Faktablad Movestic Spar Företag

Sparande i fondförsäkring. Fakta och beräkningar som presenteras i faktabladet är aktuella vid publiceringsdatumet, 2026-04-24, 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 företag med lång placeringshorisont (minst 5 år) som vill bestämma hur kapitalet placeras och betalas ut och samtidigt kunna dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper. Sådana egenskaper är exempelvis att kunna kombinera sparandet med ett försäkringsskydd, till exempel återbetalningsskydd eller premiebefrielse-försäkring. Produkten vänder sig även till företag som vill erbjuda anställda en extra pensionsförmån. Produkten bör inte rekommenderas till de kunder 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

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 bland 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”.

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

UTBETALNING

Kortaste utbetalningstid	Engångsutbetald
Längsta utbetalningstid	40 år*

**Försäkringen ska senast vara färdigutbetald vid 105 års ålder.*

Försäkringstiden ska vara minst 1 år innan utbetalning kan ske. Utbetalningstiden kan ändras genom skriftligt meddelande till Movestic och i enlighet med Movestics gällande ändringsregler.

Försäkringskapitalet betalas ut när de finansiella instrument som tillhör försäkringen har avyttrats. Avdrag sker för avgifter, kostnader och skatt.

Vid löpande utbetalning ska fonder i försäkringen avyttras med hänsyn till avtalad utbetalningstid.

Utbetalningarnas storlek beror på försäkringens värde, vilket vid löpande utbetalning fördelas över utbetalningstiden. Utbetalningstiden kan ändras genom skriftligt meddelande till Movestic och i enlighet med Movestics vid var tid gällande ändringsregler.

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.

Vid val av förvaltningstjänst tillkommer den förvaltningsavgift som framgår nedan.

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

Försäkringsavgifter fondförvaltning	
Avgift på premien	0
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 2026 0 kr (Om försäkringens värde är 750 000 kr eller högre)

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

Återköpsavgift	
Administrativ avgift	0 kr

Premie för premiebefrielseförmån	
Uttrycks som en procentsats av ålderspensionens premie	2,95 %

Skatteregler

Movestic Spar Företag har skatteklass K (kapitalförsäkring). Det innebär att premien inte är avdragsgill och att utfallande belopp är skattefritt.

Försäkringen belastas med avgift för avkastningsskatt. Underlaget för avkastningsskatten fastställs enligt följande. Försäkringens värde per den 1 januari innevarande år läggs samman med de premier som betalats in under året. Inbetalningar som görs under det andra halvåret tas endast upp till halva beloppet. Värdet multipliceras med statslåneräntan den 30:e november föregående år ökad med 1 % och summan beskattas därefter med 30 %. Som lägst ska skatteunderlaget beräknas till 1,25 %. Under 2026 är avkastningsskatten 1,065 %.

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

Exempel

Nedan presenteras ett exempel på avgifter som avser en nytecknad fondförsäkring 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
Rörlig avgift (avgift på kapitalet)	550 kr
Fast avgift	355 kr
Avkastningsskatt	1065 kr
Placeringar inom försäkringen	
Årlig avgift, fondförvaltning (lägst - högst)	210 – 2 500 kr
Summa avgifter och skatter	**2180 – 4470 kr**

FÖRSÄKRINGSSKYDD

Återbetalningsskydd	Ja
Premiebefrielse	Ja

Återbetalningsskydd

Försäkringen kan tecknas med återbetalningsskydd. Det innebär att försäkringskapitalet och ett tillägg om 1 %, kan betalas ut, om den försäkrade 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”.

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”.

VILLKOR FÖR FLYTT AV SPARANDE ELLER ÅTERKÖP

Flytträtt	Ja
Återköp	Ja

Försäkringstagaren kan återköpa försäkringen, men den kan inte flyttas. Återköp kan ske helt eller delvis. Återköp kan endast ske efter utgången av det första försäkringsåret. Innan utbetalning av försäkringskapitalet på grund av återköp uttas avgifter, kostnader och skatt. Movestic har rätt att bestämma ett lägsta värde för försäkringen efter återköpet.

Återköp kan vara förenat med en återköpsavgift, se mer under avsnitt ”Avgifter”.

Premiebefrielsemomentet upphör att gälla vid återköp.

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.