# Faktablad – Movestic Pensionsplan

Pensionssparande i fondförsäkring. Fakta och beräkningar som presenteras i faktabladet är aktuella vid publiceringsdatumet, 2026-07-01 och kan komma att ändras.

## FÖRSÄKRINGSGIVARE

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

## MÄLGRUPP

Movestic pensionsplan vänder sig till företag med anställda som saknar kollektivavtal och företag som inom ramen för ett kollektivavtal kan och vill erbjuda sina anställda ytterligare tjänstepensionsförsäkring. Produkten vänder sig även till företag med anställda som har behov av skydd mot inkomstbortfall genom en månadsvis ersättning och fortsatt sparande till pension vid arbetsoförmåga samt ekonomiskt skydd för efterlevande. Produkten passar företag som vill erbjuda sina anställda, som får eller har fått pensionsavsättningar genom sin anställning, möjlighet att själva bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras inom ramen för arbetsgivarens val samtidigt som de anställda själva står den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Produkten bör inte rekommenderas till de anställda som vill ha en garanterad nivå på avkastningen i sitt sparande. Produkten passar kunder som vill främja bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper, men som inte behöver ha någon del hållbara investeringar som mål.

## 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 ska vara 120 %.

## SPARANDE OCH AVKASTNING

### Ansvar för placeringarna

I avtalet om pensionsplan ger försäkringstagaren den försäkrade rätt att själv bestämma i vilka fonder och fondportföljer premien ska placeras. Movestic lämnar inte någon garanti avseende försäkringskapitalets värdeutveckling eller det belopp som betalas ut från försäkringen.

### Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Den försäkrade kan välja mellan de fonder Movestic tillhandahåller. Movestic kan förändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder.

### Översikt av tillgängliga fonder:

| Typ av fonder | Andel/antal |
|---|---|
| Totalt antal fonder | 174 st. |
| Externa fonder | Finns |
| Indexfonder | Finns |
| Aktivt förvaltade fonder | Finns |
| Andel aktiefonder | 77,6 % |
| Andel räntefonder | 17,8% |
| Andel hedgefonder | 2,3 % |
| Andel blandfonder | 2,3 % |
| **Max antal fonder per försäkring** | **Obegränsat** |

Information om fonderna finns i respektive fonds faktablad (KID) och på www.movestic.se. Övergripande information om fondernas avgifter finns i avsnittet ”avgifter”.

### Förvaltningstjänst

Utöver fondportföljer erbjuds även s.k. fond-i-fonder.

## UTBETALNING

| | |
|---|---|
| Lägsta ålder att påbörja utbetalning | 55 år |
| Högsta ålder att påbörja utbetalning | 90 år |
| Kortaste utbetalningstid | 5 år |
| Längsta utbetalningstid | Livsvarigt / 40 år* |

*Vid tidsbestämd utbetalning ska försäkringen ska senast vara färdigutbetald vid 105 års ålder.

Utbetalning av försäkringskapitalet sker löpande, månadsvis i efterskott.

Försäkringstagaren bestämmer utbetalningstid när försäkringen tecknas. Försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagare med förfoganderätt kan ändra utbetalningstid, i enlighet med Movestics ändringsregler och inkomstskattelagen.

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.

Den årliga avgiften avseende fondförvaltning varierar.

| | |
|---|---|
| Högsta årliga avgift | 2,50 % |
| Lägst årlig avgift | 0,21 % |

Det kan förekomma att fonden har en insättnings- eller uttagsavgift. Även prestationsrelaterade avgifter kan tas ut av vissa fonder. Fondens aktuella avgifter finns i respektive fonds faktablad och på www.movestic.se

Skatt och avgifter belastar försäkringen månadsvis. Utöver avgifterna nedan tillkommer vald fonds årliga avgift.

| Försäkringsavgifter fondförvaltning | |
|---|---|
| Avgift på premien | 0 kr |
| Avgift på kapitalet | 0,55 % per år (Om försäkringens värde understiger 750 000 kr)<br>0,5 % per år (Om försäkringens värde är 750 000-1 499 999 kr)<br>0,4 % per år (Om försäkringens värde är 1 500 000 kr eller högre) |
| Fast avgift | 0,6 % av aktuellt pbb per år = 355 kr för 2026<br><br>0 kr (Om försäkringens värde är 750 000 kr eller högre) |

| Flyttavgift |
|---|
| Administrativ avgift 600 kr |

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

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

| | |
|---|---|
| Uttrycks som en procentsats av ålders-pensionens premie | 2,95 % |

| Premie för sjukförmån |
|---|
| Avgiften för sjukförmån belastar försäkringens kapital månadsvis. Avgiften är individuell och kan därför inte återges i detta faktablad. |

### Skatteregler för försäkringstagare

Movestic Pensionsplan har skatteklass P (pensionsförsäkring). Premien som betalas är generellt sett avdragsgill. Utbetalningar beskattas som inkomst av tjänst.

Försäkringen belastas även med avkastningsskatt.

Avkastningsskatten 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 försäkringskapitalet.

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 ett exempel på avgifter som avser en nytecknad försäkring med en engångspremie om 100 000 kr. Årlig avgift varierar beroende på försäkringstagarens fondval.

| Avgifter första försäkringsåret | Belopp |
|---|---|
| Försäkring | |
| *Administrativa avgifter* | |
| Insättningsavgift (avgift på premien) | 0 kr |
| Fast avgift | 355 kr |
| Rörlig avgift (avgift på kapitalet) | 550 kr |
| *Avkastningsskatt* | 354 kr |
| *Placeringar inom försäkringen* | |
| Årlig avgift, fondförvaltning (lägst/högst avgift) | 210 – 2500 kr |
| **Summa avgifter och skatter** | **1469–3759 kr** |

## FÖRSÄKRINGSSKYDD

| | |
|---|---|
| Återbetalningsskydd | Ja |
| Efterlevandeskydd | Ja |
| Premiebefrielse | Ja |
| Sjukförmån | Ja |

### Återbetalningsskydd

Försäkringen kan tecknas med återbetalningsskydd. 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.

### 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.

### Efterlevandeskydd

Om den försäkrade skulle avlida före uppnådd pensionsålder, lämnar efterlevandeskyddet ersättning till den försäkrades efterlevande. Ersättning lämnas med det högsta av det avtalade efterskyddet och 101 % av fondandelarnas värde.

När den försäkrade uppnått pensionsålder och ålderspensionen börjar utbetalas, upphör efterlevandeskyddet och övergår till ett återbetalningsskydd.

Hälsoprövning kan i vissa fall krävas för att teckna efterlevandeskydd.

### 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 ska vara sammanhängande och vara längre än en karenstid (vanligen tre månader) för att försäkringen ska ge rätt till ersättning. Ersättningen är proportionell i förhållande till graden av arbetsoförmåga.

Hälsoprövning kan i vissa fall krävas för att teckna premiebefrielseförmån.

### Sjukförmån

Sjukförmånen ger rätt till ersättning om du blir arbetsoförmögen till minst 25 % p.g.a. sjukdom eller olycksfallsskada.

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

Hälsoprövning kan krävas för att teckna sjukförmån.

### Avgifter för försäkringsskydd

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

## VILLKOR FÖR FLYTT AV SPARANDE ELLER ÅTERKÖP

| | |
|---|---|
| Flytträtt | Ja |
| Återköp | Nej[1] |

[1] Återköp medges endast enligt inkomstskattelagens regler.

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan försäkringsgivare i enlighet med inkomstskattelagen 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.