Faktablad – Movestic Pension Privat

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.

MÅLGRUPP

Produkten vänder sig till personer som vill flytta pensionskapital. Den vänder sig även till näringsidkare och personer som saknar pensionsrätt i sin anställning och vill spara till pension. Produkten passar kunder som vill bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras och själva vill stå den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. 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

Försäkringstagaren bestämmer själv över försäkringskapitalets placering i fonder. Movestic lämnar inte någon garanti avseende försäkringskapitalets värdeutveckling eller det belopp som betalas ut från försäkringen.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Försäkringstagaren 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 för att påbörja utbetalning	55 år
Högsta ålder för att påbörja utbetalning	90 år*
Kortaste utbetalningstid	5 år
Längsta utbetalningstid	Livsvarigt / 40 år*

*Vid tidsbestämd utbetalning ska försäkringen 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 villkor och inkomstskattelagen, ändra utbetalningstiden fram till dess utbetalning påbörjats.

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.

Högst årlig 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.

Nuvarande försäkringsavgifter fondförvaltning	
Avgift på premien	0 kr
Avgift på kapitalet	0,55 % per år (Om försäkringens värde understiger 750 000 kr) 0,5 % per år (Om försäkringens värde är 750 000-1 499 999 kr) 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 2025 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 månadsvis. Avgiften är individuell och kan därför inte återges i detta faktablad.

Skatteregler

Movestic Pension Privat har skatteklass P (pensionsförsäkring). Avdragsrätt kan föreligga i speciella fall, exempelvis om du saknar pensionsrätt i din anställning (för mer information, se skatteverkets hemsida www.skatteverket.se).

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 den genomsnittliga statslåneräntan till 0,5 % Schablonintäkten beskattas med 15 %. För 2026 är avkastningsskatten ca 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)	210 - 2500 kr
Summa avgifter och skatter	**1469 - 3759 kr**

FÖRSÄKRINGSSKYDD

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.

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

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.

VILLKOR FÖR FLYTT AV SPARANDE ELLER ÅTERKÖP

Flytträtt	Ja
Återköp	Nej[1]

[1] Återköp medges endast i enlighet med inkomstskattelagen.

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan försäkringsgivare i enlighet med inkomstskattelagen och Movestics gällande villkor. Om försäkringen har övergångsrätt krävs godkänd hälsoprövning för att flytt ska godkännas. Även i andra fall kan 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.