proportionell till graden av arbetsoförmågan.

Hälsoprövning kan i vissa fall krävas för att teckna premiebefrielseförmån.

Information om avgiften för premiebefrielseförmån finns under avsnittet ”Avgifter”.

Flytträtt	Ja
Återköp	Nej[1]

[1] Återköp medges endast enligt inkomstskattelagens regler.

Riskkompensation

Om försäkring tecknas utan återbetalningsskydd och övergångsrätten inte utnyttjats, tillfaller försäkringskapitalet Movestic vid den försäkrades bortgång.

För att kompensera de försäkrade som inte har återbetalningsskydd, tillför Movestic varje månad dessa försäkringar ett belopp som ökar värdet på sparandet. Beloppet är individuellt.

Avgifter för försäkringsskydd

Information om avgifter och premier för respektive försäkringsförmån framgår i avsnittet ”avgifter”.

VILLKOR FÖR FLYTT AV SPARANDE ELLER ÅTERKÖP

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan försäkringsgivare i enlighet med inkomst-skattelagen och gällande villkor.

Om försäkringen har övergångsrätt, krävs godkänd hälsoprövning för att flytt ska godkännas. Även i andra fall kan en godkänd hälsoprövning krävas vid flytt.

Vid flytt från Movestic tillkommer en flyttavgift, se avsnittet ”Avgifter”. Vid flytt till Movestic tas ingen avgift ut.

ÖVRIG INFORMATION

Syftet med detta faktablad är att ge en övergripande information om försäkringen och att underlätta jämförelser. Observera att faktabladet inte innehåller den fullständiga förköpsinformationen. Försäkringsvillkoren och ytterligare information om Movestic och försäkringen finns på www.movestic.se.

Konsumenternas försäkringsbyrå kan lämna oberoende fakta och vägledning om försäkringar.

Movestic står under tillsyn av Finansinspektionen. Det är dock Konsumentverket som övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen.